

У Т В Е Р Ж Д Е Н О  
решением Правления «Банка Заречье»  
(Акционерного общества)  
(протокол № 44/ 2024 от 17.10.2024 г.)

Председатель Правления  
«Банка Заречье» (АО)



/ А.С. Бутов

**Общие условия**

**открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц  
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,  
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной  
практикой, в «Банке Заречье» (АО)**

1. Используемые термины, определения и сокращения.
2. Общие положения
3. Порядок открытия Счета
4. Общие условия ведения Счета
5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями
6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
7. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.
8. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения
9. Кассовые операции
10. Права и обязанности Сторон
11. Порядок расчетного обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «iBank»
12. Порядок предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.
13. Порядок осуществления валютных операций по Счету
14. Финансовые взаимоотношения Сторон
15. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
16. Ответственность Сторон
17. Порядок уведомления Сторон
18. Срок действия Договора РКО и порядок расторжения. Прочие условия
19. Приложения к Условиям

## **1. Используемые термины, определения и сокращения.**

**Банк** – «Банк Заречье» (Акционерное общество);

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, при проведении операции с денежными средствами или иным имуществом;

**Выписка** – выписка из лицевого счета Клиента по операциям, проведенным по Счету;

**ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных распоряжений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удалённого доступа;

**Договор на расчетное и кассовое обслуживание (Договор РКО)** – Договор на расчетное и кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации или иностранной валюте между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления на открытие счета, акцептованного Банком, Тарифов и настоящих Общих условий;

**Договор ДБО** – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления о подключении, акцептованного Банком, Тарифов и настоящих Общих условий;

**Дополнительные Соглашения** – письменные дополнительные соглашения между Банком и Клиентом о дополнении и (или) изменении условий Договора РКО и (или) ДБО, установленные Условиями;

**Заявление о подключении** - заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

**Заявление о присоединении** – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО).

Оформляется Клиентами, имеющими на момент утверждения Условий действующие с Банком Договора на расчетное и кассовое обслуживание и Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»;

**Заявление об открытии счета** – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора на расчетное и кассовое обслуживание (в рублях РФ и иностранной валюте), Договора счета доверительного управления, Договора специального банковского счета платежного агента, Договора специального банковского счета поставщика, Договора специального банковского счета должника;

**Идентификация Клиента** – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем;

**Интернет-Банк** – сервис доступа к Системе «iBank» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка.

**Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная в соответствии с требованиями Банка по форме утвержденной Банком. Форма Карточки и порядок ее заполнения указаны в приложении № 3 к Условиям;

**Клиент** - юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, самозанятый;

**Операционный день** – установленный Банком период времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных настоящими Условиями;

**ПВК** - правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

**Перевод без согласия** - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

**Подразделение Банка** – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента (перечень подразделений размещается на Сайте Банка);

**Рабочий день** - день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан не является выходным и /или нерабочим праздничным днем.

**Рабочее время Банка** – режим работы Банка указанный на его сайте и в местах обслуживания Клиентов. В обычные рабочие дни с 8.00 до 17.00 часов (перерыв с 12.30 до 13.30 часов), в предпраздничные рабочие дни 8.00 до 16.00 часов (перерыв с 12.30 до 13.30 часов)

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>.

**Самозанятый** – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся налогоплательщиком налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

**Система (Система «iBank»)** – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом;

**Стороны** – Клиент и Банк;

**Счет** - расчетный счет, счет доверительного управления, специальный банковский счет в валюте РФ / иностранной валюте;

**Тарифы** – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, Лимиты переводов;

**Условия** – настоящие Общие условия открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО), которые определяют условия открытия/закрытия, совершения операции/оказания

услуг по банковским счетам, а также проведение расчетных операций между Банком и Клиентом, в том числе в электронной форме, обеспечиваемой системой ДБО, и устанавливают права и обязанности Банка и Клиента, возникающие у них в связи с заключением Договора банковского счета и (или) Договора на обслуживание по системе ДБО;

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

**Электронный документооборот** – обмен сообщениями в электронном виде в соответствии с Условиями;

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых в Банке 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. Банк осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и Тарифами.

2.2. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Условия размещены на Сайте Банка.

2.3. Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новой редакции Условий доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

2.4. В случае изменения действующего законодательства РФ Договор действует в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.5. Заявление об открытии счета, Заявление о присоединении, Заявление о подключении, а также любые иные документы, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть представлены в Банк на бумажном носителе.

2.6. Банк открывает счета в рублях, в иностранной валюте: в долларах США, в Евро и в драгоценных металлах (золоте).

2.7. Денежные средства, в отношении лиц указанных в Федеральном законе от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

## **3. Порядок открытия Счета**

3.1. Банк открывает Счет(-а) на основании представленного в Банк Заявления об открытии счета (Приложение № 1 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента (при ее наличии), в 2 (двух) экземплярах, при условии представления Клиентом всех документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов), указан в Приложении № 2 к Условиям. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

3.2. Клиенты, имеющие на момент утверждения Условий действующие Договоры на расчетное и кассовое обслуживание, Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы «Клиент-Банк», Соглашения о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+», присоединяются к Условиям на основании представленного в Банк Заявления о присоединении (Приложение № 4 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленного печатью Клиента, в 2 (двух) экземплярах.

3.3. Открытие Счета производится после проведения идентификации Клиента, на основании представленных им в Банк документов, указанных в п.3.1 Условий.

3.4 Банк имеет право отказать Клиенту в заключение Договора РКО и/или открытие Счета в случае:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- указания Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета вида Счета, который не открывается Банком в соответствии с Условиями либо валюты Счета, отличной от определенной в соответствии с пунктом 2.6 Условий;

- если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Датой заключения Договора РКО является указанная Банком в Заявлении об открытии счета дата. Номер Договора РКО присваивается Банком. Для подтверждения факта заключения Договора и/или открытия Счета Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии счета с информацией об открытом Счете.

3.6. Обслуживание Счета(-ов), открытого(-ых) Клиенту на момент представления в Банк Заявления о присоединении с даты принятия Банком такого Заявления осуществляется в соответствии с Условиями в случае, если в Заявлении о присоединении дано согласие на изменение условий ранее заключенных Договоров РКО (реквизиты ранее заключенных договоров РКО (номер и дата) не изменяются). При этом соглашения/ дополнительные соглашения, регулирующие порядок начисления процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счете(-ах), заранее данный(ые) акцепт(ы) Клиента остается(-ются) в силе и продолжает(-ют) действовать в прежней редакции.

3.7. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется в Подразделении Банка по месту представления Клиентом Заявления о присоединении/ Заявления об открытии счета.

3.8. В случаях, установленных действующим валютным законодательством РФ, при открытии Счета Клиенту в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счет.

3.9. Банк имеет право изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в соответствии с требованиями законодательства, известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении/ Заявлении об открытии счета либо по системе дистанционного Банковского обслуживания.

#### **4. Общие условия ведения Счета**

4.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ и иностранной валюте.

4.2. Режим работы Подразделений Банка (периода времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в Подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка. Режим работы Подразделений Банка может различаться по регионам присутствия Банка, а также изменен по техническим или иным причинам.

4.3. Операции по Счетам осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

4.4. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством РФ, либо на основании отдельного договора предъявлять распоряжения к Счету, в электронном виде или

на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством РФ, и соответствующих режиму Счета.

4.5. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

4.6. Для осуществления платежа в валюте РФ Клиент представляет в Банк распоряжение (не менее двух экземпляров) в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П (далее по тексту Положение № 762-П) (в отношении операций нерезидентов РФ и резидентов РФ в пользу нерезидентов РФ и на счета резидентов РФ, открытые в Банках-нерезидентах, с учетом требований валютного законодательства РФ).

4.7. Порядок и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов определяются в разделе 13 Условий. Банк не несет ответственности за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от Банка причинам.

4.8. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством РФ, в порядке, установленном в пп. 6.6.6 п. 6.6. Условий.

4.9. Выставленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранятся в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, если такая выдача не противоречит требованиям законодательства РФ, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

4.10. Тарифы могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону, размещена на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка. Плата за расчетно-кассовое обслуживание с Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенных в Тарифах.

4.11. Предоставление Клиенту дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании Дополнительных Соглашений.

4.12. Условия, операционное время Банка, формы распоряжений, установленные Банком, Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способом, указанным в п.16.1 Условий.

4.13. Рекомендации по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента указаны в Приложении № 5 к Условиям.

## **5. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями**

5.1. **Расчетный счет (для проведения расчетных и кассовых операций)** в валюте РФ либо иностранной валюте.

5.2. **Специальный Банковский счет платежного агента** в валюте РФ для целей осуществления Клиентом деятельности платежного агента, предусмотренной Федеральным законом № 103-ФЗ от 3.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

5.3. **Специальный Банковский счет поставщика** в валюте РФ, в целях осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ от 03.06.2009 г. «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

5.4. **Специальный Банковский счет должника для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога** в валюте РФ.

Клиент использует денежные средства, находящиеся на Счете только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченным арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**5.5. Специальный Банковский счет должника в валюте РФ для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов** в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.6. Счет в драгоценных металлах (золота) для учета, принадлежащего Клиенту золота в учетных единицах чистой массы металла и стоимостной балансовой оценке без указания индивидуальных признаков слитков.

## **6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.**

6.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком в следующих формах безналичных расчетов, предусмотренных законодательством:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты по аккредитиву;
- 3) расчеты инкассовыми поручениями;
- 4) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

6.2. Списание Банком денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с требованиями Положения №762-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде «овердрафт»).

6.3. Расчетные документы на бумажном носителе должны быть составлены с использованием электронно-вычислительной техники. Расчетные документы, составленные с использованием ксерокса, печатной машинки, заполненные вручную, не принимаются к исполнению. При этом они должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил в необходимом количестве экземпляров со всеми необходимыми приложениями.

6.4. В случаях, установленных законодательством (в частности, Федеральным законом от 2.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве») и Условиями, на основании поступивших в Банк исполнительных документов расчетные документы составляются Банком.

6.5. Расчетные операции осуществляются Банком/Подразделением Банка в течение операционного времени:

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в рублях Российской Федерации принимаются от Клиентов до 16 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 16 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 16 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в долларах США принимаются от Клиентов до 15 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 15 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 15 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в ЕВРО и других иностранных валютах принимаются от Клиентов до 14 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 14 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 14 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

Указанное в настоящем подпункте время осуществления расчетных операций сокращается на 1 (один) час в предпраздничные рабочие дни.

6.6. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

6.6.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии с разделом 10 Условий, регулирующим порядок электронного документооборота.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в Карточке, установленным Соглашением о сочетании подписей (Приложение № 6 к Условиям), а также срока действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

6.6.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.6.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством/ Банком форме.

6.6.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка.

6.6.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством РФ/ договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

6.6.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре РКО/ договоре, заключенном между Клиентом и его контрагентом/ Дополнительным соглашением или в виде заявления о заранее данном акцепте по форме Приложения 7 к Условиям, оформленного в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк. Заранее данный акцепт Клиента, представленный по Счетам, открытым в Банке, до присоединения Клиента к Условиям, является действительным до даты представления Клиентом Заявления об отмене заранее данного акцепта (Приложение 8 к Условиям).

При отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, отрицательном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств способом, указанным в абзаце 2 пп. б) п.10.1.1 Условий. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта:

- на бумажном носителе, которое оформляется Клиентом по форме Приложения №9 к Условиям в двух экземплярах/ трех экземплярах соответственно, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в Карточке.

- в электронном виде в соответствии с Электронным документооборотом.

При поступлении заявления об акцепте/ отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 6.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.



6.6.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно:

- 1) при поступлении распоряжения;
- 2) при исполнении распоряжения;
- 3) в случае дополнительной необходимости.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало текущего операционного дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

В соответствии с законодательством или Дополнительным соглашением, достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на него на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту по договору (соглашению) при недостаточности денежных средств на банковском счете (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются специалистом Банка в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с Банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с Банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (если распоряжение получено на бумажном носителе). При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через Банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком Банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством РФ операций по Счету распоряжения, на которые распространяется приостановление из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

6.6.8. Банк осуществляет проверку распоряжений на предмет соответствия требованиям Федерального закона 115-ФЗ. При отрицательном результате проверки распоряжение Клиента Банком к исполнению не принимается.

6.6.9. В случае поступления инкассовых поручений лизингодателя, составленных на основании Федерального закона от 29.10.1998 г. N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», Банк осуществляет проверку сведений о лизингодателе (получателе), об обязательствах плательщика, основном договоре и

направляет Клиенту запрос. В случае непредставления Клиентом ответа, предоставления ответа, не подтвержденного документально, Банк производит списание по требованию лизингодателя.

6.6.10. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

6.7. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления, представленного в Банк, на бумажном носителе или в порядке Электронного документооборота.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.6.1 Условий.

В случае отрицательного результата проверки (в т.ч. невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением момента безотзывности перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отказе в исполнении заявления об отзыве в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;
- при поступлении заявления на отзыв на бумажном носителе Банк осуществляет возврат двух экземпляров заявления Клиенту без исполнения в порядке аналогичном, изложенному в пп. 6.6.9 п.6.6 Условий.

В случае положительного результата проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отзыве распоряжения в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;
- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе Банк возвращает Клиенту второй экземпляр заявления об отзыве, на котором проставляет штамп Банка о принятии заявления об отзыве к исполнению, дату приема, возможность отзыва, подпись уполномоченного лица.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

## **7. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.**

7.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без согласия Клиента до момента списания денежных средств Клиента (при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

7.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента (за исключением операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня выявления. Банк при выявлении им операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

7.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных пунктом 7.2. Условий, незамедлительно, любыми доступными способами, по выбору Банка, по форме приложения № 10-11 к Условиям, предоставляет Клиенту информацию:

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 7.2. Условий;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 7.5. Условий, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом, предусмотренным пунктом 7.5 Условий, в случае отказа в совершении Клиентом операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

7.4. Доступными способами для информирования Клиента считается сообщение по выбору Банка:

а) на электронную почту Клиента; б) через дистанционное банковское обслуживание (через Систему);

в) СМС – информированием;

г) через специалиста обслуживающего расчетный счет Клиента.

**7.5. Клиент может подтвердить распоряжение в рабочее время Банка следующими способами по своему выбору:**

- позвонив в Банк по телефону, указанному в уведомлении, после звонка Клиента, специалист Банка осуществляет дозвон на номер телефона Клиента, указанный в Анкете представителя Клиента, которому предоставлены полномочия подтверждать, телефонограммой, правильность электронного документа, поступившего в «Банк Заречье» (АО) по системе дистанционного банковского обслуживания, при этом разговор Клиента и специалиста Банка записывается;

- путем заполнения в подразделении Банка, в котором обслуживается счет Клиента, Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) строки «Платеж подтверждаю», в полученном уведомлении.

Клиент может совершить повторную операцию при личном визите в подразделение Банка или по системе дистанционного банковского обслуживания.

7.6. Если иное не предусмотрено пунктом 7.8 Условий, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с частью 3 пункта 7.3 Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

7.7. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 пункта 7.3. Условий указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным пунктом 7.5. Условий, повторная операция считается несовершенной.

7.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в части пункта 7.3 Условий, 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 или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 7.4 Условий, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме приложения 12-13 к Условиям, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

7.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с пунктом 7.8 Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 пункта 7.3 Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 7.8. Условий по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

7.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 7.1 -7.9. Условий.

7.11. Действие пунктов 7.1-7.9. Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

7.12. Клиент (клиент-платательщик, клиент-получатель) вправе направить в Банк письменное обращение в произвольной форме о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных

средств без добровольного согласия клиента, посредством направления обращения по электронной почте, с указанного в Анкете клиента адреса электронной почты, почтовым отправлением, передачей обращения нарочным, через систему ДБО. Банк осуществляет регистрацию обращений, и проводит проверку обстоятельств, изложенных в них

## **8. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения**

8.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства РФ, а также с учетом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

1) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета плательщика, зачисления денежных средств на Счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

2) частичное исполнение распоряжений;

3) подтверждение исполнения распоряжений.

8.2. В случае уточнения реквизитов распоряжения, поступившего из банка плательщика, Банк, в качестве банка получателя, направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в банк плательщика в порядке, предусмотренном под. 6.6.9. п. 6.6. Условий.

8.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства РФ, режиму Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка с учетом п.13.8 Условий.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 6 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения на бумажном носителе, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

В случае исполнения распоряжения, направленного в Банк в электронном виде, в Системе автоматически отображается информация об исполнении распоряжения с указанием данных, позволяющих Клиенту идентифицировать распоряжение и дату его исполнения.

Банк вправе производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

8.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента по двум реквизитам: номеру банковского счета Клиента и наименованию (сокращенному или полному) или номеру банковского счета Клиента и ИНН Клиента.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

8.5. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в соответствии с разделом 9 Условий.

8.6. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Дополнительным соглашением, условиями заранее данного акцепта.

8.7. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

8.8. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

8.9. Банк выдает Клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к выпискам, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере) в следующем порядке:

- Клиент каждый рабочий день обращается к специалисту, обслуживающему Счет Клиента, за получением выписки по Счету и приложениями к выписке на бумажном носителе. В случае если Клиент не обратился за получением выписки на бумажном носителе, выписка считается полученной Клиентом; днем получения выписки в этом случае является рабочий день, следующий за днем, за который сформирована выписка;

- последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде копий или дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента;

- выписка за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, выдается Банком Клиенту на бумажном носителе, и помещается в личную ячейку Клиента, в срок не позднее первого рабочего дня года.

Выдача выписок (копий, дубликатов выписок) и приложений к выпискам (копий, дубликатов приложений к выпискам) осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием Системы выписки по Счету и приложения к выпискам также направляются по Системе на следующий рабочий день после совершения операции, без заверения электронной подписью Банка.

## **9. Кассовые операции**

9.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями.

9.2. При осуществлении по Счету кассовых операций Клиент вносит наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ.

9.3. Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан предоставить Банку по его требованию договоры и/или иные документы, подтверждающие (обосновывающие) необходимость получения наличных денежных средств, в установленные Банком сроки. Клиент уведомляет Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней до предполагаемой даты получения наличных денежных средств.

9.4. Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

9.5. Клиент вправе при получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

9.6. Банк вправе при приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

9.7. Банк выдает Клиенту на основании Заявления денежную чековую книжку для получения наличных денежных средств в валюте РФ.

## **10. Права и обязанности Сторон**

### **10.1. Банк обязуется:**

10.1.1. В соответствии с Условиями совершать по распоряжению (поручению) Клиента расчетные операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе:

а) выполнять платежные поручения Клиента о списании и перечислении со Счета учитываемых на нем денежных средств на другие счета в Банке или иной кредитной организации, открытые Клиенту или третьим лицам (далее - «счета третьих лиц»). При этом обязанность Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента на счет третьего лица в иной кредитной организации считается исполненной с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в Центральном банке РФ или иной кредитной организации, в целях их перечисления на счет данного третьего лица;

б) уведомлять Клиента о поступлении к Счету от третьих лиц расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, в срок не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк, путем передачи обратившемуся в Банк полномочному представителю Клиента последнего экземпляра платежного требования со всеми приложениями к нему.

В случае, если Клиент не посещает Банк каждый операционный день, Банк по своему выбору уведомляет Клиента о поступлении расчетного документа к Счету телефонограммой, либо с использованием системы ДБО (в случае заключения Клиентом Договора ДБО), либо путем помещения последнего экземпляра расчетного документа с приложениями в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или Подразделений Банка;

в) совершать в качестве банка-эмитента по поручению Клиента действия по получению причитающихся Клиенту от третьих лиц денежных средств и их зачислению на Счет, в том числе путем предъявления к оплате векселей, переданных Банку Клиентом по инкассовому индоссаменту;

г) совершать в качестве банка плательщика действия по списанию со Счета и перечислению на счета третьих лиц (получателей средств) причитающихся им от Клиента денежных средств (расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями). При этом списание денежных средств со Счета производится по распоряжению (поручению) Клиента или с его согласия. Списание денежных средств со Счета без распоряжения и без согласия Клиента в беспорядном порядке осуществляется Банком по решению суда, а также в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ и другими законами либо Дополнительными соглашениями, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

В случае неполучения Банком от Клиента в срок, установленный подп.10.4.2 п.10.4 Условий, письменного распоряжения (акцепта либо отказа от акцепта) на оплату платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату в банк получателя средств.

В случае получения Банком от Клиента в срок, установленный подп.10.4.2 п.10.4 Условий, письменного отказа от акцепта, поступившего к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату Банком в банк получателя средств без исполнения со ссылкой на отказ Клиента от акцепта и приложением второго экземпляра заявления Клиента об отказе от акцепта (первый экземпляр заявления подшивается в отдельную папку, а третий экземпляр - возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта);

д) осуществлять по поручению и в соответствии с указаниями Клиента расчеты с третьими лицами по аккредитиву;

е) оплачивать или инкассировать выданные Клиентом чеки за счет денежных средств на Счете;

ж) принимать от Клиента для зачисления на Счет и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства, в том числе на выплату зарплаты и другие цели по требованию Клиента, с соблюдением положений действующих нормативных правовых актов, устанавливающих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ и предельные размеры расчетов наличными деньгами в РФ;

10.1.2. Осуществлять указанные в пп.10.1.1 п.10.1 Условий операции в сроки, установленные законодательством РФ, Условиями, дополнительными соглашениями Сторон, руководствуясь при их осуществлении Гражданским кодексом РФ, законами, регулирующими банковскую деятельность, и другими нормативными правовыми актами, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка РФ;

10.1.3. Гарантировать банковскую тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

10.1.4. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о переводах денежных средств, правил документооборота, а также по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента по Договору РКО и Договора ДБО.

**10.2. Банк имеет право:**

10.2.1. Использовать учитываемые на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

10.2.2. Делать без согласия Клиента исправительные записи по Счету («сторно») при обнаружении Банком сделанных им ошибочных записей по Счету, в том числе записей об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

При этом списание денежных средств производится Банком вне очереди, установленной законодательством РФ.

10.2.3. Не исполнять распоряжения (поручения) Клиента о совершении операций по Счету, не предусмотренных и/или оформленных с нарушением требований законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или условий настоящего договора, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

10.2.4. Обладать сведениями и документами (их копиями), полученными от Клиента, подтверждающими исполнение последним публичных обязанностей перед государством РФ, в случае наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

10.2.5. Помещать распоряжения Клиента, принимаемые Банком к исполнению, и (или) распоряжения, предъявляемые Банком по переводам денежных средств в пользу Банка, в очередь не исполненных в срок распоряжений, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (Счетах) Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

10.2.6. Приостанавливать операции Клиента и отказывать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случаях, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ;

10.2.7. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами;

10.2.8. Приостанавливать в одностороннем порядке обслуживание Клиента в случаях:

- непредоставления Клиентом информации (документов) по запросу Банка при проведении обновления информации о Клиенте;
- непредоставления Банку информации (документов), в случае, если какая-либо информация или документы, представленные ранее, претерпели изменения;
- непредоставления по запросу Банка документов, связанных с ведением Клиентом его хозяйственной деятельности.
- наличия у Банка информации о недостоверности сведений об адресе местонахождения юридического лица.

### **10.3. Клиент обязуется:**

10.3.1. Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы;

10.3.2. Выполнять при осуществлении расчетов требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или Условий, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

10.3.3. Сверять данные, содержащиеся в выдаваемых Банком выписках из лицевого Счета, с данными бухгалтерского учета Клиента и при наличии разногласий не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения выписки по Счету, сообщать о них в Банк в письменной форме для урегулирования путем переговоров. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

10.3.4. Своевременно, в порядке, установленном разделом 14 Условий, оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию и возмещать Банку понесенные в связи с этим расходы в соответствии с Тарифами с учетом их последующего изменения и/или дополнения.

Ежедневно любым доступным способом самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка для получения сведений о новой редакции, внесенных изменениях или дополнениях в Условия и/или Тарифы;

10.3.5. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о реорганизации (ликвидации) Клиента, а также о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк для открытия Счета (в том числе при изменении адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать распоряжения и иные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую Карточку, Соглашение о сочетании подписей, и документы, подтверждающие право распоряжаться Счетом), и в

течение 3 (трех) календарных дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

10.3.6. В случае осуществления Клиентом функций платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3.06.2009 г. N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только специальные банковские счета в соответствии с Условиями.

10.3.7. Возвратить Банку при закрытии Счета чековую книжку с неиспользованными чеками и сдать в Банк пропуска, выданные Банком представителям Клиента;

10.3.8. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения;

10.3.9. Предоставлять в Банк копии всех договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию об указанных договорах, заключенных (в том числе и после открытия Счета) с платежными агентами/поставщиками и/или операторами, расчеты с которыми будут производиться Клиентом с использованием Счета (специального Банковского счета платежного агента / поставщика),

10.3.10. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в том числе по форме Банка), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей.

10.3.11. Получать выписки по Счету в порядке и сроки установленные п.п. 8.8.-8.9. Условий.

#### **10.4. Клиент имеет право:**

10.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

10.4.2. Давать Банку в установленной форме распоряжения (поручения) о совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе акцептовать платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика, в течение 5 (пяти) операционных дней, следующих за днем поступления платежного требования в Банк, либо отказаться от акцепта, предоставив Банку в 3 (трех) экземплярах заявление установленной формы об отказе от акцепта с указанием мотивов отказа в соответствии с законодательством РФ. При этом за необоснованный отказ Клиента от акцепта Банк ответственности не несет;

10.4.3. Получать со Счета в Банке наличные денежные средства в пределах остатка на счете в порядке, установленном законодательством РФ;

10.4.4. Делать запросы, требовать отчеты о выполнении распоряжений (поручений) Клиента;

10.4.5. Осуществлять предоставление Клиентом Банку документов в электронном виде, которые формируются, подписываются электронной подписью и передаются в Банк с использованием системы ДБО в том случае, если Клиенту подключена Система.

### **11. Порядок расчетного обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank»**

#### **11.1. Общие положения ДБО**

11.1.1. На условия обслуживания Счета (Счетов) с применением Системы распространяются положения Условий, не противоречащие данному разделу.

11.1.2. В случае противоречия между положениями настоящего раздела и положениями иных разделов Условий, преимущество имеют положения настоящего раздела.

11.1.3. Услуга «Дистанционное банковское обслуживание» предоставляется Клиенту в соответствии с Договором ДБО. Договор ДБО заключается (после чего Клиенту предоставляется доступ к ДБО) путем выполнения следующих пунктов:

- Клиент прошел предварительную регистрацию личного кабинета в Системе;
- Заполнил и представил в Банк Заявление о подключении (Приложения 14 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании



надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента, при наличии, в 2 (двух) экземплярах

- Предоставил распечатанный Сертификат ключа проверки электронной подписи (по форме Приложения № 15 к Условиям) в 2 (двух) экземплярах.

Условия и Заявление о подключении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО. Договор ДБО является в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

11.1.4. Договор ДБО считается заключенным с даты, указанной Банком в Заявлении о подключении. Заявление о подключении с отметками Банка о дате и номере Договора ДБО является документом, подтверждающим факт заключения Договора ДБО.

11.2. Порядок Электронного документооборота.

11.2.1. Настоящий раздел Условий устанавливает порядок предоставления Клиентом Банку документов в электронном виде (далее по тексту – «электронные документы»), которые формируются, подписываются электронной подписью и передаются в Банк с использованием Системы.

Электронные документы, формируемые с использованием Системы, по своей юридической силе тождественны документам, составленным в письменной форме, и являются основанием для проведения операций по счету Клиента при условии, если электронные документы:

надлежащим образом оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил;

заверены электронными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке;

переданы Клиентом и получены Банком;

проверены на соответствие и приняты ответственным специалистом Банка к исполнению.

11.2.2. Стороны признают, что используемая Система является достаточной для обеспечения надежной и эффективной работы при передаче, приеме, обработке и хранении информации, а система защиты, обеспечивающая разграничение доступа, шифрование, контроль целостности и соответствия электронной подписи, является достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, а также для разрешения спорных ситуаций.

Банк информирует Клиента о совершении Клиентом каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления Клиенту уведомления. Уведомления направляются на электронную почту Клиента, указанную в Заявлении о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank». Уведомление считается полученным Клиентом в день направления уведомления Банком.

11.2.3. В случае обращения Клиента в Банк по телефону идентификация Клиента осуществляется по блокировочному (кодovому) слову. Блокировочное (кодovое) слово указывается Клиентом при предварительной регистрации личного кабинета и в Заявлении о подключении.

11.2.4. В целях повышения безопасности проведения платежей Клиенту, кроме ввода пароля к электронной подписи, может быть настроено дополнительное подтверждение кодом, высылаемого системой посредством СМС сообщения (далее СМС-подтверждение), следующих операций:

- вход в личный кабинет

- проведение платежа, сумма которого превышает заданную Клиентом сумму.

Необходимость СМС-подтверждения, номер телефона, на который будет доставляться код подтверждения, а также сумму платежа, свыше которой требуется дополнительное подтверждение, Клиент может указать как в Заявлении на подключение к ДБО, так и впоследствии, путем направления в Банк Заявления об изменении параметров подтверждения (Приложение 16).

Также Клиенту предоставляется возможность информирования посредством СМС сообщений (далее СМС-информирование) и/или информирования письмом по электронной почте о событиях входа в личный кабинет, отправки исходящих документов в Банк, движении средств по счету, а также текущих выписок по счетам и текущих остатков по счетам. Рассылку уведомлений посредством СМС-информирования Клиент настраивает самостоятельно в личном кабинете с указанием номеров телефонов и/или адресов электронной почты. Банк доступа к настройке рассылки уведомлений Клиента не имеет.

11.2.5. По письменному заявлению Клиента, подписанному полномочным представителем Клиента, переданному Банку через сотрудника обслуживающего Счёт, могут быть установлены параметры операций, проводимых в Системе (Приложение 17). В целях выявления фальсифицированных электронных сообщений, поступивших через Систему, Банк вправе совершить

телефонный звонок Клиенту для уточнения реквизитов распоряжения. При отрицательном результате проверки установленных Клиентом параметров операций, проводимых в Системе, Система не принимает распоряжение Клиента в обработку и уведомляет об этом Клиента в установленный законодательством РФ срок.

11.2.6. По письменному заявлению Клиента, подписанному полномочным представителем Клиента, переданному Банку через сотрудника обслуживающего Счёт, Клиент может подключать к ДБО новые счета либо отключать от ДБО ранее подключенные счета (Приложение 18).

11.2.7. Банк приостанавливает (блокирует) работу Клиента в Системе при:

- неуплате Клиентом вознаграждения Банку за ведение счетов, за обслуживание по Пакету услуг РКО, абонентской платы за обслуживание в Системе в первый рабочий день месяца;
- замене подписи и (или) изменения фамилии, имени, отчества лица, указанного в Карточке;
- утрате, хищении или возникновении у Клиента подозрений на несанкционированный доступ к секретным ключам Клиента;
- утрате Клиентом паролей доступа к секретным ключам;
- в случаях установленных законодательством.

11.2.8. Использование Клиентом Системы может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Системы в соответствии с Условиями.

11.2.9. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

11.2.10. Возобновление расчетного обслуживания с использованием Системы осуществляется Банком после подачи Клиентом заявления на подключение и/или оплаты Клиентом стоимости предоставленного Клиенту доступа к личному кабинету и услуг Банка по сопровождению Системы, генерации ключей

11.3. Обязанности Сторон в рамках ДБО

11.3.1. Банк обязуется:

1) Предоставить Клиенту доступ к личному кабинету в течение 1 (одного) рабочего дня после получения от Клиента открытых ключей на бумажном носителе посредством:

- веб-доступа, который позволяет осуществлять:

формирование электронных документов с соблюдением всех требований, установленных действующим законодательством и банковскими правилами, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;

проставление в электронных документах электронных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке;

передачу электронных документов по электронным каналам связи в Банк и хранение электронных документов в банковской части Системы;

доступ к электронным документам, сформированным Банком для Клиента и помещенным в базу данных банковской части Системы.

- посредством мобильного приложения, которое позволяет осуществлять:

просмотр информации о счетах;

просмотр электронных документов, сформированных Банком для Клиента и помещенных в базу данных банковской части Системы;

формированию выписок по счетам.

2) Зарегистрировать Сертификат ключа проверки электронной подписи Клиента, заверенный собственноручными подписями уполномоченных лиц.

3) Консультировать сотрудников Клиента, осуществляющих формирование электронных документов и работающих в личном кабинете, по всем вопросам его использования.

4) Исполнять принятые Банком расчетные электронные документы в соответствии с разделами 6 и 8 Условий в пределах имеющегося на момент их поступления в Банк остатка денежных средств.

Все электронные документы считаются принятыми в работу Банком соответственно:

текущим рабочим днём, если электронный документ поступил в Банк/Подразделение до 16 часов 00 минут московского времени;

следующим рабочим днём, если электронный документ поступил в Банк/Подразделение в 16 часов 00 минут московского времени и позднее.

Указанное в настоящем подпункте время сокращается на 1 (один) час в предпраздничные рабочие дни.

5) Предоставить Клиенту возможность получения электронной выписки о проведенных по счету операциях, не заверенных электронной подписью Банка.

6) Обеспечить защиту банковской части Системы от несанкционированного доступа, сохранять банковскую тайну о счетах и об операциях Клиента и не разглашать указанные сведения третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7) Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, если это затрагивает Счета и операции Клиента, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения указанного факта.

8) При выявлении операции с использованием Системы без добровольного согласия Клиента до списания денежных средств, приостанавливать исполнение такой операции на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

9) Запрашивать у Клиента подтверждение о возобновлении операции с использованием Системы (в случае приостановления).

После получения от Клиента подтверждения о возобновлении операции с использованием Системы незамедлительно исполнять операции с использованием Системы.

При неполучении от Клиента подтверждения о возобновлении операции с использованием Системы возобновлять исполнение операции с использованием Системы по истечении 2 (двух) рабочих дней, после осуществления приостановления операции с использованием Системы.

Передавать Клиенту по Системе и/или нарочно документы и информацию, связанную с расчетным обслуживанием с использованием Системы.

10) Рассматривать заявления Клиента, связанные с расчетным обслуживанием с использованием Системы, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в Банк, а в случае поступления заявления, связанного с расчетным обслуживанием с использованием Системы для осуществления трансграничного перевода денежных средств, – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней. Ответы на заявления Клиента направляются Банком через Систему. Если Клиент в заявлении потребовал ответить в письменной форме на заявление, Банк направляет письменный ответ на заявление по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении.

#### 11.3.2. Банк вправе:

1) До момента осуществления операции по счету (счетам) Клиента потребовать от последнего представления расчетных документов, составленных в письменной форме в случае, если у Банка возникли какие-либо подозрения (сомнения) в отношении полученных электронных документов (их подлинности, отправки самим Клиентом и др.).

2) Производить опрос и разъяснительные беседы с Клиентом для определения уровня риска, возникающего при расчетном обслуживании с использованием Системы.

3) Расторгнуть Договор ДБО, если присвоенный Клиенту уровень риска влечет за собой использование Системы с ненадлежащим уровнем информационной безопасности деятельности Клиента, связанной с работой в Системе.

4) Приостанавливать в одностороннем порядке доступ Клиента к ДБО или отказывать Клиенту в приеме электронных документов в случаях:

- в случае если у Банка возникают подозрения, что Клиент совершает операции в целях легализации доходов, полученных преступным путем (сомнительных операций) (в том числе при непредоставлении по запросу Банка документов, связанных с ведением Клиентом его хозяйственной деятельности);

- наличия у Банка информации о недостоверности сведений об адресе местонахождения юридического лица,

о чём уведомляет Клиента, в том числе с использованием Системы.

#### 11.3.3. Клиент обязуется:

1) Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы и на следующий рабочий день, после проведения операции, с использованием Системы получать из Банка выписки по счету за предыдущий рабочий день, подтверждающие прохождение платёжных документов Клиента в Банке (в случае, если Клиентом подано заявление о необходимости получения таких выписок).

2) Обеспечить выполнение размещенных на сайте Банка требований по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе и следовать всем рекомендациям Банка при комплектации рабочего места Системы аппаратными и программными средствами (Приложение №20 к Условиям).

3) Ответственно относиться к работе в личном кабинете, доступ к которому предоставил Банк на время действия Договора ДБО и эксплуатировать его согласно предоставленному руководству пользователя.

4) В случае сбоев и иных технических неполадок личного кабинета передавать в Банк расчетные документы и иные документы в обычном порядке, предусмотренном Условиями.

5) Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного использования Системы, в том числе паролей доступа и ключей для формирования электронных подписей, взлома, модификации, копирования и перенастройки личного кабинета.

6) В случае утраты, хищения, в том числе осуществления операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного Клиента или несанкционированного доступа к ключам и паролям немедленно проинформировать Банк и прекратить работу с Системой до момента ее возобновления в согласованном с Банком порядке.

7) Контролировать правильность оформления всех необходимых реквизитов своих электронных документов, соответствие суммы платежа и остатка на соответствующем Счете в Банке и осуществлять платежи только в пределах этого остатка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

8) Не менее чем за 1 (один) рабочий день до смены номера телефона, используемого Банком для СМС-подтверждения Клиентом, письменно уведомлять об этом Банк.

9) До момента установки клиентской части Системы произвести подключение, настройку и проверку всех необходимых аппаратных и программных средств (компьютер, коммуникационное оборудование, подключение к сети Интернет), которые будут использоваться для осуществления связи с Банком.

10) Предоставлять необходимую информацию, участвовать в разъяснительных беседах, опросах, проводимых Банком, позволяющих определить уровень информационной безопасности деятельности Клиента, связанной с работой в Системе.

11) Ежедневно заходить в Систему и проверять наличие или отсутствие уведомлений Банка о совершенных Клиентом операциях с использованием Системы.

12) Незамедлительно инициировать регенерацию ключей электронной подписи в случае смены лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке.

13) По запросу Банка в течение 1 (одного) рабочего дня, со дня получения сообщения Банка о совершении операции с использованием Системы без согласия Клиента, предоставлять подтверждение о возобновлении операции с использованием Системы.

#### 11.3.4. Клиент вправе:

1) Направлять в адрес Банка заявления по вопросам расчетного обслуживания с использованием Системы одним из следующих способов:

нарочно, специалисту обслуживающему счет;

путем направления заказного письма по адресу, соответствующего подразделения Банка, в котором Клиент находится на обслуживании. Адрес Банка и адреса подразделений Банка указаны на Сайте Банка в разделе Контакты;

на адрес электронной почты: [dbo@zarech.ru](mailto:dbo@zarech.ru);

2) Требовать от Банка ответа на заявление в письменной форме -

3) Требовать от Банка возмещения суммы операции, совершенной без согласия Клиента, с учетом положений п.11.4.12 Условий.

### **11.4. Порядок рассмотрения уведомления Клиента об утрате Системы или проведения операции с использованием Системы без добровольного согласия Клиента.**

11.4.1. Клиент незамедлительно после обнаружения факта утраты Системы и (или) её использования без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направляет об этом уведомление (далее Уведомление об утрате) Банку, в рабочее время Банка, телефонограммой по телефону (843)55-75-995 с указанием блокировочного (кодového) слова и причины направления уведомления. Разговор Клиента со специалистом Банка записывается, и может быть использован как доказательства при спорных ситуациях.

11.4.2. Сотрудник Банка, получивший от Клиента Уведомление об утрате, незамедлительно приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа.

11.4.3. Использование Электронного средства платежа, может быть возобновлено при личном обращении Клиента (представителя Клиента) в Банк на основании письменного заявления Клиента (по форме Банка) после регенерации ключей электронной подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на соответствующем счете Клиента в Банке.

11.4.4. При получении от Клиента-юридического лица Уведомления об утрате после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк в соответствии с ч.11.1

ст.9 Федерального Закона №161-ФЗ незамедлительно направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств (далее – оператор получателя), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

11.4.5. В случае получения Банком от оператора плательщика уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента (по форме Приложение 21) в через Систему или по электронной почте, по выбору Банка, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

11.4.6. В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.11.4.5. Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

11.4.7. В случае непредставления в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 11.4.5. Условий, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

11.4.8. 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 приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования 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.

11.4.9. Банк приостанавливает использование Клиентом Системы, в части использования Электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

11.4.10. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных частями 11.4.8. и 11.4.7 Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента, о приостановлении использования электронного средства платежа, путем направления уведомления по форме Приложения 22-23 к Условиям, через Систему, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее по тексту Заявление об исключении).

Заявление об исключении может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Отправить обращение в электронном виде / Направить обращение / Информационная безопасность / Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

в электронном виде посредством использования раздела «Обратная связь» (Отправить обращение в электронном виде / Обращение об исключении данных из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

В случае отсутствия в Заявлении об исключении обязательных сведений, определенных Банком России, Банк отказывает Клиенту в передаче Заявления об исключении в Банк России и направляет Клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты указанному при подаче заявления клиента в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк России

(оператору по переводу денежных средств), с указанием основания отказа (по форме Приложения № 24 а).

При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных, мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента или мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления Клиента (по форме Приложений № 24 б, 24 в, 24 г).

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

11.4.12. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии п. 11.2.2 Условий и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п. 11.4.1 Условия, Банк не обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

#### 11.5. Ответственность Сторон по Договору ДБО.

1) Клиент несет полную ответственность за доступ к предоставленному ему Банком личному кабинету, к индивидуальному рабочему месту работника (представителя) Клиента, осуществляющего формирование электронных документов с использованием Системы, а также к накопителям (носителям) информации (дискетам, флэш-картам и др.) с записанными на них уникальными секретными ключами для проставления в электронных документах электронных подписей уполномоченных лиц.

2) Банк не несет ответственности:

за сбой в работе Системы вследствие неисправностей в линиях связи;

за ошибочно переданные Клиентом электронные документы, если эти документы надлежащим образом оформлены и переданы в Банк;

за правомерность и правильность надлежащим образом оформленных электронных документов, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие отзыва им электронных документов, в случае, если данные электронные документы уже исполнены Банком, и у Банка не имеется возможности отменить их исполнение;

за нарушение или ненадлежащее исполнение Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе;

за ущерб, возникший вследствие утери или разглашения Клиентом информации, касающейся ключей электронной подписи, аутентификационной и идентификационной информации, используемой Клиентом для доступа к Системе.

3) Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент. Любая просрочка исполнения Банком своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении связи с Банком, не влечет за собой ответственности Банка.

4) Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно поступивших электронных документов Клиента в соответствии с действующим законодательством и соответствующим Договором РКО.

5) Во всех остальных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством.

#### 11.5. Порядок разрешения конфликтных ситуаций.

1) В случае возникновения споров между Сторонами по Договору ДБО совместным решением обеих Сторон создается согласительная экспертная комиссия (далее по тексту – «комиссия») из равного количества представителей от каждой Стороны. Комиссия должна быть создана в течение 7 (семи) календарных дней, следующих за днем получения одной из Сторон письменной претензии от другой Стороны.

2) Комиссия рассматривает споры по электронным документам, которые были сформированы и переданы с использованием Системы, не ранее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты поступления письменной претензии от соответствующей Стороны.

3) При рассмотрении комиссией спора о подлинности, наличии или отсутствии документа, созданного с использованием Системы или подписанного электронной подписью, каждая Сторона

обязана доказать лишь то, что она своевременно и надлежащим образом исполнила обязанности по настоящему Договору.

4) Комиссия рассматривает, в частности, споры следующих типов:

а) Сторона-получатель документа утверждает, что получила от Стороны-отправителя корректно подписанные электронные документы, а Сторона-отправитель отрицает факт отправки этих документов. В этом случае Сторона-получатель предъявляет комиссии открытый ключ подписи Стороны-отправителя в электронном виде и файл, содержащий спорные электронные документы, подписанный электронной подписью Стороны-отправителя. На специально выделенном компьютере устанавливается программное обеспечение для проверки корректности электронной подписи под документами. С помощью программы проверки электронной подписи проверяется корректность электронной подписи файла, содержащего оспариваемые электронные документы. В том случае, если корректность электронной подписи подтверждается программой, виновной признается Сторона-отправитель документов, в противном случае виновной признается Сторона-получатель документов.

б) Сторона-отправитель документов утверждает, что корректно подписанные ею электронные документы были получены Стороной-получателем, а Сторона-получатель отрицает факт получения этих документов. В этом случае Сторона-отправитель предъявляет комиссии открытый ключ подписи Стороны-получателя в электронном виде и файл, содержащий подтверждение получения электронных документов Стороной-получателем. На специально выделенном компьютере устанавливается программное обеспечение для проверки корректности электронной подписи под документами. С помощью программы проверки электронной подписи проверяется корректность электронной подписи файла, содержащего подтверждение получения электронных документов. В том случае, если корректность электронной подписи подтверждается программой, виновной признается Сторона-получатель документов, в противном случае виновной признается Сторона-отправитель документов.

11.6. Срок действия Договора ДБО и иные условия.

11.7. Параметры доступа в личный кабинет и техническая документация, необходимая для функционирования Системы, предоставляются Клиенту во временное пользование на срок действия Договора ДБО и не могут быть переданы им третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка.

1) Каждая из Сторон при подписании электронных документов электронными подписями применяет свои секретные ключи, а при проверке подписей – открытые ключи другой Стороны, являющиеся действующими на момент подписания и передачи данного документа.

2) Оплата стоимости предоставленного Клиенту доступа в личный кабинет и услуг Банка по сопровождению Системы производится Клиентом в соответствии с Тарифами.

3) Договор ДБО вступает в силу (считается заключенным) с даты, указанной Банком в Заявлении о присоединении, и действует до момента расторжения Договора РКО по основаниям указанным в Условиях.

11.8. Договор ДБО может быть расторгнут или его действие может быть приостановлено Банком в одностороннем порядке:

- в случае неисполнения Клиентом требований Условий;
- в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по техническим причинам;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении ДБО не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения, с даты, указанной в заявлении, Банк прекращает принимать от Клиента электронные документы и проводить операции по счету Клиента только на основании документов в письменной форме в обычном порядке, предусмотренном соответствующим Договором РКО.

При расторжении Договора ДБО в случаях неисполнения Клиентом требований Условий, либо в случаях, предусмотренных нормативными требованиями и (или) рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма уведомление о расторжении Договора ДБО Банком не направляется.

11.9. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон.

11.10. Договор ДБО может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента, оформленному письменно и направленному Банку не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. В случае соблюдения срока направления заявления, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в заявлении Клиента, в противном случае Договор ДБО считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней, следующих за днем получения Банком указанного заявления.

11.11. При расторжении Договора ДБО:

- Стороны в течение 3 (трех) рабочих дней с момента расторжения Договора ДБО осуществляют взаиморасчеты в соответствии с Условиями и Тарифами.

- С момента прекращения действия Договора ДБО Клиент теряет право доступа в личный кабинет, предоставленный ему Банком.

## **12. Порядок предоставления доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России**

### **12.1. Используемые в настоящем разделе термины, определения и сокращения**

**СБП** - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предусматривающий выполнение круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению поручений Плательщика незамедлительно по мере поступления поручений;

**Банк Плательщика** - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств с использованием СБП по поручению Плательщика;

**Банк Получателя** - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств с использованием СБП на счет Получателя;

**Банк России** – Центральный Банк Российской Федерации, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств с использованием СБП;

**Диспут** - Спор, связанный с совершением операции СБП либо с отказом от совершения операции СБП, совершенной без согласия Плательщика, возникающий как между участниками СБП, так и между сторонами, участвующими в совершении операции СБП;

**Договор** – договор залогового банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого последнему открыт залоговый банковский счет;

**Заявление о предоставлении доступа** – заявление по установленной Банком форме о предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

**Заявление о прекращении доступа** – заявление по установленной Банком форме о прекращении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

**ФЛ** – физическое лицо;

**ЮЛ** - юридическое лицо;

**ИП** - индивидуальный предприниматель;

**Клиент** – ЮЛ (кроме кредитных организаций), ИП, самозанятый, счета которых подключены к СБП;

**Участник СБП** - кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке;

**Перевод** – финансовая операция, осуществляемая с использованием СБП на основании поручений Плательщика или Получателя, по списанию денежных средств в валюте Российской Федерации с банковского счета Плательщика в Банке Плательщика и их зачисления на банковский счет Получателя в Банке Получателя;

**QR-код** — это изображение сформированное на основании данных ОПКЦ СБП в закодированном виде;

**Операция** – перевод денежных средств между Плательщиком и Получателем в СБП, списания их со счета Плательщика и зачисления на счет Получателя.

**ОПКЦ СБП** – операционный и платежный клиринговый центр в системе быстрых платежей платежной системы Банка России.

**Плательщик** - ФЛ, ЮЛ, ИП, самозанятый по поручению которого осуществляется Перевод;

**Получатель** - ФЛ, ЮЛ, ИП, самозанятый на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Переводу;

**Агент ТСП** – Участник СБП, осуществляющий информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП, Банком и ТСП при осуществлении переводов денежных средств и проведении платежей физических лиц в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан на основании распоряжений, составленных на основании информации о реквизитах перевода, переданных в электронной форме и представленных в виде кода (Платежных ссылок СБП (QR-кодов), применяемых в Операциях СБП С2В).

**Функциональная ссылка СБП** – общее наименование Платежных ссылок СБП, Информационных ссылок СБП и других URL, сформированных в соответствии со ОПКЦ СБП.



**Лимит переводов** - предельная допустимая сумма денежных средств для осуществления Перевода в определенный промежуток времени;

**Комиссия** – вознаграждение за услуги Банка, установленное Тарифами;

**Аутентификационные данные** – информация, используемая Клиентом для получения доступа к Системе «iBank», а именно логин и пароль, ключ электронной подписи и пароль, одноразовый код, полученный СМС-сообщением.

**Безотзывность Перевода** – момент нажатия в Интернет-Банке или Мобильном приложении кнопки «Подписать».

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие.

**МСС** – код категории торгово-сервисных предприятий.

## **12.2. Общие положения**

12.2.1. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках СБП с использованием Системы переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиента, и получать в рамках СБП переводы денежных средств от Плательщиков, при условии, что Плательщик и Получатель подключены к СБП.

12.2.2. Банк осуществляет банковское обслуживание Клиентов в СБП в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и Тарифами.

12.2.3. Условия и Тарифы размещены на Сайте Банка.

12.2.4. Заявление о предоставлении доступа/прекращении доступа, а так же иные документы, в случаях установленных Условиями предоставляются в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде по системе ДБО.

## **12.3. Порядок подключения к СБП.**

12.3.1. Банк предоставляет доступ к СБП лицам, имеющим действующий договор ДБО.

12.3.2. Клиент для подключения к СБП:

- представляет в Банк Заявление о предоставлении доступа (Приложение № 25 к Условиям), подписанное руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента (при ее наличии), в 2 (двух) экземплярах;

- заключает с Банком Договор залога счета и Договор залога прав по договору залога счета с целью направления на залоговый счет поступающих денежных средств в пользу Клиента со счетов физических лиц (с2b). Договор залога счета и Договор залога прав по договору залога счета не заключаются религиозными организациями и благотворительными фондами. Иные юридические лица и индивидуальные предприниматели, самозанятые могут не заключать указанные договора при заключении с Банком дополнительного соглашения к Договору РКО об условиях зачисления средств на расчетный счет Клиента с использованием СБП (по форме Приложение № 26 к Условиям);

- после акцепта Банком Заявления о предоставлении доступа Клиент самостоятельно в личном кабинете «iBank» производит подключение к системе СБП и производит настройку услуги в порядке, установленном п.п. 12.3.3. -12.3.6 Условий.

12.3.3. Для подключения к системе СБП Клиенту необходимо войти в личный кабинет «iBank» через Интернет-Банк, произвести Регистрацию в СБП. Для подключения к СБП используется номер ОГРН Клиента.

12.3.4. После подключения Клиента к СБП, для возможности получать входящие платежи по СБП (по QR-коду), Клиенту необходимо зарегистрировать ТСП, для чего он в системе iBank оформляет заявление на регистрацию ТСП, в котором указывает вид деятельности, содержащий МСС. Банк акцептует данное заявление, если клиент предоставил лицензию (в случае необходимости), а также сведения, подтверждающие вид деятельности (МСС-код), указанный в заявлении на регистрацию ТСП.

12.3.5. Для возможности осуществления исходящих платежей, зарегистрировать Клиенту ТСП нет необходимости.

12.3.6. Подробная информация по настройке Системы «iBank» размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

12.3.7. В случае обращения Клиента в Банк по телефону идентификация Клиента осуществляется по блокировочному (кодovому) слову, указанному Клиентом при регистрации в Системе.

12.4. Порядок регистрации ТСП и присвоения кодов МСС в СБП.

12.4.1. Клиент оформляет заявление на регистрацию ТСП в iBank, где указывает вид деятельности (МСС-код).

12.4.2. Банк регистрирует ТСП по Заявлению в случаях если:

1) деятельность не подлежит лицензированию.

2) Деятельность подлежит лицензированию, в Банке имеются подтверждающие сведения

12.4.3. Банк отказывает в регистрации ТСП по заявлению, если указанная деятельность подлежит лицензированию и в Банке отсутствуют необходимые сведения. В этом случае Клиент вправе представить лицензию на указанный вид деятельности, пройти внеплановое обновление сведений о клиенте в банке, и повторно подать заявление.

12.4.4. Клиент обязан осуществлять операции, соответствующие МСС, указанным при регистрации ТСП. В случае проведения операций, не соответствующих МСС, указанным при регистрации ТСП, Банк отключает ТСП от приема платежей с использованием СБП. \

### **12.5. Условия совершения переводов с использованием СБП.**

12.5.1. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществления следующих операций с использованием СБП:

1) С указанием в качестве идентификатора Получателя - Номера мобильного телефона Получателя:

- Операция СБП В2С – перевод денежных средств от Плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, самозанятого гражданина Получателю – физическому лицу.

2) С указанием реквизитов операции, переданных Получателем средств Плательщику в виде функциональной ссылки (в т. ч. в форме QR кода):

- Операция СБП С2В - Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – физического лица Получателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или самозанятому гражданину.

- Операция СБП по привязке счета – сценарий операции ОПКЦ СБП, в рамках которого Плательщик с использованием функциональной ссылки СБП, зарегистрированной Агентом ТСП, предоставляет Банку Плательщика длительное поручение на последующее совершение Операций СБП С2В без участия Плательщика на основании информационных запросов, поступающих в Банк Плательщика от АО «НСПК» через Агента ТСП, действующего по поручению Получателя.

- Операция СБП В2В – Операция СБП, осуществляемая при переводе денежных средств от Плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого гражданина Получателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или самозанятому гражданину.

Возможность формирования QR-кодов, доступна только для ЮЛ, ИП, самозанятых при соответствующем подключении и регистрации ими в Системе «iBank» в порядке, установленном Правилами.

12.5.2. Переводы денежных средств с использованием СБП осуществляются с банковского счета, не являющегося залоговым счетом.

Зачисление денежных средств с использованием СБП возможно только на залоговый счет Клиента, за исключением случаев указанных в подпункте 12.3.2 пункта 12.3. Условия, при которых средства зачисляются на расчетный счет Клиента.

12.5.3. Банк осуществляет Переводы при одновременном выполнении следующих условий:

1) наличия у Банка технической возможности для осуществления Перевода;

2) подключения Клиентом в Системе «iBank» функции использования СБП;

3) успешного прохождения Клиентом аутентификации в Системе «iBank»;

4) корректного указания Клиентом всех параметров Перевода;

5) осуществления Перевода в пределах Лимита переводов, оплаты Клиентом Комиссии в соответствии с Условиями и Тарифами Банка;

6) отсутствия прямых запретов или ограничений на осуществление Перевода, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и/или условиями Договора;

7) отсутствия оснований для отказа в Переводе, установленных пп.12.7.2 Условий.

12.5.4. За осуществление Переводов Банком взимается Комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

12.5.5. Банк по своему усмотрению вправе устанавливать Лимиты переводов (разовый/суточный/месячный лимит, лимит по количеству переводов).

Лимиты переводов установлены в Тарифах Банка.

12.5.6. Клиент вправе отказаться от Перевода в любой момент до наступления Безотзывности Перевода. При этом совершение Перевода не производится.

12.5.7. Банк осуществляет списание денежных средств со счета на основании поручений Плательщика в пределах остатка денежных средств на счете. Осуществление Перевода производится Банком незамедлительно, при этом срок зачисления денежных средств Получателю зависит от Банка Получателя.

12.5.8. Безусловно признается, что Перевод, осуществленный с использованием Системы «iBank», совершен Клиентом.

Клиент не вправе ссылаться на то, что Перевод совершен третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением Переводов, которые совершены после получения Банком уведомления Клиента о компрометации логина и пароля для доступа в Систему «iBank»).

12.5.9. Подробная информация по совершению Переводов размещена в разделе «Документация» Интернет-Банка.

#### **12.6. Условия расходования денежных средств, поступивших по СБП.**

12.6.1. Денежные средства, поступившие на залоговый счет по СБП по операциям, находятся в залоге у Банка и могут быть использованы Клиентом:

- по истечении 540 (пятьсот сорока) календарных дней с момента зачисления, в случае поступления по данному платежу диспута, срок залога продлевается на 30 (тридцать) календарных дней;
- для возврата Плательщику, от которого поступил платеж;
- в случае отклонения диспута по платежу.

#### **12.7. Права и обязанности Сторон.**

12.7.1. Банк обязан:

- предоставлять Клиенту возможность использования СБП в порядке, установленном Условиями;
- хранить банковскую тайну о Переводах, Счетах и сведениях о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- информировать Клиента посредством направления сообщения о совершенных Клиентом операциях на адрес электронной почты (E-mail), указанный в Заявлении о подключении к ДБО;
- проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента/контрагента Клиента с Переводом в соответствии с законодательством РФ и Условиями;
- после получения уведомления Клиента о компрометации логина и пароля от Системы «iBank» или ключа ЭП и пароля к нему незамедлительно произвести отключение Клиента от Системы «iBank»;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями.

12.7.2. Банк вправе:

- отказать Клиенту в осуществлении отдельных или всех Переводов в соответствии с законодательством РФ, Правилами, в том числе в случаях:
  - наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Перевода;
  - при выявлении подозрительных и/или мошеннических Переводов;
  - при появлении риска нарушения Клиентом законодательства РФ;
  - в случае выявления Переводов, содержащих в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные или правовые риски для Банка;
- при возникновении у Банка подозрений в том, что Перевод осуществляется с нарушением требований законодательства РФ;
- отказать Клиенту в доступе к СБП в случаях, установленных законодательством РФ, Условиями;
- запрашивать у Клиента документы и/или информацию по Переводам, в т.ч. для возобновления исполнения Перевода, любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с законодательством РФ, Условиями;
- Осуществлять иные права, предусмотренные Условиями.

12.7.3. Клиент обязан:

- осуществлять Переводы в соответствии с законодательством РФ, Условиями;
- предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Условий;
- своевременно оплачивать Комиссии в соответствии с Тарифами Банка;
- предоставлять Банку документы/информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с законодательством РФ, Условиями;
- осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями;
- самостоятельно и за свой счет обеспечивать подключение своих вычислительных средств (персонального компьютера, мобильного устройства и иных средств) к сети Интернет, а также обеспечивать их защиту от несанкционированного доступа вредоносного программного обеспечения, используя лицензионное программное обеспечение и средства антивирусной защиты с актуальными вирусными базами;

12.7.4. Клиент вправе:

- получать от Банка консультации по работе в СБП

- в любое время отказаться от использования СБП путем представления в Банк Заявления прекращения доступа (Приложение № 27 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленного печатью Клиента (при ее наличии), в 2 (двух) экземплярах. Доступ к СБП прекращается в день поступления в Банк заявления.

#### **12.8. Ответственность.**

12.8.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания номера мобильного телефона Получателя, реквизитов перевода, переданных Получателем средств Плательщику в электронной форме и представленных, в том числе, в виде QR кода при совершении Переводов.

12.8.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в Системе «iBank».

12.8.3. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при совершении Переводов (в момент ввода параметров Переводов и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам).

12.8.4. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление денежных средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством РФ, по вине других Участников СБП.

12.8.5. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку о компрометации Аутентификационных данных для входа в Систему «iBank», об утере кодов подтверждения для совершения Переводов.

12.8.6. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате прерывания или нарушения доступа к Системе «iBank», СБП в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или из-за прерывания сетевого соединения.

12.8.7. Клиент в полной мере осознает и соглашается, что передача конфиденциальной информации Клиентом с использованием сети Интернет влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи и передачи информации, а также самостоятельно несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, переданной в сообщениях по небезопасным каналам связи, а также самостоятельно несет риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет/мобильной связи и ее использованию.

#### **12.9. Порядок разрешения споров.**

12.9.1. Порядок разрешения споров в СБП регулируется Стандартом ОПКЦ СБП «Руководство по разрешению споров» (далее - Стандарт), утвержденного Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» размещенным на сайте [www.nspk.ru](http://www.nspk.ru).

12.9.2. Процедура спора может быть запущена по следующим операциям, связанным с оплатой физическим лицом юридическому лицу: неуспешная операция, оплачено иным способом, товар не получен (услуга не оказана), подписка не оформлялась или была отменена, товар ненадлежащего качества, возврат не обработан, мошенничество.

12.8.3. В случае поступления в Банк от банка плательщика спора, Банк в течение 1(одного) рабочего дня направляет Клиенту по электронной почте, указанной в Заявлении на подключение, запрос о предоставлении документов и/или пояснений с указанием данных спора. Клиент в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения запроса от Банка (запрос считается полученным в день его отправки Банком по электронной почте) обязан представить информацию и/или документы, которые подтверждают необоснованность спора.

В случае не предоставления Клиентом информации и/или документов, которые подтверждают необоснованность спора либо в случае, если Банк после изучения представленной информации и/или документов примет решение об обоснованности спора, Банк списывает с залогового счета Клиента сумму оспариваемого платежа, для перечисления его контрагенту Клиента. О принятом решении Банк информирует Клиента в течение 3(трех) календарных дней с момента получения информации и/или документов от Клиента. В случае несогласия Клиента с решением Банка об обоснованности спора, Банк, по письменному заявлению Клиента, отклоняет спор, для последующего его рассмотрения в Арбитражном комитете СБП, при условии оплаты Клиентом платы ОПКЦ СБП за обработку и рассмотрение спора в размере установленном правилами ОПКЦ СБП на момент оплаты. Решение Арбитражного комитета не подлежит пересмотру и является обязательным для исполнения участников спора. В случае признания спора обоснованным, Банк списывает с залогового счета Клиента сумму претензии для покрытия суммы претензии, взысканной с Банка в соответствии с открытым спором.

### **13. Порядок осуществления валютных операций по Счету**

13.1. Для учета и совершения операций с денежными средствами Клиента в иностранной валюте Банк открывает Клиентам резидентам на основании Договора РКО расчетный счет в иностранной валюте и одновременно с ним транзитный валютный счет.

13.2. Валютные операции Клиентов - резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Банка России по валютному контролю.

13.3. Заявление на перевод, поручение на покупку, поручение на продажу, распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки должны быть оформлены по формам Приложений №№ 28-31 к Условиям.

13.4. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций требованиям законодательства РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.

13.5. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля между Сторонами, осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке Электронного документооборота в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

### **14. Финансовые взаимоотношения Сторон**

14.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Помимо вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание Клиент обязуется возмещать Банку все расходы, связанные с уведомлением Клиента о поступлении к его Счету расчетных (платежных) документов, по факту уведомления, возмещать (компенсировать) Банку все расходы, платежи, комиссии и прочие выплаты, связанные с рассмотрением диспутов в Сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России и выплатам по результатам рассмотрения.

Размеры и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах. Информация о Тарифах доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

14.2. Изменение Тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

14.3. Вознаграждение Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов уплачивается Клиентом или взимается Банком после совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее операционного дня, в котором совершена соответствующая операция по Счету.

Плата за ежемесячное ведение Счета, а также за иные услуги, оказываемые Банком, уплачивается Клиентом или взимается Банком в первый рабочий день текущего месяца.

Клиент предоставляет заранее данный акцепт на уплату вознаграждения Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, за ведение счетов, за обслуживание по Пакету услуг РКО за возмещение абонентской платы за обслуживание в Системе, путём ежемесячного списания Банком в первый рабочий день месяца денежных средств со Счёта Клиента авансовым платежом, либо Клиент обязуется уплачивать вознаграждение любым иным способом, допускаемым законодательством РФ.

Вознаграждение Банка за оказание услуг, указанных во втором абзаце п.14.3 Условий, не взимается:

- при отсутствии денежных средств на Счете;
- при приостановлении всех расходных операций по Счету на дату списания комиссии;
- в случае, если остаток денежных средств на счёте на дату взимания комиссии меньше или равен сумме ограничения, наложенного на денежные средства в соответствии с действующим решением уполномоченного государственного органа;
- при наличии к Счету картотеки не исполненных в срок распоряжений, очередность исполнения которых предшествует оплате услуг Банка;

- при отсутствии возможности взимания комиссионного вознаграждения с данного Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации или в соответствии с Договором РКО.

Вознаграждение Банка взимается при поступлении денежных средств на Счёт и (или) отмене приостановления операций по счёту, снятия ограничений на денежные средства на счёте, при исполнении распоряжений, очередность исполнения которых предшествует оплате услуг Банка.

В случае расторжения Договора РКО, Договора ДБО вознаграждение, уплаченное за текущий месяц, Клиенту не возвращается.

14.4. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента для списания платы за совершении операции по Счету, за ежемесячное обслуживание Счета Банк вправе отказать в проведении последующей операции Клиента по Счету до совершения полной оплаты оказанных Банком Клиенту услуг, если между Банком и Клиентом не заключено соглашение о предоставлении овердрафта.

14.5. Клиент предоставляет Банку право на основании Договора РКО, Договора ДБО без дополнительных распоряжений Клиента производить посредством инкассовых поручений и/или банковских ордеров списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента, предоставление услуги ДБО и связанных с этим расходов; возмещения дополнительных расходов Банка со Счета (Счетов). Указанные операции отражаются Банком в выдаваемых Клиенту в соответствии с п.8.9. Условий выписках по Счету (Счетам), открытого (открытых) Клиенту в Банке.

14.6. Клиент предоставляет право Банку на основании заранее данного Клиентом акцепта списывать со Счета (Счетов) денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, соглашений об открытии кредитной линии) и/или договоров поручения, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров, которые могут быть заключены между Клиентом и Банком в течение срока действия Договора РКО.

14.7. Списание денежных средств в целях, предусмотренных пунктами 14.5 – 14.6 Условий не допускается со Счетов, в отношении которых действующим законодательством установлен ограниченный режим/ закрытый перечень разрешенных операций, не предусматривающий возможность Банка взимать вознаграждение.

14.8. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Условиями, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк вправе списать эти суммы (по курсу Банка России на дату оплаты) с любого расчетного счета в валюте РФ/ иностранной валюте) Клиента, открытого в Банке/ иной кредитной организации, путем списания без распоряжения Клиента.

14.9. При списании со Счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте иной, чем валюта Счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

14.10. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

14.11. На денежные средства, находящиеся на счете Клиента, проценты Банком не начисляются, если иное не определено Дополнительным соглашением Сторон или условиями Пакета услуг расчетно-кассового обслуживания для счетов в рублях РФ.

## **15. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма**

15.1. Банк вправе требовать, а Клиент обязуется предоставлять Банку в установленные действующим законодательством РФ и Условиями сроки необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, сведения и документы по идентификации Клиента, его выгодоприобретателя, его бенефициарного владельца, его представителей, финансового положения, в том числе, но не исключительно:

- сведения о Клиенте, представителе, бенефициарном владельце, наличии/отсутствии выгодоприобретателя, при наличии выгодоприобретателя - сведения о выгодоприобретателе;

- в день совершения операции по Счету, заключения сделок, подлежащих в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ обязательному контролю либо в срок, установленный в запросе представлять Банку документы по совершенной сделке, сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные законодательством РФ, и документы (копии документов), необходимые для осуществления идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с законодательством РФ;

- при получении от Банка запроса о представлении сведений и/ или документов (копий документов) о сделке, операции/операциях, Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, направленного Клиенту письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, по системе ДБО (в случае если Клиент заключил Договор ДБО), путем помещения запроса в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или подразделения Банка, и т.п.), представлять Банку требуемые документы в установленный Банком в запросе срок. При невозможности осуществления Клиентом данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Клиент осуществит требуемые действия;

- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о ее принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- выписки по операциям на счетах в иных кредитных организациях за период не менее 3 месяцев, предшествующих дате представления в Банк;

- справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;

- иные документы, подтверждающие ведение Клиентом реальной финансово-хозяйственной деятельности

15.2. В соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случаях, установленных законом, Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента.

## **16 Ответственность Сторон**

16.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством РФ. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

16.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Условиями процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

16.3. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (неперечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

16.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное списание денежных средств со Счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

Банк не несет ответственности за ненадлежащее (несвоевременное, неполное) исполнение поручения Клиента банками-корреспондентами.

16.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено режимом Счета.

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

16.7. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

16.8. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса РФ, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса РФ.

16.9. В случае неизвещения или несвоевременного извещения Банка об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить ему неустойку в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на ошибочно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки.

16.10. В случае причинения Банку убытков по вине Клиента, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется возместить ему убытки в части, не покрытой суммой уплаченной Клиентом неустойки.

### **17. Порядок уведомления Сторон**

17.1. Банк в рамках Договора РКО, Договора ДБО по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами (с учетом положений Условий) уведомляет Клиента путем:

- размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Счета;
- направления уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направления сообщения с использованием Системы;
- направления сообщений на электронную почту Клиента;
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

17.2. Клиент в рамках Договора РКО, Договора ДБО по своему усмотрению (с учетом положений Условий) уведомляет Банк путем:

- направления сообщения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;
- направления по указанному на Сайте Банка адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление о присоединении, Заявление об открытии счета, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

17.3. Стороны согласились, что копия документа (его отсканированная копия), полученная по системе ДБО, являются юридически значимыми и соответствуют бумажной версии документа до обмена Сторонами оригиналами документа.

17.4. В случае если уведомление (корреспонденция) направлено по почте, курьерской почте, передано под расписку оно считается полученным в день его вручения Стороне - получателю. При отсутствии у Стороны информации об изменении почтового адреса другой Стороны корреспонденция считается полученной, если она была направлена по последнему известному Стороне адресу, и почтовая (курьерская) служба уведомила Сторону - отправителя об отсутствии Стороны - получателя по данному адресу или корреспонденция не была вручена по любому основанию.

В случае если корреспонденция направлена по электронной почте, с помощью Системы она считается полученной в день ее отправки. Корреспонденция, отправленная по электронной почте, Системе в нерабочий согласно законодательству день, считается полученной в первый, следующий за ним, рабочий день.

17.5. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации, почтовому адресу, адресу фактического места нахождения, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных в документах, представленных Клиентом в Банк, сообщений информационного характера, в том числе в целях предоставления Клиенту сведений о проводимых операциях по Счетам, открытым в Банке, сведений, связанным с использованием ДБО, уведомлений о совершении операций, выписок по счетам и операциям Клиента.

Банк вправе информировать Клиента по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, следующими способами: телефонными переговорами, СМС-сообщениями, Push-уведомлениями, текстовыми и голосовыми сообщениями.

Действия, указанные в настоящем пункте Условий, с целью информирования Клиента могут осуществляться третьими лицами, с которыми Банк заключит договора в целях информирования Клиентов.

### **18. Срок действия Договора РКО и порядок расторжения.**

#### **Прочие условия.**

18.1. Договор РКО заключается на неопределенный срок.

18.2. Договор РКО может быть расторгнут по заявлению Клиента либо по соглашению Сторон в любое время.

18.3. Банк вправе расторгнуть Договора в одностороннем порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента по своему усмотрению, одним из указанными в настоящем пункте способом:

по адресу электронной почты Клиента предоставленной Клиентом Банка

направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;

- направления Банком сообщения с использованием системы ДБО;



- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

В данном случае Договор РКО считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком указанного предупреждения, при условии, что на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

18.4. Банк вправе расторгнуть Договор РКО в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор РКО считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора РКО одним из способов указанных в п. 17.1. Условий, по усмотрению Банка.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.п. 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

Клиент считается надлежаще уведомленным о расторжении Договора через 10 (Десять) календарных дней, следующих за днем отправки уведомления письмом или в день отправки уведомления через электронную почту или Систему или передачи уведомления под расписку.

18.4. Банк вправе расторгнуть Договор РКО в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании норм Федерального закона 15-ФЗ.

18.5. По требованию Банка Договор РКО, может быть, расторгнут судом в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка, в случае, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту;

б) при отсутствии операций по Счету, открытому Клиенту в Банке, в течение 6 (шести) месяцев.

18.6. При закрытии Счета остаток учитываемых на нем денежных средств после погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору РКО и/или другим обязательствам, выдается Клиенту наличными с соблюдением требований действующего законодательства РФ или перечисляется Банком Клиенту по указанным в его заявлении реквизитам в течение 7 (семи) календарных дней после получения Банком заявления Клиента.

В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования Клиент обязан вернуть Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии Счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения Договора РКО.

18.7. Расторжение (прекращение) Договора РКО является основанием закрытия Счета(-ов) Клиента и расторжения Договора ДБО (в случае, если Клиент подключен к системе ДБО).

18.8. Все споры по Договору РКО и(или) Договору ДБО разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

18.9. Признание недействительным какого-либо положения Условий не влечет недействительности других положений Условий, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

18.10. Стороны признают, что Условия и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция Условий и (или) Тарифов доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка за 5 (пять) рабочих дней до их введения.

18.11. В случае изменения законодательства РФ Условия действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

18.12. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством РФ.

## **19. Приложения к Условиям**

1. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета.

2. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов).

3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента

4. Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,

физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО).

5. Рекомендации в целях снижения рисков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

6. Соглашение о сочетании подписей.

7. Заявление о заранее данном акцепте.

8. Заявление об отмене заранее данного акцепта.

9. Заявление об акцепте (частичном акцепте), отказе от акцепта.

10. Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента.

11. Уведомление об отказе в совершении операции (перевода).

12. Уведомление о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента.

13. Уведомление об отказе в совершении повторной операции (перевода).

14. Заявление о подключении iBank.

15. Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента в системе "iBank"

16. Заявления об изменении параметров подтверждения.

17. Параметры операций, проводимых в iBank.

18. Заявление о подключении/отключении сервиса СМС-информирования в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank».

19. Заявление о подключении нового счета /отключении существующего счета в ДБО «iBank».

20. Рекомендации Банка при комплектации рабочего места Системы аппаратными и программными средствами.

21. Уведомление о приостановлении зачисления денежных средств.

22. Уведомление о приостановлении использования Система «iBank» в части электронного средства платежа.

23. Уведомление о приостановлении использования Система «iBank» в части электронного средства платежа (база МВД).

24 а. Уведомление об отказе в передаче Заявления в Банк России

24 б. Сопроводительное письмо к уведомлению Банка России об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных

24 в. Сопроводительное письмо к мотивированному решению Банка России об отказе в удовлетворении заявления клиента

24 г. Сопроводительное письмо к мотивированному решению Банка России об удовлетворении заявления клиента

25. Заявление о подключении к Сервису быстрых платежей платежной системы Банка России.

26. Дополнительное соглашение к Договору РКО об условиях зачисления средств на расчетный счет Клиента с использованием СБП.

27. Заявление об отключении Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России

28. Заявление на перевод

29. Поручение на покупку.

30. Поручение на продажу.

31. Распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.

**Приложения к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)**

## Заявление

о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	_____
По законодательству Российской Федерации является	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
Адрес, Место нахождения (место жительства), Страна регистрации	_____
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи) <sup>1</sup> :	_____
ИНН/ КИО <sup>2</sup>	_____
ОГРН /ОГРНИП (при наличии)	_____
Телефон: Факс: E-mail	_____
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	_____

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора на расчетно-кассовое обслуживание (далее – Договор) на условиях, указанных в Условиях и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями и Тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые «Банком Заречье» (АО) (далее – Банк) Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента (далее – Тарифы), Рекомендациями в целях снижения рисков осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, размещенными в сети

<sup>1</sup> Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой.

<sup>2</sup> Для юридических лиц - нерезидентов.

Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>, (далее – Сайт) понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия и Тарифы;
- согласен с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации, почтовому адресу, адресу фактического места нахождения, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в настоящем Заявлении или в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера;
- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения об открытии Счета согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для открытия Счета, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для открытия Счета согласно действующим Тарифам;
- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Клиент просит Банк открыть следующий(-ие) банковский(-ие) счет(-а) в указанной валюте (далее – Счет) *(отметить необходимое)*

<input type="checkbox"/> Расчетный счет	<input type="checkbox"/> Иной банковский счет _____ (указать тип счета)
Валюта счета <input type="checkbox"/> Российский рубль	Иная: <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Доллар США

5. Для совершения операций по Счету(-ам) Клиент просит использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

- в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк при открытии \_\_\_\_\_ (вид счета) счета № \_\_\_\_\_.

Возможное сочетание подписей лиц, наделенных Клиентом правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по Счету, указываются Клиентом в приложении № 6 к Условиям.

6. Для осуществления расчетного и кассового обслуживания Клиент просит Банк:

- подключить к счету Клиента пакет расчетного и кассового обслуживания счета \_\_\_\_\_;
- применять базовые ставки Тарифов Банка.

7. Клиент обязуется также представлять в Банк сведения об изменении в предоставленных Банку документах и/или сведениях, документы, сведения или надлежащим образом заверенные их копии в рамках действующего законодательства Российской Федерации по запросу Банка, и нести ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком таких сведений и документов и их достоверность.

8. Настоящее Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

9. Настоящее Заявление о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета, содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает заключение Договора на расчетно-кассовое обслуживание.

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)  
действующего на основании

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

**М.П.**

(при наличии печати)

**Отметки Банка**

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru																				
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены, документы для открытия банковского счета проверены																				
Дата принятия Заявления		Ответственный исполнитель Банка																		
		Должность					ФИО				Подпись									
«__» __.20__ г.																				
Акцепт Банком настоящего Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета На основании представленного Заявления и пакета документов:																				
ЗаклЮчить с Клиентом Договор на расчетно-кассовое обслуживание № _____ от «__» _____ 20__ г.																				
Открыт Клиенту счет																				
Транзитный валютный счет																				
Наименование валюты																				
Дата открытия счета	Уполномоченный сотрудник Банка																			
	Должность					ФИО				Подпись										

М.П.

Настоящим я, \_\_\_\_\_, <sup>4</sup>

(Ф.И.О.)

предоставляю свои персональные данные и даю согласие «Банку Заречье» (Акционерному обществу), адрес: 420032, г.Казань, ул. Лукницкого д.2 (далее по тексту - банк), на обработку моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, адреса, номера телефонов, адреса электронной почты, ИНН, иные данные, необходимые для достижения целей обработки), осуществляемую с использованием и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом, в целях надлежащего исполнения обязательств по Договору и действующего законодательства Российской Федерации. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных любыми способами, установленными законом, в том числе осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего заявления и действует до достижения цели обработки персональных данных и истечения срока их хранения в соответствии с законодательством Российской Федерации или до момента утраты необходимости в её достижении.

Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем подачи в банк письменного отзыва согласия.

С обработкой согласен

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Подпись

ФИО субъекта персональных данных

<sup>4</sup> Заполняется руководителем, главным бухгалтером на отдельных листах.

### Перечень документов, предоставляемых для открытия банковских счетов

1. Указанные в настоящем Перечне документы предоставляются в виде:

- оригиналов для помещения их в юридическое дело или для изготовления копий, подлежащих помещению в юридическое дело;
- нотариально заверенных копий для помещения в юридическое дело;
- копий документов, заверенных Клиентом, (с обязательным предоставлением оригинала для сверки). Копия должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

2. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

3. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

<b>Раздел 1. Документы юридического лица-резидента</b>	
По форме Банка	
1	Заявление о присоединении (в двух экземплярах) (приложение № 1 к Условиям)
2	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в одном экземпляре на каждого субъекта персональных данных) (приложение к Заявлению о присоединении (Приложение № 1 к Условиям)
3	Соглашение о сочетании подписей
4	Вопросник для юридического лица по форме (в одном экземпляре)
5	Сведения о бенефициарном владельце клиента (в одном экземпляре на каждого бенефициарного владельца).
6	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) (в одном экземпляре)
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, по форме приложение № 3 к Условиям (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного работника Банка).
Документы не по форме Банка	
8	Устав юридического лица с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке (не предоставляется в случае если Клиент (ООО) действует на основании типового устава, сведения о чем внесены в ЕГРЮЛ).
9	Протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров)/ решение единственного участника общества: - о создании юридического лица; - об утверждении действующей редакции Устава (либо решения, что ООО будет действовать на основании типового устава)/Учредительного договора/Положения; - об утверждении изменений в действующую редакцию Устава/Учредительного договора/Положения.
10	Учредительный договор, в случае, если таковой был заключен при создании юридического лица.
11	Лицензии (разрешения) (предоставляются Клиентом, чья деятельность подлежит лицензированию) (информация получается Банком из выписки из ЕГРИП/ЕГРЮЛ. В случае отсутствия сведений о лицензии в выписке из ЕГРИП/ЕГРЮЛ лицензия предоставляется клиентом на бумажном носителе)
12	Доверенность на имя представителя, физического лица, в случае, если счет открывается представителем.



13	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
14	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ и т.п., в случае проведения процедур банкротства - постановление суда о назначении временного, внешнего, административного или конкурсного управляющего).
15	Документы, удостоверяющие личности и Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства (ИНН при наличии) физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете.
16	Выписка из реестра акционеров/Список зарегистрированных лиц в реестре акционеров, выданная реестродержателем (составленная на дату не ранее чем 30 (тридцать) календарных дней до представления в Банк (предоставляется только акционерными обществами).
17	Документы, подтверждающие место нахождения юридического лица (свидетельство (выписка) о праве собственности на недвижимое имущество, документы на право пользования недвижимостью (аренда, субаренда, наем, ссуда и пр.)).
18	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставляют: - правила внутреннего контроля организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.
<b>Дополнительные документы, представляемые для открытия Счета обособленному подразделению (филиалу/представительству) юридического лица-резидента</b>	
19	Решение полномочного органа юридического лица (постановление, приказ руководителя, протокол общего собрания учредителей (участников, акционеров) о создании обособленного подразделения, утверждении Положения и назначении его руководителя.
20	Положение об обособленном подразделении юридического лица
21	Документы, подтверждающие постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.
22	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.
23	Документы, указанные в п. 15 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении руководителя обособленного подразделения Клиента.
<b>Раздел 2. Документы для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение (нерезиденты).</b>	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11-15, 17, 22 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.
3	Учредительные документы юридического лица (включая все изменения) по законодательству страны происхождения.
4	Свидетельство о постановке на налоговый учет на территории РФ в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
5	Информация, идентифицирующая юридическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
6	Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
7	Документы об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).

8	Документы о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности согласно закону страны регистрации юридического лица) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет) (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
<b>Дополнительные документы, предоставляемые для открытия Счета обособленному подразделению юридического лица-нерезидента</b>	
9	Документы, указанные в п.19-23 Раздела 1 настоящего Перечня.
10	Документы, подтверждающие внесение сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (в случаях установленных законодательством РФ).
<b>Раздел 3. Документы индивидуального предпринимателя/ лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой</b>	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11, 12, 14-15, 17, 18 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Патенты, выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей регулированию путем выдачи патента.
<b>Дополнительные документы, предоставляемые лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой.</b>	
3	Для нотариусов: приказ органа юстиции о назначении нотариусом Для адвоката: документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов – удостоверение адвоката и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Для арбитражного управляющего: документы, подтверждающие членство в саморегулируемой организации арбитражных управляющих.
<b>Раздел 4. Документы для открытия специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику</b>	
1	Документы, указанные в п.1-18 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Договор с поставщиком об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренный п.1 ст.4 Федерального закона от 3.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
3	Договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента).
<b>Раздел 5. Документы для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее именуемому – «юридическое лицо»), являющемуся доверительным управляющим, счета для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (счета доверительного управления)</b>	
1	Документы, указанные в п.1-18 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
<b>Раздел 6. Документы для открытия эскроу/номинального счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее именуемому – «юридическое лицо»):</b>	
1	Документы, указанные в п.1-18 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении Депонента (Владельца счета) и Бенефициара (если Бенефициар является юридическим лицом).
2	В случае, если Бенефициаром является физическое лицо: Вопросник для физического лица по форме, установленной банком (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)). Сведения о физическом лице – представителе клиента, сведения о бенефициарном владельце, по форме, установленной банком (по 1 экземпляру, подписанному физическим лицом (представителем)). Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) по форме, установленной банком. (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)) Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных (1 экземпляр, подписанный физическим лицом (представителем)).
3	Сведения об основании участия Бенефициара в отношениях по договору номинального счета/ счета эскроу.
<b>Раздел 7. Документы для открытия специального банковского счета должника юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «юридическое лицо») в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), счета должника, а также для использования счета должника конкурсный управляющий представляет:</b>	
1	Документы, указанные в п.1-18 Раздела 1 настоящего Перечня

2	Определение суда о назначении конкурсного управляющего.
---	---

**Карточка  
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Место нахождения (место жительства) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ тел. № \_\_\_\_\_

Банк \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Отметка банка
_____
(подпись)
«__» _____ 20__ г.
Прочие отметки

№ счета \_\_\_\_\_

(сокращенное наименование клиента  
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец отиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

**Порядок  
заполнения карточки с образцами подписей и отиска печати**

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле «Владелец счета»:

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также указывает: «индивидуальный предприниматель»;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле «Место нахождения (место жительства)»:

Клиент - юридическое лицо указывает адрес, по которому фактически находится постоянно действующий исполнительный орган, руководитель филиала, представительства;

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес фактического места жительства (пребывания);

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает место осуществления своей деятельности либо адрес фактического места жительства (пребывания).

В случаях, когда функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, Клиент указывает адрес, по которому фактически находится постоянно действующий исполнительный орган управляющей организации, или адрес фактического места жительства (пребывания) управляющего.

1.3. В поле «тел. N» Клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров Клиента.

1.4. В поле «Банк» указывается полное или сокращенное наименование Банка.

1.5. В поле «Отметка банка» после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом Банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле «Прочие отметки» Банком могут указываться сведения о порядке и периодичности выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая Банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле «Сокращенное наименование владельца счета»:

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает: «индивидуальный предприниматель»;

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля «Сокращенное наименование владельца счета» допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле «Сокращенное наименование владельца счета» допускается указание сокращенного наименования Клиента, предусмотренного договором между Банком и клиентом в целях осуществления перевода денежных средств.

2.2. В поле «N банковского счета» после внесения записи об открытии Клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер банковского счета.

2.3. В поле «Фамилия, имя, отчество» указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правами первой или второй подписи.

2.4. В поле «Образец подписи» собственноручную подпись напротив своей фамилии, имени или отчества проставляют лица, наделенные правами первой или второй подписи.

2.5. Поле «Срок полномочий» предназначено для контроля банком срока полномочий лиц, наделенных правами первой или второй подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля «Срок полномочий» определяются банком в банковских правилах.

2.6. В поле «Дата заполнения» Клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле «Подпись клиента» проставляется:

собственноручная подпись руководителя Клиента - юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (руководителя управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа Клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем Клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись Клиента - физического лица, Клиента - индивидуального предпринимателя либо Клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

2.8. В поле «Образец оттиска печати» Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле «Образец оттиска печати», что печать отсутствует.

Клиенты - физические лица поле «Образец оттиска печати» не заполняют.

2.9. В поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей» удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В поле «Выданы денежные чеки» банк указывает дату выдачи и номера выданных Банком (филиалом) Клиентам денежных чеков.

**Заявление  
о присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических  
лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,  
в «Банке Заречье» (АО)**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	_____ _____ _____ _____
По законодательству Российской Федерации является	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
Адрес, Место нахождения (место жительства), Страна регистрации	_____ _____ _____
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи) <sup>3</sup> :	_____ _____
ИНН/ КИО <sup>4</sup>	_____ _____
ОГРН /ОГРНИП (при наличии)	_____ _____
Телефон: Факс: E-mail	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора на расчетно-кассовое обслуживание (далее – Договор) на условиях, указанных в Условиях и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

<sup>3</sup> Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой.

<sup>4</sup> Для юридических лиц - нерезидентов.





М.П.

(при наличии печати)

Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
	Должность	ФИО	Подпись
«    » . 20    г.			

М.П.

Настоящим я, \_\_\_\_\_,<sup>4</sup>

(Ф.И.О.)

предоставляю свои персональные данные и даю согласие «Банку Заречье» (Акционерному обществу), адрес: 420032, г.Казань, ул. Лукницкого д.2 (далее по тексту - банк), на обработку моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, адреса, номера телефонов, адреса электронной почты, ИНН, иные данные, необходимые для достижения целей обработки), осуществляемую с использованием и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом, в целях надлежащего исполнения обязательств по Договору и действующего законодательства Российской Федерации. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных любыми способами, установленными законом, в том числе осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего заявления и действует до достижения цели обработки персональных данных и истечения срока их хранения в соответствии с законодательством Российской Федерации или до момента утраты необходимости в её достижении.

Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем подачи в банк письменного отзыва согласия.

С обработкой согласен

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Подпись

ФИО субъекта персональных данных

<sup>4</sup> Заполняется руководителем, главным бухгалтером на отдельных листах.

Рекомендации в целях снижения рисков  
осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

В целях снижения рисков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, «Банк Заречье» (АО) рекомендует:

- обновлять программное обеспечение (регулярно проверять на наличие обновлений);
- использовать антивирусы (сотовые телефоны, персональные компьютеры);
- загружать программное обеспечение из проверенных источников;
- при установке приложений обращать внимание на настройки конфиденциальности (запрещать приложению использовать не нужные функции);
- установить сложные пароли (пароль должен состоять не менее чем из восьми символов: цифр, строчных и заглавных букв, специальных символов);
- настроить двойную идентификацию (кроме ввода пароля потребуется код, который мгновенно приходит в СМС, push-уведомлении или на электронный адрес);
- включить автоблокировку с применением парольной защиты (экран сотового телефона; работа персонального компьютера);
- установить парольную защиту на рутокен (ключевой носитель электронной подписи);
- не устанавливать программное обеспечение (сотовые телефоны, персональные компьютеры) по просьбе незнакомцев;
- не сообщать мошенникам конфиденциальные данные: карт (номер и срок действия, три цифры на обратной стороне), логины и пароли от онлайн-банка, данные смс;
- не вводить данные банковской карты для оплаты на сайте, если 100% не уверены что этот сайт не мошеннический (если ввести данные карты на фишинговой странице, то можно потерять все денежные средства);
- не перечислять знакомому вам человеку сразу денежные средства, если он пишет в социальной сети, что ему срочно нужны деньги. Необходимо позвонить этому человеку и попытается выяснить, что случилось, а если номер недоступен, то не переводить денежные средства, возможно, это мошенничество.
- если на ваш сотовый телефон звонят с незнакомого номера, представляясь, например, руководителем какого-либо государственного органа (правоохранительного, надзорного, контролирующего) и просят перевести на расчетный счет определенную сумму денежных средств, то первое и самое главное правило — прервать разговор и перезвонить в указанный государственный орган с целью уточнить эту информацию.

**Соглашение об определении возможного сочетания подписей  
в карточке с образцами подписей и оттиска печати**

к Договору \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_. \_\_\_\_\_ г.

г. Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

(наименование юридического лица или Ф.И.О. гражданина - индивидуального предпринимателя)

именуемое (ый, ая) в дальнейшем «Клиент», в лице

(должность, фамилия имя и отчество полномочного лица, представителя)

\_\_\_\_\_ , действующей (-его) на основании \_\_\_\_\_ , с одной стороны, и \_\_\_\_\_ ,

(устава, положения, доверенности или свидетельства (указать дату и номер выдачи документа))

«Банк Заречье» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_ , действующей (-его) на основании \_\_\_\_\_ , с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», в целях определения возможного сочетания подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) заключили настоящее Соглашение к Договору на расчетное и кассовое обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_. \_\_\_\_\_ г. (далее – Договор) о следующем:

1. Стороны согласились, что для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по открытому на основании Договора расчетному счету № \_\_\_\_\_ ,

выбрать нужное																									
<input type="checkbox"/>	возможны следующие сочетания собственноручных подписей лиц, которые указаны в Карточке, представленной Клиентом <sup>8</sup> : <table border="1" style="margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th></th> <th align="center">Ф.И.О.</th> <th></th> <th align="center">Ф.И.О.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">1.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">2.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">3.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">4.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">5.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Ф.И.О.		Ф.И.О.	1.		и		2.		и		3.		и		4.		и		5.		и	
	Ф.И.О.		Ф.И.О.																						
1.		и																							
2.		и																							
3.		и																							
4.		и																							
5.		и																							
<input type="checkbox"/>	необходима одна собственноручная подпись лица, которое указано в Карточке, представленной Клиентом <sup>9</sup> .																								
<input type="checkbox"/>	необходима одна собственноручная подпись любого лица, указанного в Карточке, представленной Клиентом <sup>10</sup> .																								

2. Настоящее соглашение вступает в силу с указанной в преамбуле даты его подписания полномочными представителями сторон и действует до расторжения (прекращения по иным основаниям) Договора.

3. Настоящее соглашение может быть изменено, расторгнуто по соглашению сторон в любое время. Изменение настоящего дополнительного соглашения, которое ведет к изменению состава лиц, указанных в п.1 настоящего соглашения, осуществляется только при одновременной замене Карточки.

4. Настоящее соглашение подлежит обязательному изменению, расторжению в случае представления Клиентом новой Карточки, состав лиц в которой отличается от состава, указанного в предыдущей Карточке.

5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим соглашением, стороны руководствуются условиями Договора.

6. Споры, которые могут возникнуть в связи с исполнением настоящего соглашения, будут разрешаться, преимущественно, путем взаимных переговоров сторон, а при недостижении согласия – в Арбитражном суде Республики Татарстан.

<sup>8</sup> Если в Карточке содержится несколько подписей и подписание платежного документа должно быть осуществлено несколькими лицами. Не применяется в отношении Карточек индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

<sup>9</sup> В том случае если в Карточке содержится одна подпись.

<sup>10</sup> Если в Карточке содержится несколько подписей, и подписание платежного документа может быть произведено любым физическим лицом из указанных в Карточке физических лиц.

7. Настоящее соглашение составлено в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

#### 8. ПОДПИСИ СТОРОН

<b>КЛИЕНТ:</b>	<b>БАНК:</b>
_____ (должность руководителя) _____ /	_____ _____ /
Главный бухгалтер _____ /	Главный бухгалтер _____ / Архипович Н.Н.

«Банк Заречье»

(Акционерное общество)

\_\_\_\_\_ (наименование плательщика, номер (-а) счета (-ов))  
\_\_\_\_\_ (наименование  
банка плательщика)

\_\_\_\_\_ (наименование  
банка плательщика)

**Заявление №**  
**о заранее данном акцепте**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Заявляем о заранее данном акцепте платежных требований на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указать цифрами и прописью точную сумму, либо порядок ее определения)  
следующего получателя: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование, ОГРН, ИНН, КПП получателя)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (получателя)

\_\_\_\_\_ (наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Списание производится во исполнение обязательств плательщика по:

\_\_\_\_\_ (указать пункт, наименование, номер и дату договора)

Настоящий акцепт действует до представления плательщиком в адрес банка письменного заявления о его отмене, подписанного плательщиком (его полномочным представителем) и содержащего оттиск печати плательщика.

Подписи плательщика

Отметки банка о получении заявления

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_ (дата, должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О., подпись)

М.П.

«Банк Заречье»

(Акционерное общество)

\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, номер (-а) счета (-ов))  
банка плательщика)

\_\_\_\_\_  
(наименование

**Заявление  
об отмене заранее данного акцепта**  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Заявляю об отмене с " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. заранее данного акцепта платежных требований по  
заявлению N \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
следующего получателя: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование, ОГРН, ИНН, КПП получателя)

\_\_\_\_\_  
Подписи плательщика

\_\_\_\_\_  
Отметки банка о получении заявления

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_  
(дата, должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О., подпись)

М.П.

0401004

\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, номер счета)

«Банк Заречье» (АО)  
\_\_\_\_\_  
(наименование банка плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об акцепте (частичном акцепте), отказе от акцепта**  
**« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ рублей, копеек  
(цифрами, прописью)

Окончание срока акцепта « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_  
(наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Частично акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

М.П.

Подпись плательщика

Отметки банка



---



---

 (наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

---



---

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, с даты настоящего уведомления, позвонить в Банк по одному из следующих телефонов (843)557-59-27 или (843)557-59-43 (для клиентов Головного офиса Банка в г.Казани) либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского допфиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле<sup>11</sup>, в рабочее время Банка или посредством личного представления подтверждения в подразделение Банка, в котором обслуживается счет Клиента.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

---

 Подпись и штамп уполномоченного сотрудника Банка<sup>12</sup>
Уведомление получил<sup>13</sup> \_\_\_\_\_

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю<sup>14</sup> \_\_\_\_\_

дата, подпись, расшифровка подписи

<sup>11</sup> Указывается телефон подразделения, в котором открыт счет Клиента, по которому произведено приостановление приема к исполнению распоряжения клиента

<sup>12</sup> Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

<sup>13</sup> Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

<sup>14</sup> Заполняется в случае личного подтверждения представителем Клиента.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Уведомление об отказе в совершении  
операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. об отказе в совершении операции (перевода)

\_\_\_\_\_  
(реквизиты распоряжения: сумма, наименование получателя, дата операции)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.

3. О возможности совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), при личном визите в подразделение Банка или по системе дистанционного банковского обслуживания, для чего необходимо позвонить в Банк по телефону (843)55-75-995 и получить консультацию специалиста Банка.

В случае совершения повторной операции способом иным, чем указано в настоящем уведомлении, повторная операция считается несовершенной.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению  
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

\_\_\_\_\_  
15  
подпись и штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил<sup>16</sup> \_\_\_\_\_

дата, подпись, расшифровка подписи

<sup>15</sup> Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

<sup>16</sup> Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

---

---

(наименование клиента)

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уведомление об отказе в совершении  
повторной операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту –Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода)

---

---

(реквизиты распоряжения: сумма, наименование получателя, дата операции)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе совершить последующую повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), по истечении 2 (двух) дней со дня получения данного Уведомления при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

**Заявление  
о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»**

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица /фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее –Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» (далее – Договор) на условиях, указанных в Условиях, и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с условиями и Тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые «Банком Заречье» (АО) (далее – Банк) Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента (далее – Тарифы), размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Сайт), понимает их смысл, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы;

- согласен с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации, почтовому адресу, адресу фактического места нахождения, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в настоящем Заявлении или в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера;

- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения в заключение Договора согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для заключения Договора, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для заключения Договора согласно действующим Тарифам;

- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

4. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Требованиями по обеспечению информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО), размещенными на Сайте, понимает их смысл и обязуется их соблюдать.

## 5. Регистрационная карточка Клиента

<b>Блокировочное слово</b>	
----------------------------	--

Счета Клиента, подключаемые для использования в ДБО:

№ п/п	Номер счёта:
1.	
2.	
3.	

Прошу направлять уведомления о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа и иной информации, связанной с использованием ДБО, на электронную почту (E-mail)

*(Указание электронной почты (E-mail) является обязательным условием подключения ДБО)*

Права пользователей, обладающих правом подписи к указанным счетам, назначаются в соответствии с предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати и соглашением об определении возможного сочетания подписей.

Установить параметры СМС-подтверждения одноразовыми паролями:

На вход в личный кабинет

*(При включении параметра обязательно заполнить номера телефонов всех пользователей системы в таблице ниже)*

На платежные документы свыше \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп

*(При включении параметра обязательно заполнить номер телефона хотя бы одного пользователя системы в таблице ниже)*

Для направления СМС-подтверждений прошу использовать номер мобильного телефона:

№ п/п	Ф.И.О. (полностью) пользователей Системы	Номер телефона для СМС подтверждения
1.	_____ _____ <input type="checkbox"/> Администратор пользователей*	_____ _____ + 7 _____
2.	_____ _____ <input type="checkbox"/> Администратор пользователей*	_____ _____ + 7 _____

\*Роль «Администратор пользователей» дает пользователю возможность настраивать вход в личный кабинет по логину/паролю, создавать в системе новых пользователей с ролью Сотрудник, с правом просмотра и/или создания документов, но без права подписи документов.

Ответственность за предоставление пользователям, не имеющим право подписи, возможности получения информации по счетам, лежит на Клиенте.

6. Настоящее Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

7. Настоящее Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank», содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает заключение Договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_

*(должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)*

действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(ФИО)*

**М.П.**

*(при наличии)*

**Отметки Банка**

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Акцепт Банком настоящего Заявления о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» На основании представленного Заявления и пакета документов: подключить счета Клиента указанные в п. 5 Заявления к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank», Заклучить с Клиентом Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank» № _____ от «__» _____ 20 _____ г.			
Дата подключения Системы ДБО iBank		Уполномоченный сотрудник Банка	
		Должность	ФИО
			Подпись

М.П.

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА  
В СИСТЕМЕ "iBank"**

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

Место нахождения  
Клиента \_\_\_\_\_

ИНН (КИО) \_\_\_\_\_

Сведения о владельце ключа  
Фамилия, имя,  
отчество \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
Серия \_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_ дата  
выдачи \_\_\_\_\_

кем выдан \_\_\_\_\_  
код подразделения \_\_\_\_\_

**ОБРАЗЕЦ**

**Ключ проверки ЭП сотрудника клиента**

Идентификатор ключа проверки ЭП \_\_\_\_\_  
Наименование криптосредств \_\_\_\_\_  
Алгоритм \_\_\_\_\_ ID набора параметров  
алгоритма \_\_\_\_\_

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа проверки  
ЭП

Срок действия (заполняется банком):  
с " " 20 г.  
по " " 20 г.

Уполномоченный представитель банка  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата приема сертификата  
ключа проверки ЭП  
" " 20 г.

Администратор безопасности системы  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата регистрации сертификата  
ключа проверки ЭП  
" " 20 г.



**Заявление**

**об изменении параметров СМС-подтверждения, ролей пользователей Клиента, адреса электронной почты (E-mail) в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»**

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование (ФИО) Клиента)

в лице \_\_\_\_\_,  
действующей (-го) на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование и реквизиты документа)

1) просит «Банк Заречье»: (АО) изменить параметры СМС подтверждения одноразовыми паролями:

**На вход в личный кабинет:**

- Подключить подтверждение *(При включении параметра обязательно заполнить номера телефонов всех пользователей системы в таблице ниже)*
- Изменить номер подтверждения *(При включении параметра обязательно заполнить номера телефонов всех пользователей системы в таблице ниже)*
- Отключить подтверждение

**На платежные документы свыше \_\_\_\_\_ руб \_\_\_\_\_ коп**

- Подключить подтверждение *(При включении параметра обязательно заполнить номер телефона хотя бы одного пользователя системы в таблице ниже)*
- Изменить номер подтверждения *(При включении параметра обязательно заполнить номер телефона хотя бы одного пользователя системы в таблице ниже)*
- Отключить подтверждение

№ п/п	Ф.И.О. (полностью) пользователей Системы	Номер телефона для СМС подтверждения
1.	_____ _____ Администратор пользователей* <input type="checkbox"/> Подключить роль / <input type="checkbox"/> Отключить роль	+ 7 _____
2.	_____ _____ Администратор пользователей* <input type="checkbox"/> Подключить роль / <input type="checkbox"/> Отключить роль	+ 7 _____

\*Роль «Администратор пользователей» дает пользователю возможность создавать в системе новых пользователей с ролью Сотрудник, с правом просмотра и/или создания документов, но без права подписи документов.

Ответственность за предоставление пользователям, не имеющим право подписи, возможности получения информации по счетам, лежит на Клиенте.

2) с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. изменить адрес электронной почты (E-mail), используемый для уведомления о совершении каждой операции с использованием ДБО iBank на новую электронную почту:

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

действующего на основании \_\_\_\_\_ 1)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

**М.П.**

(при наличии)

Председателю Правления  
«Банка Заречье» (АО)  
Бутову А.С.

Заявление об установлении параметров операций,  
проводимых в Системе «iBank»

\_\_\_\_\_ (наименование (ФИО)  
Клиента)

в лице \_\_\_\_\_,  
действующей (-го) на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование и реквизиты документа)

просит «Банк Заречье» (АО) установить следующие параметры операций, проводимых в Системе «iBank», начиная со следующего рабочего дня после даты приема Заявления:

	виды параметров операций	условие
<input type="checkbox"/>	максимальная сумма перевода денежных средств с использованием Системы за одну операцию и (или) за определенный период времени (день/месяц) в рублях	Максимальная сумма за одну операцию: Максимальная сумма за один операционный день: Максимальная сумма за текущий календарный месяц:
<input type="checkbox"/>	временной период, в который могут быть переданы документы в Банк с использованием Системы <sup>17</sup>	С ___ часов ___ минут до ___ часов ___ минут (рабочие дни)

Клиент уведомлен, что при отрицательном результате проверки установленных Клиентом параметров операций, проводимых в Системе, Система не принимает распоряжение Клиента в обработку.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П. (дата)

Отметки Банка

Полномочия представителя Клиента проверены, Заявление об установлении параметров операций, проводимых в Системе «iBank» принято к исполнению «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

в \_\_\_\_\_  
(наименование подразделения «Банка Заречье» (АО))

/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника принявшего Заявление) (подпись) (ФИО)

<sup>17</sup> В случае, если Клиент не выбрал данный пункт, документы с помощью Системы могут быть направлены в Банк круглосуточно.

Председателю Правления  
«Банка Заречье» (АО)  
Бутову А.С.

Заявление о подключении/отключении сервиса  
СМС-информирования в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank»

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(наименование (ФИО) Клиента)

в лице \_\_\_\_\_,  
действующей (-го) на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование и реквизиты документа)

просит «Банк Заречье» (АО):

- подключить сервис СМС-информирования
- отключить сервис СМС-информирования

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(должность) (подпись) (ФИО)  
«\_\_» «\_\_\_\_\_» 20\_\_ г.  
М.П. (дата)

Отметки Банка

Полномочия представителя Клиента проверены, Заявление о подключении, отключении или изменении условий сервиса СМС-информирования принято к исполнению «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

в \_\_\_\_\_  
(наименование подразделения «Банка Заречье» (АО))

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника, принявшего Заявление)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

**Заявление**  
**о подключении нового счета /отключении существующего счета Клиента в системе дистанционного**  
**банковского обслуживания «iBank»**

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

 Подключить счета к ДБО\* Отключить счета от ДБО

№ п/п	Номер счёта:
1.	
2.	
3.	
4.	

\*Права пользователей, обладающих правом подписи к указанным счетам, назначаются в соответствии с предоставленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати и соглашением об определении возможного сочетания подписей.

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)**М.П.**

(при наличии)

**Риски клиентов при работе в системе дистанционного  
банковского обслуживания (далее – «Система»)**

За последнее время в ряде российских банков участились случаи хищения денежных средств с расчетных счетов корпоративных клиентов путем совершения платежей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. Анализ выявленных ситуаций показал, что хищения денежных средств с расчетных счетов осуществляются:

как работающими, так и уволенными ответственными сотрудниками предприятия, имевшими доступ к паролю доступа, секретным ключам, к компьютерам, с которых осуществлялась работа по системе дистанционного банковского обслуживания;

как работающими, так и уволенными ИТ-сотрудниками организации, а так же нештатными, приходящими по вызову, ИТ-специалистами, выполняющими профилактику и подключение к Интернет, установку и обновление бухгалтерских и справочных программ, установку и настройку другого программного обеспечения на компьютерах, с которых осуществляется работа по системе дистанционного банковского обслуживания;

злоумышленниками путем заражения вредоносными программами компьютеров клиентов в связи с уязвимостью системного и прикладного ПО (операционные системы, Web-браузеры, почтовые клиенты и пр.) с последующим дистанционным похищением секретных ключей и паролей, а также путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет с целью получения персональных данных и реквизитов банковских карт клиентов.

Как правило, действия злоумышленников направлены:

- на похищение секретных ключей;
- на похищение паролей доступа к Системе;
- на передачу в банк электронных платежных документов, заверенных похищенным ключом.

Документы, направляемые злоумышленниками с использованием действующих секретных ключей клиентов, могут не вызывать подозрений у сотрудников банков, поскольку такие документы имеют корректную электронную подпись, вполне обычные реквизиты получателей и типовое назначение платежа. Благодаря этому, полученные платежные документы признаются банками, поступившими от клиента – владельца расчетного счета, и банки обязаны их исполнять. Таким образом, происходит хищение злоумышленниками денежных средств с расчетных счетов клиентов. **При этом вся ответственность за убытки безусловно и полностью возлагается на клиентов как единственных владельцев секретных ключей.**

В целях повышения безопасности при работе с системой дистанционного банковского обслуживания «Банка Заречье» (АО) представляет комплекс требований и рекомендаций, выполнение которых позволит снизить указанные выше риски при работе в Системе.

**Требования по обеспечению информационной безопасности  
при работе в Системе**

В целях обеспечения информационной безопасности при работе в Системе Клиент обязан:

1. Хранить Ключи электронной подписи (далее по тексту – ЭП) только на внешнем носителе информации в недоступном для посторонних лиц месте (персональный сейф, металлический шкаф).
2. Соблюдать запрет на копирование ключей ЭП на жесткий диск компьютера, с которого осуществляется работа в Системе.
3. Не использовать в качестве пароля:
  - последовательности символов, состоящие из одних цифр (в том числе даты, номера телефонов, номера автомобилей и т.п.);
  - последовательности повторяющихся букв или цифр;
  - идущие подряд в раскладке клавиатуры или в алфавите символы;
  - имена и фамилии;
  - ИНН или другие реквизиты клиента.
4. Использовать пароль, содержащий:
  - не менее 6 символов;
  - цифры, строчные и заглавные буквы;
  - хотя бы 1 символ, не являющийся буквой или цифрой.
5. Менять пароль пользователя в операционной системе, а также в системе ДБО не реже одного раза в квартал.
6. Хранить пароль доступа к ключу ЭП отдельно от ключа ЭП. Запрещено записывать пароль доступа к секретному ключу на этикетке внешнего носителя.

7. Подключать внешний носитель, содержащий ключ ЭП, только в момент подписания электронных документов. Запрещено оставлять внешний носитель, содержащий ключ ЭП, постоянно подключенным к компьютеру.
8. Использовать внешний носитель, содержащий ключ ЭП, только для подписания электронных документов. Запрещено использовать внешний носитель, содержащий ключ ЭП, для каких-либо других целей, в частности, не хранить на нём информацию произвольного содержания, не относящегося к работе с системой ДБО.
9. Не копировать содержимое внешнего носителя, содержащего ключ ЭП, и не передавать его никому даже на короткое время.
10. Закончив работу в системе ДБО или прервав её (даже на несколько минут), необходимо извлечь внешний носитель, содержащий ключ ЭП, и убрать его в недоступное другим лицам место.
11. Обеспечить защиту АРМ от несанкционированного доступа, а также заражения вредоносным кодом (вирусами).
12. Применять на рабочем месте лицензионные средства защиты от вредоносного кода. Обеспечить регулярное обновление антивирусных баз и их поддержание в актуальном состоянии. При увольнении штатных ИТ-сотрудников, а также после любых действий внештатных ИТ-специалистов или других работников, выполнявших какие-либо операции с компьютерами, предназначенными для работы в системе ДБО, проводить проверку компьютеров на отсутствие вредоносных программ.
13. Размещать АРМ способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой, в том числе посредством системы видеонаблюдения и через оконные проемы.
14. Не работать с системой ДБО с компьютеров, которые располагаются в общественных местах (Интернет-кафе, салонах, киосках и т.д.).
15. Осуществлять постоянный контроль отправляемых платежных документов при работе с системой ДБО, а также за состоянием своего расчетного (банковского) счета.
16. В случае выявления признаков компрометации ключей ЭП или выявления вредоносного кода в компьютере, используемом для работы в системе ДБО, необходимо немедленно извлечь ключ ЭП, выключить компьютер и уведомить Банк по телефонам: **(843) 557-59-74, (843) 557-59-88 с 8 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (в рабочие дни)**, либо лично явиться в Банк с целью блокирования скомпрометированных закрытых ключей ЭП с последующей их заменой.

К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, в том числе, относятся:

- утеря (утрата) носителя ЭП, в том числе, с последующим его обнаружением;
  - обнаружение факта или угрозы использования (копирования) ключей ЭП и/или пароля доступа к ключам ЭП неуполномоченными лицами (несанкционированная отправка электронных документов);
  - обнаружение ошибок в работе системы ДБО, в том числе, возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности;
  - увольнение ответственного сотрудника, имевшего доступ к закрытому ключу ЭП ДБО.
17. Осуществлять работу на АРМ (автоматизированном рабочем месте) с использованием учетной записи с ограниченными правами, доступ к учетной записи с полными правами (администратора) защищать надежным паролем.
  18. При обнаружении несанкционированных платежных операций или утрате доступа к системе ДБО без согласия клиента, немедленно уведомить Банк и написать уведомление в Банк об инциденте в порядке, установленном п.11.4 Условий, а также обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы.
  19. Настроить сетевое оборудование, обеспечивающее доступ Клиента в сеть, или специализированное программное обеспечение (брандмауэр, прокси-сервер и т.п.) на блокировку сетевых пакетов, передаваемых с АРМ, применяемого для работы в Системе, на любые адреса, не относящиеся к Системе, системе доменных имён (Domain Name System), ДНСР-серверу, службе каталогов (Active Directory и т.п.) и службам синхронизации времени, обновления установленного программного обеспечения, операционной системы и антивирусных баз.
  20. Помнить и соблюдать меры безопасности при формировании расчетов в сети Интернет, быть внимательным при обращении к ссылкам на сервис ДБО Банка и сайта Банка. В случае, если был обнаружен: фишинговый сервис ДБО или фишинговый сайт Банка, а также если мошенники пытаются связаться по электронной почте или иным способом с требованиями о предоставлении персональных идентификаторов доступа к Системе, необходимо незамедлительно сообщить об этом в Банк.
  21. До подключения к Системе оценить риски, связанные с использованием Системы, в соответствии с п.22 данных требований и, основываясь на проведенной оценке рисков, принять решение об использовании Системы или отказе от работы с ней.
  22. Стороны осознают риски, возникающие при использовании Системы:
    - риск изготовления Закрытого ключа и Сертификата или выдачи Логина и временного пароля для доступа в систему на неуполномоченное лицо;
    - риск Компрометации Закрытого ключа;
    - риск атаки на электронное устройство (персональный компьютер, ноутбук и иное рабочее место, используемое Уполномоченным лицом Клиента для дистанционного управления Счетом в рамках Системы), в том числе с использованием вредоносного кода с целью совершения операции без согласия Клиента;

- риск Компрометации Логина и Постоянного пароля;
- риск утраты доказательств совершения мошенничества в случае обнаружения факта использования электронного средства платежа без согласия Клиента.

**В целях обеспечения информационной безопасности при работе в Системе также рекомендуется:**

1. Использовать только лицензионное программное обеспечение – операционные системы, средства защиты от вредоносного кода, офисные пакеты и т.д. (далее по тексту – ПО).
2. Обеспечить возможность своевременного обновления системного и прикладного ПО.
3. Выделить стационарный компьютер только для работы с системой ДБО.
4. Доступ в помещение, где размещен компьютер с системой ДБО, рекомендуется предоставлять только уполномоченным лицам.
5. Компьютер, с которого осуществляется подготовка и отправка электронных документов в Банк, не использовать в других целях, в том числе рабочих.
6. С целью обеспечения безопасности платежей рекомендуется использовать услугу SMS-информирования.
7. Исключить доступ к компьютерам, используемым для работы по Системе, посторонним лицам и персоналу предприятия, не уполномоченному на работу по Системе и/или обслуживание компьютеров.
8. При обслуживании компьютера IT-сотрудниками обеспечивать контроль над выполняемыми ими действиями.
9. Настроить аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки работы операционной системы и приложений, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журналы аудита, реагировать на ошибки и попытки несанкционированного доступа.



Лицензия ЦБ РФ № 817  
420032, г.Казань,  
ул.Лукницкого, 2  
Тел.(843) 55-75-939, 55-75-  
903

## Банк Заречье

SWIFT: ZAJCRU2K  
Факс: (843) 55-75-947, 55-  
75-965  
E-mail: office@zarech.ru

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Руководителю

\_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

Уведомление № \_\_\_\_  
о приостановлении зачисления денежных средств  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с частями 11.2 – 11.4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) уведомляет Вас о приостановлении на срок до пяти рабочих дней со дня направления настоящего уведомления зачисления денежных средств на банковский счет получателя № \_\_\_\_\_ в размере

\_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью)

в связи с получением от \_\_\_\_\_ (наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

Уведомления № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Сумма	Дата списания
Плательщик	БИК Счет №
Получатель	БИК Счет №

Дополнительная информация<sup>18</sup>

Вам необходимо в срок до 15 ч. 00 мин. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. представить в Банк (нарочно или по системе дистанционного банковского обслуживания) документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит зачисление денежных средств на банковский счет получателя.

В случае непредставления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств плательщика \_\_\_\_\_.

(наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>18</sup> В случае указания в Уведомлении, полученном от оператора по переводу денежных средств плательщика.



Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»  
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. О приостановлении с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа, в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся 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.

2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уведомление о приостановлении использования Системы «iBank»  
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. О приостановлении с даты направления данного уведомления использования электронного средства платежа, в связи с получением Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

2. О Вашем праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Вам и (или) Вашему электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

« \_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Уведомление возможности использования Системы «iBank»  
в части электронного средства платежа

В соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в связи с получением в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, информирует Вас о возможности использования Вами электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уведомление об отказе в передаче Заявления в Банк России<sup>19</sup>

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. информируем Вас об отказе в передаче Заявления в Банк России в соответствии с п. 1.3. Указания Банка России от 13 июня 2024 г. N 6748-У<sup>20</sup> (далее Указание) в связи с отсутствием в нем следующих сведений<sup>21</sup>:

*Для клиента физического лица*

- фамилии, имени, отчества (при наличии) в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- серии (при наличии) и номера документа удостоверяющих личность клиент в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- полного и сокращенного (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды в соответствии с абз. 4 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 5 подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания;

*Для клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой<sup>22</sup>*

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания;
- ИНН клиента в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 4 подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания.

*Для клиента – юридического лица<sup>23</sup>*

- ИНН клиента в соответствии с абз. 2 подпункта 1.1.3 пункта 1.1 Указания;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки) в соответствии с абз. 3 подпункта 1.1.3 пункта 1.1 Указания.

<sup>19</sup> Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием

<sup>20</sup> «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

<sup>21</sup> Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

<sup>22</sup> Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

<sup>23</sup> Выбрать нужное, не нужное, текст курсивом сноску удалить

Приложение №24 б

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г направляем Вам Уведомление Банка России от отсутствия сведений, относящихся к Вам, в базе данных Банка России

Приложение № 24 в

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г направляем Вам мотивированное решение Банка России об отказе в удовлетворении заявления клиента.

Приложение № 24 г

Кому: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В ответ на Ваше заявление, поступившее в «Банк Заречье» (АО) (далее Банк) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г направляем Вам мотивированное решение Банка России об удовлетворении заявления клиента.

**Заявление  
о предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России**

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица /фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент просит Банк предоставить доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее по тексту СБП).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие о расчетном обслуживании с использованием СБП на условиях, указанных в Условиях, в соответствии с Лимитами и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами, компенсировать Банку все расходы, платежи, комиссии, связанные с рассмотрением диспутов в СБП.

3 Настоящее Заявление о предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

4. Настоящее Заявление о предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием СБП, содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает предоставление доступа Клиенту к СБП.

5. E-mail - \_\_\_\_\_ (обязательно для заполнения).

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)

действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

**М.П.**

(при наличии)

## Отметки Банка

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Акцепт Банком настоящего Заявления о предоставлении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе). На основании представленного Заявления предоставить Клиенту доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей Банка России с «__» 20__ г.			
<input type="checkbox"/> СБП – религиозные организации или благотворительные фонды * <input type="checkbox"/> СБП – с залоговым счетом № _____ (С2В)** <input type="checkbox"/> СБП – с максимальным размером на один входящий платеж на сумму _____ рублей (С2В)*** _____ _____			
Дата подключения СБП		Уполномоченный сотрудник Банка	
		Должность	ФИО
			Подпись

М.П.

\*Необходимость открытия залогового счета отсутствует. Все операции по переводам и зачислению денежных средств по СБП осуществляются по расчетному счету Клиента.

\*\*Все переводы денежных средств Клиента по СБП на счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (В2В, В2С) осуществляются с расчетного счета Клиента. Зачисление денежных средств по СБП от физических лиц (С2В) возможно только на залоговый счет Клиента, зачисление денежных средств по СБП от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (В2В) возможно только на расчетный счет Клиента

\*\*\* Необходимость открытия залогового счета отсутствует. Зачисление денежных средств по СБП по переводам от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (В2В, С2В) производится только на расчетный счет Клиента. Сумма одного документа, зачисляемого по переводу денежных средств по СБП от физического лица на расчетный счет Клиента, должна быть не более установленного максимального размера на один входящий платеж (С2В).

**Дополнительное соглашение**  
к Договору на расчетное и кассовое обслуживание №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

«Банк Заречье» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Бутова Артема Сергеевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые «сторонами», заключили настоящее дополнительное соглашение к Договору на расчетное и кассовое обслуживание №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (далее - «Договор банковского счета») (далее по тексту Соглашение) о нижеследующем:

1. В соответствии с подпунктом 12.3.2 пункта 12.3 Общих условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) утв. Протоколом Правления Банка \_\_\_\_\_, для предоставления Клиенту доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее по тексту СБП) по расчетному счету Клиента \_\_\_\_\_ (далее по тексту расчетный счет), стороны установили следующие условия зачисления средств на расчетный счет Клиента с использованием СБП:

**1.1. Зачисление денежных средств, поступивших в результате переводов с использованием СБП от физических лиц, в размере не более \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_) рублей единовременного платежа с назначением платежа: благотворительный взнос или благотворительный платеж или пожертвование;**

**1.2. Зачисление денежных средств, поступивших в результате переводов с использованием СБП от юридических лиц индивидуальных предпринимателей, в любой сумме.**

Иные платежи (переводы) с использованием СБП на расчетный счет запрещены.

2. В случае перечисления (перевода) на расчетный счет Клиента его контрагентами, с использованием СБП, денежных средств с нарушением условий, установленных в п. 1 Соглашения, Банк в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента, прекращает доступ Клиента к СБП.

3. Поступившие на расчетный счет Клиента через СБП денежные средства не соответствующие лимитам, установленным п. 1 Соглашения, списываются Банком как штраф за нарушение условий Договора банковского счета, посредством банковских ордеров с расчетного счета на основании Договора (заранее данный акцепт).

4. Стороны согласились считать заключение настоящего Соглашения изменением/дополнением условий и неотъемлемой частью Договора банковского счета.

5. Соглашение вступает в силу с указанной в преамбуле даты его подписания сторонами (их полномочными представителями) и действует до прекращения или расторжения в установленном порядке Договора банковского счета.

6. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

7. Споры, которые могут возникнуть в связи с заключением и исполнением Соглашения, будут разрешаться путем взаимных переговоров сторон, а при недостижении согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

8. Соглашение составлено в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**Местонахождение, другие реквизиты и подписи сторон:**

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_

**БАНК:**

«Банк Заречье» (АО);  
Адрес: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2;  
ОГРН 1021600000586,  
ИНН 1653016664, КПП 165601001;  
к/счет № 30101810900000000772 в Отделении - НБ Республика Татарстан г. Казани,  
БИК 049205772;  
Телефон: (843) 557-59-03

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

м.п.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Председатель Правления

\_\_\_\_\_/А.С. Бутов/

м.п.

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/Н.Н. Архипович/



**Заявление  
о прекращении доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России**

г.Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица /фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Прошу прекратить доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

2. Настоящее заявление прекращения доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает прекращение доступа Клиента к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(ФИО)**М.П.**

(при наличии)

**Отметки Банка**

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 102160000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru			
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены. На основании представленного Заявления прекратить доступ Клиента к услугам по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с «__» _____ 20__ г.			
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка		
«__» .20__ г.	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим банк \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

дебетовать наш счёт № \_\_\_\_\_ и осуществить перевод иностранной валюты по следующим реквизитам на указанных условиях:

## Порядок перевода

## Номер паспорта сделки

## Код VO

 *обычный* *срочный*

<b>32А: Сумма перевода</b>  сумма валюты (цифрами) сумма валюты (прописью)	букв. код валюты	сумма валюты (например: EUR 1 234.00)
<b>50: Клиент-перевододатель</b>  ИНН/КИО наименование / адрес	КПП _____	телефон _____
<b>56*: Банк-посредник</b>  SWIFT наименование / адрес		
<b>57*: Банк бенефициара</b>  SWIFT наименование / адрес	номер счёта _____	код страны _____
<b>59*: Бенефициар</b>  номер счёта _____ наименование / адрес	ИНН (для резидентов РФ) _____	
<b>70*: Назначение платежа</b>		
<b>71: Комиссии и расходы</b>  <input type="checkbox"/> OUR <input type="checkbox"/> BEN <input type="checkbox"/> SHA	- все комиссии и расходы за счёт Клиента-перевододателя - все комиссии и расходы за счёт бенефициара - комиссии Банка перевододателя за счёт Клиента-перевододателя, комиссии и расходы других банков – за счёт бенефициара	

\* заполняется латинскими буквами

Перевод средств соответствует основной деятельности организации и не противоречит её Уставу.

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

М.П.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

## ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ № \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
 ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
 Телефон \_\_\_\_\_

Поручаем \_\_\_\_\_  
 (наименование банка)

осуществить для нас покупку иностранной валюты на следующих условиях:

сумма валюты	букв. код валюты	сумма	(цифрами)
_____	_____	_____	_____

сумма и наименование покупаемой валюты (прописью):

\_\_\_\_\_

максимально допустимый курс покупки: \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_

срок исполнения поручения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 (последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)

Рублёвое покрытие в сумме \_\_\_\_\_ руб. перечислено на счёт № \_\_\_\_\_  
 платёжным поручением № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Купленную иностранную валюту зачислите на наш счёт № \_\_\_\_\_

Излишек рублёвого покрытия зачислите на наш счёт № \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_  
 (наименование банка)

БИК \_\_\_\_\_ корсчёт № \_\_\_\_\_

**М.П.**

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена покупка \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
 (заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

## ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ №

«\_\_» \_\_.20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
 ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
 Телефон \_\_\_\_\_

Поручаем «Банк Заречье» (АО)  
*(наименование банка)*

списать с нашего текущего валютного счета № \_\_\_\_\_ и осуществить продажу иностранной валюты на следующих условиях:

сумма валюты *букв. код валюты* \_\_\_\_\_ (цифрами)

сумма и наименование покупаемой валюты (прописью):

максимально допустимый курс покупки: \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_

срок исполнения поручения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
*(последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)*

Рублёвую выручку зачислите на наш счет № \_\_\_\_\_

БИК 049205772 Корсчет № 30101810900000000772

**М.П.**

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена покупка \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
*(заполняется работником банка)*

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

## РАСПОРЯЖЕНИЕ № \_\_\_\_\_

## об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_  
 Банку \_\_\_\_\_  
 (наименование банка)

Из общей суммы валютной выручки  
 сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
 сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
 поступившей по Контракту № \_\_\_\_\_  
 Паспорт сделки № \_\_\_\_\_  
 код VO \_\_\_\_\_  
 уведомление № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## I. Спишите с нашего транзитного валютного счёта №

- для обязательной продажи на валютном рынке (0% валютной выручки):  
 сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
 сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
 с перечислением на счёт № \_\_\_\_\_
- для дополнительной продажи на валютном рынке (превышающей 0% валютной выручки):  
 сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
 сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
 с перечислением на счёт № \_\_\_\_\_
- с зачислением на текущий валютный счёт № \_\_\_\_\_  
 сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
 сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_

## II. Полученную от продажи сумму в рублях зачислите на наш расчётный счёт:

счёт № \_\_\_\_\_  
 наименование банка \_\_\_\_\_  
 БИК \_\_\_\_\_ корсчёт № \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_  
 Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена продажа \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
 (заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля: