

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
от 20 апреля 2026 г.
введено в действие с 21 апреля 2026 г.

**Правила комплексного банковского обслуживания
корпоративных клиентов в**

АО РНКО ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Москва
2026 год

Оглавление

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Раздел 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
Раздел 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.....	4
Раздел 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	6
Раздел 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РАМКАХ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	6
Раздел 5. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ	7
Раздел 6. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ.....	10
Раздел 7. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ	15
Раздел 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
Раздел 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	22
Раздел 10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ.....	23
Раздел 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	23
САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ	30
Раздел 12. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА.....	30
Раздел 13. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	32

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. По тексту настоящих Правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее – Правила) используются следующие термины и определения:

Банковская услуга - услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется РНКО Клиенту в на условиях заключенного Договора комплексного банковского обслуживания и в соответствии с Лицензией Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций № 3556-К от 28.05.2025.

Договор комплексного банковского обслуживания – заключенный между РНКО и Клиентом, включающий в себя в совокупности в качестве неотъемлемых частей настоящие Правила (общие условия), Тарифы, Заявление о присоединении, соглашения Сторон, направленные на изменение правоотношений, вытекающих из Договора комплексного банковского обслуживания, иные документы, оформленные Сторонами в целях исполнения Договора комплексного обслуживания (далее – Договор КБО).

Заявление о присоединении – письменное заявление Клиента, составленное по форме Приложения № 1 к Правилам, подписанное уполномоченным лицом и предоставленное Клиентом в РНКО с целью заключения Договора КБО и присоединения к настоящим Правилам.

Идентификация - совокупность мероприятий РНКО по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная РНКО или нотариально. Карточка может не предоставляться при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимся на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи по системе дистанционного банковского обслуживания. Одновременно с Карточкой в РНКО предоставляется Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой РНКО (Приложение № 3 к Общим положениям).

Клиент – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке, заключившее с РНКО Договор КБО.

Официальный сайт РНКО в сети Интернет – адрес официального сайта РНКО в сети Интернет: www.paymenttechno.com

Перечень документов – документы, предоставляемые Клиентом для заключения Договора комплексного банковского обслуживания. Перечень документов определяется РНКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и размещается на Официальном сайте РНКО в сети Интернет.

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

Представитель Клиента (уполномоченное лицо Клиента) – лицо Клиента, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого предусмотрены уставом, основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного

государственного органа или органа местного самоуправления, законе, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению счетом, в том числе с использованием СДБО «Faktura.ru».

Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых РНКО осуществляет перевод денежных средств со Счета.

РНКО – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»)

СДБО «Faktura.ru» – система дистанционного банковского обслуживания «Faktura.ru» - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и РНКО, для обмена электронными документами с использованием средств криптографической защиты информации.

Стороны – РНКО и Клиент.

Счет - банковский (расчетный) счет в российских рублях или иностранной валюте, открываемый Клиенту в порядке, установленном Условиями открытия, ведения и осуществления расчетного обслуживания, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой.

Тарифы РНКО – Тарифы АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» на банковские услуги юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Условия – самостоятельные разделы Правил, определяющие порядок предоставления отдельных Банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых РНКО в соответствии с Правилами.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, в том числе информационное сообщение (письмо) Клиента или РНКО, а также платежное поручение, поручение на покупку иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты, поручение на перевод иностранной валюты, паспорт сделки, справка о валютных операциях, выписка по счету Клиента и другие документы.

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

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также дистанционного банковского обслуживания с использованием СДБО «Faktura.ru».

Раздел 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, определяют порядок и условия предоставления Клиентам комплекса банковских услуг, соответствующих перечню самостоятельных Условий банковских услуг, приведенных в соответствующих разделах данных Правил.

2.2. Договор КБО заключается в соответствии со ст. 428 ГК РФ и является договором присоединения к комплексу Банковских услуг. Все приложения к Договору КБО являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание Приложений к Договору КБО не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены РНКО в одностороннем порядке, предусмотренном Договором КБО.

2.3. Заключение Договора КБО не влечет за собой обязанности Клиента пользоваться всеми услугами РНКО, которые указаны в Договоре КБО. Количество одновременно предоставляемых услуг, перечисленных в Договоре КБО, не ограничено. Услуги, не предусмотренные настоящим Договором КБО, Клиенту в рамках Договора КБО не предоставляются. При заключении Договора КБО Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Договором КБО в отношении Клиентов, равно как и РНКО принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении РНКО.

2.4. Перечень услуг, оказываемых в соответствии с настоящими Правилами, может быть, расширен РНКО путем внесения изменений в настоящие Правила.

2.5. РНКО с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил и Тарифов размещает их (в том числе изменения и дополнения к ним), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, путем опубликования на Официальном сайте РНКО.

2.6. Общие положения настоящих Правил распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся как в рамках Договора КБО в целом, так и в рамках предоставления отдельной Банковской услуги. При этом в случае наличия противоречий в Общих положениях настоящих Правил и Условиях предоставления отдельной Банковской услуги, Стороны руководствуются Условиями.

2.7. Основанием для предоставления Клиенту Банковской услуги, предусмотренной настоящими Правилами, является поданное Клиентом в РНКО и акцептованное РНКО соответствующее Заявление, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и/или Условиями.

2.8. Правила применяются к договорам банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенным до введения в действие настоящих Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами, после подписания юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с даты акцепта РНКО поданного Клиентом Заявления о присоединении к настоящим Правилам (Приложение № 1 к Общим положениям).

2.9. В случае если на дату заключения Договора КБО между РНКО и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регламентирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов Клиента, в том числе с использованием электронного документооборота (СДБО «Faktura.ru»), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Договора КБО с даты акцепта РНКО Заявления о присоединении.

2.10. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает свое согласие на осуществление РНКО обработки (в т. ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

2.11. Обработка РНКО персональных данных Клиента/Представителя Клиента осуществляется в целях исполнения Договора КБО, одной из сторон которого является Клиент. Распространение РНКО персональных данных Клиента (действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц) не допускается. Передача РНКО персональных данных Клиента/Представителя Клиента может быть осуществлена только уполномоченным

государственным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства либо по согласию Клиента.

2.12. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает согласие на осуществление РНКО записи телефонных разговоров в рамках расчетного обслуживания.

Раздел 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Заключение с Клиентом Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. До заключения Договора КБО, Клиент предоставляет в РНКО сведения и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, , выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ и РНКО.

РНКО не заключает Договор КБО и не принимает на обслуживание в случае не проведения идентификации Клиента, его Представителя, выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, не установления информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

3.3. Для заключения Договора КБО Клиент представляет в РНКО подписанное Заявление о присоединении по форме Приложения № 1 к Общим положениям Правил и документы, указанные в Перечне документов.

Перечень документов размещен на официальном сайте РНКО в сети Интернет.

3.4. РНКО вправе по своему усмотрению по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с настоящими Правилами, и внутренними правилами РНКО (Банковскими правилами) отказать Клиенту в рассмотрении / акцепте Заявления о присоединении.

3.5. Права и обязанности Сторон по Договору КБО возникают с момента его заключения Сторонами.

Договор КБО считается заключенным в момент акцепта РНКО Заявления Клиента о присоединении к Правилам. РНКО подтверждает Клиенту факт заключения Договора КБО путем направления Клиенту с использованием СДБО «Faktura.ru» или на бумажном носителе сообщения об акцепте Заявления о присоединении.

Раздел 4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РАМКАХ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Заключив Договор КБО, Клиент получает доступ ко всем включенным в него Банковским услугам, при этом Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых ему Банковских услуг.

4.2. Условия, документы и порядок предоставления Банковских услуг изложены в настоящих Правилах, а также в самостоятельных разделах Правил (Условиях).

4.3. За предоставление Банковских услуг в рамках Договора КБО РНКО может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения РНКО устанавливаются Договором КБО, Условиями и Тарифами.

4.4. Заключая Договор КБО, Клиент предоставляет РНКО право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов, открытых в РНКО в рамках Договора КБО, если Условиями не предусмотрено иное, денежные средства:

4.4.1. В счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора КБО, а также иных предусмотренных Условиями или Тарифами платежей, включая штрафы и пени, предусмотренные Договором КБО и Условиями;

4.4.2. Ошибочно зачисленные на Счет;

4.4.3. Подлежащие оплате Клиентом в адрес РНКО в соответствии с заключенными между Клиентом и РНКО договорами (соглашениями) как до даты заключения Договора КБО, так и в течение срока его действия;

4.4.4. По расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором комплексного обслуживания;

4.4.5. В возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям РНКО, осуществляемым на основании поручения Клиента, а также с другого(-их) счета(-ов) Клиента в РНКО.

4.5. В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счета условие настоящего пункта Правил является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов РНКО (банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения), выставляемых РНКО по обязательствам, предусмотренным Договором КБО, в том числе Условиями, без ограничения по количеству расчетных документов РНКО, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения расчетных документов РНКО по мере поступления денежных средств на Счета Клиента.

4.6. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, РНКО удерживает суммы, указанные в п. 4.4.1-4.4.5 настоящего пункта, со всех счетов Клиента, открытых в РНКО, путем их списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, на основании составляемого РНКО соответствующего расчетного документа. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

Раздел 5. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ

5.1. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.2. Специальные банковские счета открываются Клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления, предусмотренных им операций соответствующего вида.

Специальные банковские счета и другие счета юридических лиц, для которых действующим законодательством установлен специальный режим совершения операций, открываются по заявлению на открытие счета на основании заключенного Договора счета, предусматривающего особый режим работы банковского счета.

5.3. Счет открывается Клиенту на основании Заявления на открытие банковского счета.

5.4. Номер Счета определяется РНКО самостоятельно по результату рассмотрения документов Клиента в соответствии с Перечнем документов.

5.5. Номер Счета может быть изменен РНКО в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.6. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи/Электронной подписи с использованием СДБО «Faktura.ru» в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями и заключенными между РНКО и Клиентом Условиями предоставления услуг с использованием

Системы дистанционного банковского обслуживания. Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной Карточки.

5.7. РНКО не принимает к исполнению Распоряжения Клиента, составленные на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений за исключением случая, указанного в п. 5.6 настоящего раздела Правил.

5.8. Расчетное обслуживание с использованием бумажных носителей, осуществляется при условии предоставления в РНКО надлежащим образом оформленной Карточки.

5.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, РНКО не начисляются и не выплачиваются, если Стороны не договорятся об ином.

5.10. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.11. РНКО зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего Распоряжения/Электронного платежного документа, кроме случаев, предусмотренных п. 5.18.3. настоящего раздела Правил. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет РНКО, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий РНКО по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

5.12. Клиент настоящим поручает РНКО не принимать к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета, а также, при наличии технической возможности не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их плательщику при наличии оснований полагать, что операции не соответствуют обычной деловой практике, при появлении риска потери деловой репутации Клиента и/или несоответствия перевода Законодательству, а также в иных случаях, установленных Законодательством или РНКО.

5.13. Переводы в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет РНКО в иностранном банке-корреспонденте, подлежат зачислению на счет Клиента не позднее одного рабочего дня с даты получения РНКО выписки по корреспондентскому счету РНКО из банка-корреспондента, переданной по электронным каналам связи и подтверждающей зачисление средств на корреспондентский счет РНКО.

5.14. Списание/выдача денежных средств со Счета производится РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения/ Электронного платежного документа к исполнению, кроме случаев, предусмотренных п. 5.18.1. настоящего раздела Правил, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

5.15. РНКО самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.

5.16. РНКО вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений/ Электронных платежных документов, и/или совершении списания денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п. 5.6. настоящего раздела и Разделах 6 и 7 Общих положений Правил.

5.17. Списание денежных средств со Счета осуществляется РНКО на основании Распоряжения Клиента. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и п. 4.5. Общих положений Правил.

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

5.18.1. Проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, указанной в п. 5.18.9. настоящего раздела, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

5.18.2. РНКО при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. РНКО при выявлении им операции перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

5.18.3. РНКО после выполнения действий, предусмотренных п. 5.18.2. настоящего раздела, незамедлительно, предоставляет Клиенту следующую информацию:

- о выполнении РНКО действий, предусмотренных п. 5.18.2. настоящего раздела;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления РНКО приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Правилами, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными настоящими Правилами, в случае отказа РНКО в совершении Клиентом перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

5.18.4. РНКО при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 5.18.3. настоящего раздела вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п.п. 3) п. 5.18.3. настоящего раздела запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен настоящими Правилами, и который указан РНКО.

5.18.5. Если иное не предусмотрено п. 5.18.7. настоящего раздела, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п.п. 3) п. 5.18.3. настоящего раздела РНКО обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

5.18.6. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 5.18.3. настоящего раздела и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.18.4. настоящих Правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, или иным, чем указанный в соответствии с п. 5.18.4.

настоящего раздела РНКО, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 5.18.4. настоящего раздела, повторная операция считается несовершенной.

5.18.7. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п. 3) п. 5.18.3. настоящего раздела, РНКО получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, РНКО приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. РНКО в порядке, установленном настоящими Правилами, обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

5.18.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п.5.18.7. настоящего раздела по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п.п. 3) п. 5.18.3. настоящего раздела РНКО обязан незамедлительно принять 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 п. 5.18.7. настоящего раздела по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции РНКО обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

5.18.9. В отношении поступившего Клиенту платежа РНКО, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.18.10. РНКО не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пунктами 5.18., 5.18.1. – 5.18.2., 5.18.5. – 5.18.8. настоящего Раздела.

5.18.11. Действие пунктов 5.18 – 5.18.10. настоящего раздела не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 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 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

Раздел 6. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АНУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

6.1. Распоряжения принимаются в Операционное время РНКО, установленное распорядительным документом по РНКО, от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;

- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
- контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).

6.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Электронному документу Клиента осуществляется посредством проверки Электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным РНКО в Карточке. Распоряжения считаются подписанными, а действия РНКО считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

В случае поступления распоряжения Клиента на бумажном носителе по счетам, операции по которым требуют согласия третьей стороны на перечисление денежных средств Клиента, визирующая подпись уполномоченного представителя третьей стороны проставляется в распоряжении Клиента в свободном месте нижней части распоряжения.

РНКО осуществляет проверку наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной визирующей подписи третьей стороны образцам, заявленным РНКО.

Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется работниками РНКО посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.

6.1.2. Контроль целостности Электронного документа осуществляется системой дистанционного обслуживания с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется ответственным работником РНКО посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.1.3. Структурный контроль Электронного документа осуществляется посредством автоматической проверки в Автоматизированной банковской системе РНКО установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Электронного платежного документа.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником РНКО посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами РНКО.

6.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется ответственным работником РНКО путем визуальной проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

6.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами). При поступлении в РНКО Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, ответственный работник РНКО осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с РНКО. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с РНКО.

6.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств). При поступлении в РНКО Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, ответственный работник РНКО осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан путем заключения Дополнительного соглашения между РНКО и Клиентом (Приложение № 2 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета) и (или) в виде Уведомления об акцепте платежных требований, составленного Клиентом по форме РНКО (Приложение № 1 к Условиям открытия и ведения банковского расчетного счета), на бумажном носителе или в электронном виде и подписанного Электронной подписью Клиента, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт, может быть, дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств. Клиент вправе изменить условия или отозвать заранее данный акцепт путем направления в РНКО заявления об отказе от акцепта (об изменении его условий), до поступления Распоряжения в РНКО.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента ответственный работник РНКО проводит контроль достаточности денежных средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, работник РНКО передает Распоряжение получателя средств Клиенту, для получения акцепта Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений.

Получение акцепта Клиента осуществляется РНКО посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении Распоряжения получателя средств и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом и представляется в РНКО в двух экземплярах на бумажном носителе либо в электронном виде с Электронной подписью Клиента. В заявлении об акцепте/отказе от акцепта Клиент указывает номер, дату, сумму Распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Клиент обязан сообщить об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если иной срок не указан в Уведомлении. При получении акцепта Клиента ответственным работником РНКО проводится контроль достаточности денежных средств на Счете.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) РНКО. При получении частичного акцепта Клиента ответственный работник РНКО направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или представляет экземпляры заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика. При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента ответственный работник РНКО направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

6.1.7. Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта). Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется ответственным работником РНКО на момент приема к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение Операционного времени в порядке, определенном настоящим подпунктом.

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

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в РНКО, получения акцепта от Клиента, если законодательством, настоящими Правилами или соглашением между РНКО и Клиентом не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются работником РНКО 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 со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых РНКО к исполнению или предъявляемых РНКО в соответствии с законодательством или Договором.

Принятые к исполнению указанные выше Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (далее – Очередь № 2), для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Распоряжения, находящиеся в Очередь № 2, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций (далее – «Очередь № 1 арест»).

При отмене приостановления операций по Счету, указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или переносятся в Очередь № 2 при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Распоряжения Клиента исполняются РНКО в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета не осуществляется.

6.2. Распоряжения считаются принятыми РНКО к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 6.1 настоящего раздела, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь № 2, а также отсутствия у РНКО подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ).

6.3. В поступившем Распоряжении ответственный работник РНКО указывает дату поступления Распоряжения в РНКО.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде работник РНКО принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Очередь № 2 и в уведомлении в электронном виде РНКО указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, работник РНКО принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в Очередь № 2 (при помещении в Очередь), штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и сроки, которые предусмотрены основным договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде работник РНКО не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного РНКО и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, работник РНКО не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки РНКО о причине возврата, штампа РНКО и подписи уполномоченного лица РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО распоряжения.

6.4. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве распоряжения, составленного в электронном виде в свободной форме с обязательным указанием

номера, даты составления и суммы Распоряжения. Заявление об отзыве Распоряжения в электронном виде представляется в РНКО посредством СДБО «Faktura.ru» и подписывается Электронной подписью либо предоставляется на бумажном носителе, при условии предоставления в РНКО оформленной Карточки. Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п. 6.1 настоящего раздела. Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) РНКО Распоряжения.

Ответственный работник РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве Распоряжения, уведомляет отправителя Распоряжения о возможности отзыва Распоряжения путем изменения статуса электронного документа в Автоматизированной банковской системе РНКО.

В случае невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств ответственный работник РНКО уведомляет отправителя Распоряжения с указанием причины невозможности исполнения заявления об отзыве.

6.5. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 6.1 настоящего раздела, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у РНКО подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления РНКО переводов, РНКО вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте. В случае отказа РНКО в переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию денежных средств в валюту РФ, для последующего перевода денежных средств в валюту РФ.

РНКО вправе отказать в переводе средств / не принимать / не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте и в валюте РФ в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков получателей средств/ банками получателей средств/банками-корреспондентами.

Раздел 7. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

7.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисления денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
- уточнение реквизитов Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
- возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.

7.2. Процедуры зачисления / списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии со Разделами 5 и 6 Общих положений Правил.

Распоряжения подвергаются входному программному логическому и визуальному контролю их реквизитов на соответствие данным, зафиксированным в Автоматизированной банковской системе РНКО. РНКО зачисляет денежные средства на Счет в случаях если:

- номер Счета и наименование получателя (Клиента), указанные в Распоряжении соответствуют номеру Счета и наименованию Клиента, зафиксированным в Автоматизированной банковской системе РНКО;
- Счет и ИНН получателя (Клиента), указанные в Распоряжении, полностью совпадают со Счетом и ИНН Клиента, зафиксированным в Автоматизированной банковской системе РНКО, но в наименовании есть незначительные расхождения, не препятствующие однозначному определению получателя. Например, расхождения в организационно-правовой форме, грамматические ошибки, ошибки, допущенные при транслитерации иностранных слов, отсутствие незначительной части слов наименования, позволяющие идентифицировать наименование.

7.3. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных РНКО по Счету, а именно:

- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/приему денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ Электронного платежного документа;
- исполнения Распоряжений взыскателей средств/получателей средств/РНКО по переводу денежных средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ Электронных платежных документов, подтверждающих списание денежных средств;
- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/Электронных платежных документов, подтверждающих зачисление денежных средств.

7.4. РНКО предоставляет Клиенту посредством СДБО «Faktura.ru» выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 7.3. настоящего Раздела) не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у РНКО выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях, последние выдаются Клиенту по его требованию и считаются дубликатами электронной выписки и электронных приложений. Указанные документы предоставляются РНКО Клиенту в Операционное время по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

7.5. Обязательства РНКО перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета РНКО (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в РНКО (при осуществлении переводов на счета, открытые в РНКО).

7.6. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить РНКО о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

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

Раздел 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Клиент вправе:

8.1.1. Самостоятельно определять перечень необходимых ему услуг в составе Договора КБО.

8.1.2. Получать Банковские услуги из комплекса предоставляемых РНКО услуг в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

8.1.3. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(ах) в пределах остатка и в порядке, установленном настоящим Договором комплексного обслуживания, действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.4. Открывать иные Счета в соответствии с настоящими Правилами, заключать дополнительные соглашения с РНКО по вопросам, неурегулированным в текущей редакции Правил.

8.1.5. Расторгнуть Договор КБО в любое время (в том числе, в случае несогласия с изменением РНКО условий Договора КБО до вступления в силу таких изменений), предварительно погасив всю имеющуюся перед РНКО задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета, на основании письменного заявления в соответствии с Разделом 11 настоящих Правил.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Неукоснительно соблюдать настоящие Правила.

8.2.2. Своевременно и в полном объеме оплачивать установленную РНКО плату за предоставление Банковских услуг в составе Договора КБО в соответствии с Тарифами.

8.2.3. В установленный РНКО срок и в полном объеме предоставлять в РНКО информацию и документы, запрашиваемые РНКО, в том числе, но не исключительно: необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, документы и сведения об операциях с денежными средствами и иным имуществом, информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с РНКО, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения операций, пояснения относительно экономического смысла проводимых операций, документы, позволяющие осуществить анализ финансово-хозяйственной деятельности и реализовать принцип «Знай своего клиента».

Не предоставление по запросу РНКО документов, в порядке и в сроки, определенные РНКО, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора КБО.

8.2.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить РНКО об изменении сведений, установленных РНКО при заключении Договора КБО, идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменении состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиент по открытию счета), местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, о реорганизации, банкротстве, ликвидации, изменении иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

8.2.5. В течение 1 (Одного) рабочего дня уведомить РНКО об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента/ о прекращении полномочий Представителя Клиента.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, РНКО не несет ответственности за возможные последствия такого не уведомления.

8.2.6. По требованию РНКО предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные РНКО при заключении Договора КБО, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении Клиента, а также сведения о Представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах. Непредставление соответствующей информации РНКО расценивается как неизменность сведений о Клиенте,

установленных при его идентификации, за исключением случаев, когда у РНКО возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

8.2.7. Предоставлять в РНКО информацию об изменении налогового резидентства Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в течение 30 (Тридцати) дней со дня изменения. А также информацию в виде самосертификации по форме РНКО, размещенной на Официальном сайте РНКО.

8.2.8. Предоставить РНКО достоверную информацию для связи с Клиентом (его Представителем), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию.

Обязанность РНКО по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором КБО, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у РНКО информацией для связи с Клиентом.

8.2.9. Соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в РНКО в рамках Договора КБО. Указывая в Заявлениях и в иных документах, которые будут предоставлены РНКО в процессе исполнения Договора КБО сведения о физических лицах, Клиент поручает РНКО и/или партнерам РНКО осуществлять обработку, в том числе автоматизированную, предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора КБО, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг РНКО. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Клиент обязуется передавать РНКО документы, содержащие персональные данные физических лиц, только при наличии согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и РНКО персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу РНКО), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.2.10. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить РНКО о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил РНКО о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета.

8.2.11. Погашать задолженность перед РНКО (при ее наличии) по оплате Банковских услуг, предоставленных в рамках Договора КБО, с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Договором КБО.

8.2.12. Самостоятельно знакомиться с Правилами и Тарифами, иными документами РНКО, публикуемыми РНКО на своем официальном сайте, а также с изменениями, вносимыми в них.

8.3. РНКО вправе:

8.3.1. Требовать представления Клиентом (его Представителем) и получать от Клиента (его Представителя) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором КБО, в том числе документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, Бенефициарного

владельца, в том числе документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций (сделок), достоверности информации, предоставляемой в РНКО.

8.3.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения Договора КБО, в том числе с привлечением третьих лиц.

8.3.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Договором КБО.

8.3.4. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении, Заявления на открытие банковского счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/ рекомендациями/письмами Банка России, а также в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами РНКО (Банковскими правилами).

8.3.5. Отказать Клиенту в предоставлении отдельной Банковской услуги полностью или частично приостановить их исполнение в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях:

- если РНКО из открытых информационных источников стало известно о прекращении полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом.
- если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации, настоящим Правилам;
- если у РНКО возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ;
- у РНКО возникли сомнения в том, что распоряжение действительно поступило от Клиента или Представителя Клиента;
- при наличии на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента;
- наличия у Клиента просроченной задолженности за оказанные Банковские услуги, а также отсутствия на Счете денежных средств для оплаты Банковской услуги в соответствии с Тарифами РНКО;
- ненадлежащего предоставления/оформления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами;
- иных случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Правилами.

8.3.6. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием СДБО «Faktura.ru»:

- в случае выявления подозрительных операций Клиента после предварительного предупреждения;
- размещения на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о недостоверности сведений, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц.

8.3.7. Отказать в выполнении распоряжение Клиента о совершении операции в случае, если в результате верификации Клиента РНКО установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (Тридцати) рабочих дней со дня направления запроса РНКО запрашиваемую информацию.

8.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в порядке, установленном Разделом 10 настоящих Правил.

8.3.9. Получать плату за оказание Банковских услуг, оказываемых в рамках Договора КБО, согласно настоящих Правил, Тарифов и Условий оказания отдельных услуг.

8.3.10. Списывать денежные средства с любого Счета, открытого в рамках Договора КБО, если иное не установлено заключенным Договором по Счету без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта согласно п. 4.5 Общих положений Правил).

8.3.11. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе по основанию, связанному с возникновением подозрений, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

8.3.12. Требовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия действующему законодательству Российской Федерации проводимых по Счету операций.

8.3.13. Обновлять идентификационные сведения о Клиенте, Представителе клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, получая сведения из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Социального Фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо единой системы межведомственного электронного взаимодействия, в том числе сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также иных источников информации, доступных РНКО на законных основаниях, в соответствии с п. 2.2. Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, Представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.3.14. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенное на основании исполнительного документа, в случае возникновения подозрений у работников РНКО, что операция, подлежащая совершению на основании исполнительного документа или указанного постановления, совершается в целях ОД/ФТ.

8.3.15. Отказать в приеме и выполнении распоряжений по Счету(ам) в следующих случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, регулирующего порядок осуществления операций по банковским счетам;
- при недостаточности денежных средств на Счете(ах);
- оформления документов с нарушением установленных форм и сроков их представления;
- поступления распоряжения по счету через СДБО «Faktura.ru» при подозрении в несанкционированном доступе к СДБО «Faktura.ru»;
- предоставления документов, подписанных лицами, которые на основании имеющихся документально оформленных в РНКО сведений, не обладают необходимыми полномочиями или у РНКО имеются сведения, ставящие под сомнение наличие таких полномочий;
- если в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников РНКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, экстремистской деятельности;
- наличие у РНКО оснований полагать и/или поступление в РНКО сведений о том, что у Клиента имеются внутрикорпоративные разногласия/споры, влияющие на определение лица, имеющего право распоряжаться денежными средствами по Счету (в том числе, но не

ограничиваясь случаями, когда сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ по Клиенту, не совпадают (не соответствуют, имеются в них разночтения, противоречия) с указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента/в документах, представленных в подтверждение полномочий лиц на распоряжение Счетом от имени Клиента; когда документы, подтверждающие полномочия лица на распоряжение Счетом от имени Клиента, такое лицо отказывается представить их РНКО в оригинале; когда в РНКО поступили сведения от участника/акционера/бенефициара/членов Совета директоров/исполнительного органа Клиента, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора о прекращении, приостановлении либо об отсутствии у лиц, обратившихся в РНКО, полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента; когда документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и учредительными документами Клиента.

8.3.16. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

8.4. РНКО обязан:

8.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4.2. Соблюдать банковскую тайну Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Информировать Клиента о факте приостановления операций по его счетам, открытым в РНКО, на основании решения налогового органа.

8.4.4. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета или о расторжении договора банковского счета, а также об отказе от проведения операции.

8.4.5. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

8.4.6. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 8.3.16 настоящего раздела.

8.4.7. При получении от Клиента подтверждения РНКО незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения в течение одного дня, следующего за днем приостановления Распоряжения, Распоряжение считается не принятым к исполнению.

8.4.8. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

8.4.9. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.

8.4.10. При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, РНКО осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

8.4.11. В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, РНКО возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

8.4.12. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п. 8.3.16 настоящего раздела.

8.4.13. Информировать Клиента о наличии у него права представить в РНКО документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

8.4.14. Информировать Клиента о наличии у него права обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию в случае направления Клиенту сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми РНКО ранее было принято решение об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

Раздел 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для заключения Договора КБО, а также в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений, либо предоставленных по дополнительному запросу РНКО.

9.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору КБО, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

9.3. В случаях несвоевременного зачисления РНКО на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, РНКО при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения РНКО своих обязательств, за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

9.4. РНКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур РНКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.5. РНКО не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений РНКО.

9.6. РНКО не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора КБО.

9.7. РНКО не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 8.3.6 Общих положений Правил.

9.8. РНКО не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п. 8.2.3 -8.2.5 Общих положений Правил.

9.9. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 8.2.10 Общих положений Правил, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг РНКО, Клиент уплачивает РНКО неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки.

9.10. Клиент несет ответственность перед РНКО за ущерб и расходы, понесенные РНКО в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора КБО или законодательных, или нормативных актов.

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

Раздел 10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

10.1. Стороны договорились, что РНКО имеет право изменять и дополнять настоящие Правила, в том числе утверждать новую редакцию настоящих Правил, Тарифов, Перечней документов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до вступления таких изменений /дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте РНКО.

10.2. Новые (измененные) Правила, Перечни документов, Тарифы РНКО вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты размещения их на Официальном сайте РНКО.

10.3. Клиент считается проинформированным надлежащим образом о планируемых изменениях с даты первого размещения РНКО информации на Официальном сайте РНКО.

10.4. РНКО не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях.

10.5. Любые изменения и дополнения в Правила, в том числе утвержденная РНКО новая редакция Правил/Перечней документов/Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

Раздел 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор КБО вступает в силу в порядке, установленном в Разделе 3 Общих положений Правил, и действует без ограничения срока.

11.2. Расторжение Договора КБО влечет за собой прекращение действия всех заключенных в его рамках Договоров банковского счета, а также иных банковских продуктов/услуг, предоставляемых Клиенту в рамках Договора КБО.

11.3. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор КБО, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Договор КБО.

При этом Клиент должен выполнить перед РНКО все обязательства по Договору КБО, принятые им в период действия Договора КБО.

11.4. Расторжение Договора банковского счета в отношении Счета Клиента, имеющего особый режим использования (закрытия) в соответствии с требованиями законодательства РФ, указанных в Условиях, осуществляется Клиентом при выполнении требований, необходимых для закрытия Счета, имеющего особый режим использования.

11.5. Для расторжения Договора КБО Клиент предоставляет в РНКО Заявление о закрытии всех Счетов, открытых в РНКО в рамках Договора КБО (по форме Приложения № 4 к Общим положениям), содержащее собственноручную подпись Представителя Клиента и печать (при наличии) на бумажном носителе, либо направляет его скан-образ посредством СДБО «Faktura.ru». Форма Заявления о закрытии Счета размещена на Официальном сайте РНКО.

Заявление о закрытии Счета может быть составлено в произвольной форме, при условии содержания в нем следующих обязательных реквизитов: Наименование Клиента (полное или сокращенное), ИНН Клиента, номер Договора банковского счета, номер Счета, подтверждение остатка денежных средств на Счете, реквизиты для перевода оставшихся на Счете денежных средств (при необходимости).

После получения Заявления о закрытии Счета РНКО вправе прекратить принимать от Клиента распоряжения к исполнению по указанному в Заявлении счету.

11.6. РНКО переводит на другой счет остаток денежных средств на Счете не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего Заявления Клиента (при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации). При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.

Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.7. В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках настоящего Договора КБО, закрытие Клиентом определенного Счета не влечет расторжения Договора КБО.

- РНКО вправе закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке: при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету. При этом Счет будет закрыт по истечении двух месяцев со дня направления РНКО Клиенту уведомления о расторжении Договора.

- при исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (на основании информации размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;

- в случае принятия РНКО в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В таком случае Счет будет закрыт по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления РНКО Клиенту уведомления о закрытии Счета. Со дня направления РНКО Клиенту уведомления о закрытии Счета до дня, когда счет будет закрыт, РНКО не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги РНКО, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 11.6 настоящего раздела.

11.8. РНКО вправе расторгнуть Договор КБО в иных, установленных законодательством Российской Федерации, случаях.

**Приложение № 1 к Общим Положениям Правил
ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**
к Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
от «___» _____ 202__ г.

Полное наименование Юридического лица / Фамилия, Имя, Отчество Индивидуального предпринимателя (с указанием «Индивидуальный предприниматель») /	
Фамилия, Имя, Отчество физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности) (далее – Клиент)	
Сокращенное наименование Клиента (при наличии)	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации присоединяется к действующей редакции Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (далее - Правила). Клиент просит в соответствии с Правилами заключить Договор комплексного банковского обслуживания.	
Клиент подтверждает, что:	
<ul style="list-style-type: none"> - ознакомился с Правилами, понимает их текст, выражает свое согласие с их условиями и обязуется их выполнять; - настоящее Заявление, содержащее отметку РНКО об акцепте, является документом, подтверждающим факт заключения Договора комплексного банковского обслуживания Клиента; - ознакомился и согласен с Общими положениями о расчетном обслуживании счетов, условиями оказания АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» отдельных услуг и Тарифами РНКО, размещенными на официальном сайте в сети Интернет www.paymenttechno.com; - согласен с правом РНКО в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, условия расчетного обслуживания и Тарифы РНКО в порядке, установленном Правилами. 	
Подпись Клиента (Представителя Клиента):	
_____	_____
<i>(должность)</i>	<i>(Ф. И. О.)</i>
_____	_____
<i>(подпись)</i>	
М.П.	
ЗАЯВЛЕНИЕ АКЦЕПТОВАНО	
<i>Договор считается заключенным в момент акцепта РНКО оферты Клиента (настоящего Заявления).</i>	
_____	_____
<i>(Уполномоченное должностное лицо РНКО)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>
_____	_____
<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
действующий на основании доверенности № _____ от _____ г.	
М.П.	

**Приложение № 2 к Общим Положениям Правил
ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА В АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Полное или сокращенное наименование Клиента			
ИНН			
2. НАСТОЯЩИМ ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ БАНКОВСКУЮ УСЛУГУ В СООТВЕТСТВИИ С			
<input type="checkbox"/> 2.1. Условиями открытия и ведения банковского расчетного счета. Прошу на указанных Условиях, с которыми ознакомился и согласен, открыть расчетный счет на основании настоящего Заявления в _____. <i>(валюта счета)</i> Прошу осуществлять обслуживание открытого в соответствии с настоящим Заявлением счета по действующим тарифам РНКО, с которыми ознакомлен и согласен.			
ПОДПИСЬ КЛИЕНТА			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
М.П.			
ОТМЕТКИ РНКО			
<i>Заполняется при открытии первого Счета</i>			
Первичная проверка документов и программа идентификации Клиента осуществлена:			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
М.П.			
Открытие счета согласовано/не согласовано:			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
_____	_____	_____	_____
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
Разрешаю открыть Счет:			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф.И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
Отметки об открытии счета:			
Открыт Счет №: _____	Договор №: _____	Дата открытия Счета: _____	
Открыт Счет №: _____	Договор №: _____	Дата открытия Счета: _____	
Открыт Счет №: _____	Договор №: _____	Дата открытия Счета: _____	
Открыт Счет №: _____	Договор №: _____	Дата открытия Счета: _____	
_____	_____	_____	
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф. И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	

Приложение № 3 к Общим Положениям Правил

Соглашение
о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи,
и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой РНКО

Полное или сокращенное наименование Клиента ¹ (далее – Клиент)	
ИНН	

Просит установить и принимать в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» документы, содержащие распоряжения Клиента, следующее сочетание подписей, заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати:

- Одну собственноручную подпись;
- Одну из собственноручных подписей;
- Сочетание подписей:

Подпись 1 (ФИО)	Подпись 2 (ФИО)

Клиент уведомлен и согласен с тем, что РНКО имеет право отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента с иными сочетаниями подписей, кроме указанных Клиентом в настоящем Заявлении.

Данное Заявление действует до замены Банковской карточки и/или предоставления нового Заявления или расторжения Договора банковского счета.

Настоящее Заявление составлено в одном экземпляре и передается на хранение в РНКО.
Руководитель²

(должность)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(дата)

М.П.

ОТМЕТКИ РНКО³

(должность работника РНКО)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(дата)

¹ Клиент - юридическое лицо указывает полное или сокращенное наименование согласно Уставу общества.

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает Фамилию, Имя, Отчество (с указанием «Индивидуальный предприниматель»)

Клиент - физическое лицо, занимающееся частной практикой, указывает Фамилию, Имя, Отчество (с указанием вида деятельности).

² Заявление подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

³ Отметка проставляется работником подразделения, осуществляющим непосредственное открытие/закрытие счетов Клиенту, а также обновление информации о Клиенте.

Приложение № 4 к Общим Положениям Правил

ЗАЯВЛЕНИЕ

на закрытие счета(-ов) / расторжение Договора банковского счета
от «__» _____ 20__ г.

ОТ КЛИЕНТА	
Полное или сокращенное наименование Клиента ⁴	
ИНН	
В АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»	
1. Прошу: <input type="checkbox"/> расторгнуть Договор банковского счета № _____ от _____ г. и закрыть банковский(-ие) счет(-а): <input type="checkbox"/> в рамках Договора банковского счета № _____ от _____ г. закрыть банковский(-ие) счет(-а):	
№ счета	Указать остаток средств на счете
№ _____	(Сумма цифрами)
	(Сумма прописью)
№ _____	(Сумма цифрами)
	(Сумма прописью)
2. Прошу остаток денежных средств перечислить с банковского счета(-ов) за вычетом всех причитающихся РНКО комиссий в соответствии с тарифами РНКО на расчетно-кассовое обслуживание на банковский счет, открытый в другом банке по следующим реквизитам: БИК: _____ Корреспондентский счет №: _____ Наименование банка получателя: _____ Счет получателя №: _____ Наименование Получателя: _____	
ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
<i>Подтверждаю, что имущественных и неимущественных претензий к АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» не имею.</i> <i>Подтверждаю, что проинформирован о том, что действие Договора комплексного банковского обслуживания прекращается в момент закрытия всех счетов.</i> <i>Предоставляю РНКО право (заранее данный акцепт) списывать со счета (счетов) комиссионное вознаграждение за перечисление остатка денежных средств, при закрытии банковского счета (счетов).</i> Подпись Клиента (Представителя Клиента): _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) _____ (подпись)	
М.П.	
ОТМЕТКИ РНКО	

⁴ Клиент - юридическое лицо указывает полное или сокращенное наименование согласно Уставу общества.

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает Фамилию, Имя, Отчество (с указанием «Индивидуальный предприниматель»)

Клиент - физическое лицо, занимающееся частной практикой, указывает Фамилию, Имя, Отчество (с указанием вида деятельности).

Заявление принял и проверил: « ____ » _____ 20__ г.

по СДБО «Faktura.ru»

(должность работника РНКО)

(Ф. И.О.)

(подпись)

Разрешаю закрыть Счет(а):

(должность работника РНКО)

(Ф. И.О.)

(подпись)

Счет(а) закрыт(ы): « ____ » _____ 20__ г.

Счет(а) отключены от СДБО «Faktura.ru»

(должность работника РНКО)

(Ф. И.О.)

(подпись)

САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ РАЗДЕЛЫ ПРАВИЛ

Раздел 12. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные в Разделе 1 настоящих Правил, если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. **Счет** - банковский (расчетный) счет в российский рубль или в иностранной валюте, открываемый Клиенту в порядке, установленном настоящими Условиями, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой.

1.2. **Условия** — настоящие Условия открытия и ведения банковского расчетного счета.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия являются неотъемлемой частью Правил и в совокупности с Правилами определяют порядок открытия РНКО Счета и предоставления расчетных и кассовых услуг.

2.2. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Официальном сайте РНКО. При наличии противоречий между Условиями и Общими положениями Правил, Стороны руководствуются Условиями.

2.3. Счет не является специальным банковским счетом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не имеет специального режима.

2.4. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется РНКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами РНКО), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условия, до момента их изменения РНКО, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

2.5. Обмен информацией в соответствии с подпунктами 5.18.2, 5.18.3, 5.18.5 Общих положений Правил происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления РНКО электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Статья 3. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ РНКО

3.1. Плата за оказываемые услуги взимается РНКО путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно.

3.2. Порядок и последовательность взимания платы определяется РНКО самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на Счете (-ах) Клиента, открытых на основании Договора.

3.3. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, РНКО имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств с любого Счета в недостающей сумме.

3.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги РНКО в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

3.5. Клиент возмещает РНКО расходы, взимаемые третьими банками по операциям РНКО, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

3.6. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы РНКО со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц.

Статья 4. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета на основании письменного заявления Клиента, направленного РНКО в порядке, предусмотренном п. 11.5 Общих положений Правил.

Раздел 13. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные Разделом 1 настоящих Правил, если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

1.1. Авторизация в Системе ДБО (Авторизация) – положительная проверка программными средствами Системы ДБО введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы ДБО зарегистрированными Логинами, а также проверка принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля). Любые действия в Системе ДБО авторизованным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично.

1.2. Аутентификационные данные – Логин, Пароль, Разовый пароль, а также другие данные Клиента, используемые для доступа и совершения операций через ДБО и (или) другие каналы обслуживания в сети Интернет.

1.3. Аутентификация – удостоверение правомочности с использованием Аутентификационных данных обращения Клиента в РНКО или в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону для совершения операций и/или получения информации по Счету.

1.4. Закрытый ключ ЭП - уникальная последовательность символов, известная только владельцу закрытого ключа ЭП, хранимая на ТОКЕНе и предназначенная для создания в электронных документах электронной подписи с использованием СКЗИ.

1.5. Компрометация ключа ПЭП - факт доступа (подозрения на доступ) постороннего лица к закрытой части ПЭП и нарушение (подозрение на нарушение) ее конфиденциальности. К закрытой части ПЭП относятся логин, пароль (пин-код) для входа в ДБО и код подтверждения действий клиента.

1.6. Компрометация закрытого ключа ЭП - утрата доверия к тому, что используемые закрытые ключи ЭП недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к СДБО «Faktura.ru» третьих или неуполномоченных лиц.

1.7. Неквалифицированная электронная подпись (НЭП) - электронная подпись, полученная в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи. Позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ. Позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания. Создается с использованием средств электронной подписи.

1.8. Открытый ключ ЭП - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с закрытым ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП в электронном документе.

1.9. Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе (далее – проверка ЭП) - процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством ЭП принадлежности ЭП в электронном документе и отсутствия искажений в подписанном данным ЭП электронном документе.

1.10. **Получатель** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент РФ, включая его ТСП, зарегистрированное в СБП и использующее СБП для осуществления получения денежных средств от Плательщика.

1.11. **Плательщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент РФ, включая его ТСП, зарегистрированное в СБП и использующее СБП для перевода денежных средств в целях исполнения своих обязательств перед Получателем.

1.12. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом согласно статье 5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.13. **Сертификат ключа проверки ЭП** - документ в электронном виде, выданный Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа.

Система ДБО «Faktura.ru» (Система) – корпоративная информационная система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087 для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания, предоставляемая совместно с Оператором.

1.14. **СКЗИ (средства электронной подписи)** - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

1.15. **Съемный носитель** - отчуждаемый носитель информации, предназначенный для ее автономного хранения в электронном виде, перемещения и независимого от места записи использования.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора КБО и в совокупности с Заявлением о присоединении и Заявлением на подключение и использование СДБО «Faktura.ru» являются Договором на обслуживание Клиента в СДБО «Faktura.ru» (далее – Договор ДБО).

2.2. Настоящие Условия регулируют обмен электронными документами, снабженными ЭП, между РНКО и Клиентом, а также устанавливают обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене этими документами.

2.3. РНКО осуществляет обслуживание Клиента посредством использования СДБО «Faktura.ru», как одной из форм расчетного обслуживания, позволяющей Клиенту распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

2.4. Для защиты информации используется СКЗИ «КриптоПРО», прошедшее процедуру оценки соответствия требованиям законодательства и имеющее сертификаты ФСБ РФ.

2.5. РНКО оставляет за собой право использовать другие средства криптографической защиты информации, имеющие сертификаты ФСБ РФ.

2.6. РНКО обеспечивает идентификацию, аутентификацию и авторизацию Клиента при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления переводов денежных средств в СДБО «Faktura.ru».

2.7. РНКО и Клиент признают используемую систему защиты информации, указанную в п.п.2.4-2.5. настоящих Условий, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения целостности, авторства и подлинности электронных документов.

2.8. Электронный документ порождает обязательства Сторон, если он оформлен передающей стороной в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской

Федерации, внутренними правилами РНКО и иными нормативно-правовыми актами, устанавливающими порядок составления расчетных документов, заверен ЭП и передан посредством СДБО «Faktura.ru», а принимающей стороной получен и прошел проверку на подлинность ЭП.

Статья 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. При заключении Договора КБО Клиент получает возможность получения услуги Дистанционного банковского обслуживания.

3.2. Заключение Договора КБО не является обязанностью Клиента использовать услугу Дистанционного банковского обслуживания.

3.3. Для получения услуги Дистанционного банковского обслуживания Клиент предоставляет в РНКО Заявление на подключение и использование СДБО «Faktura.ru» (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

3.4. Услуга Дистанционного банковского обслуживания распространяется на все счета Клиента в РНКО, открытые в рамках Договора КБО, отдельных договоров, депозитные счета Клиента на дату подключения Услуги Дистанционного банковского обслуживания, на счета/депозитные счета, которые будут открыты Клиентом в последующем.

Статья 4. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН

4.1. Стороны признают метод ЭП, функционирующий в соответствии со стандартами Федеральных органов исполнительной власти, и используемый в СДБО «Faktura.ru» при передаче электронных документов от Клиента в РНКО и от РНКО Клиенту.

4.2. Стороны согласны, что процедура подтверждения подлинности ЭП в электронном документе позволяет достоверно установить, что электронный документ исходит от Стороны по настоящему Договору КБО, снабжен ЭП уполномоченного лица, которой содержится в электронном документе, и является подлинным.

4.3. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного ЭП, последний признается некорректным, что соответствует отрицательному результату проверки ЭП.

4.4. Стороны признают, что несанкционированное дублирование ЭП Клиента, то есть генерация подлинного ЭП электронного документа от имени Клиента, невозможно без знания закрытого ключа ЭП Клиента либо, а при использовании мобильного приложения, без знания логина, пароля (пин-кода) и кода подтверждения операции.

4.5. Электронные документы, заверенные ЭП Клиента при наличии всех необходимых реквизитов, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП или с искаженным ЭП Клиента не имеют юридической силы, РНКО не рассматриваются и не исполняются.

4.6. Электронные документы, заверенные ЭП РНКО при наличии всех необходимых реквизитов, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами РНКО, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП или с искаженным ЭП РНКО не имеют юридической силы.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

5.1.1. Стороны при обмене платежными поручениями в электронной форме с использованием СДБО «Faktura.ru» обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, а также настоящими Правилами КБО.

5.1.2. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону (с обязательным подтверждением на бумажном носителе) обо всех случаях не подтверждения подлинности ЭП в электронных документах, компрометации закрытых ключей ЭП, логинов и паролей, несанкционированном использовании, повреждении или утере своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения средств защиты информации и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии СДБО «Faktura.ru». При этом обмен электронными документами по СДБО «Faktura.ru» приостанавливается до проведения внеплановой замены ключей ЭП или логинов и паролей.

5.1.3. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Договором ДБО надлежащим образом оформленные бумажные аналоги электронных документов.

5.1.4. Передача устройств хранения ключевой информации оформляется Актом приема-передачи (Приложение № 2 к настоящим Условиям), являющимся неотъемлемой частью Заявления на подключение и использование СДБО «Faktura.ru». Акт приема-передачи должен быть подписан руководителем Клиента или Представителем Клиента, действующим по доверенности.

5.1.5. При наличии ТОКЕНА, учетная запись Клиента в СДБО «Faktura.ru» активируется РНКО только после предоставления Клиентом распечатанных Заявления на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 3 к настоящим Условиям) и Акта приема-передачи Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 4 к настоящим Условиям), подписанных владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи и заверенный печатью (при наличии) Клиента. В ином случае, при использовании логина/пароля, учетная запись Клиента в СДБО «Faktura.ru» активируется РНКО сразу после подписания Приложения № 2 к настоящим Условиям.

5.2. РНКО обязан:

5.2.1. Активировать открытый ключ ЭП Клиента после получения распечатанных Заявления на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 3 к настоящим Условиям) и Акта приема-передачи Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 4 к настоящим Условиям) в СДБО «Faktura.ru», подписанных владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи, уполномоченным распоряжаться с использованием аналога собственноручной подписи денежными средствами, находящимися на счете, и заверенный печатью (при наличии) Клиента.

5.2.2. Блокировать в СДБО «Faktura.ru» существующий, активный, открытый ключ ЭП, логин/пароль и зарегистрировать новый открытый ключ ЭП, логин/пароль Клиента по письменному Заявлению об изменении параметров использования СДБО «Faktura.ru» (Приложение № 5 к настоящим Условиям), подписанному единоличным исполнительным органом Клиента или уполномоченным лицом, и заверенному оттиском печати Клиента (при наличии).

5.2.3. Осуществлять прием от Клиента электронных документов, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Федерации, нормативных актов Банка России, условиями Договора (договоров) банковского счета, настоящих Условий и Правил КБО.

5.2.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы в СДБО «Faktura.ru».

5.2.5. Исполнять платежные поручения Клиента согласно операционному дню РНКО. Информация о времени исполнения платежных поручений размещена на официальном сайте РНКО.

5.3.РНКО имеет право:

5.3.1.В любой момент вносить изменения в СДБО «Faktura.ru» и иное программное обеспечение, эксплуатируемое совместно с СДБО «Faktura.ru».

5.3.2.В одностороннем порядке расторгнуть Договор ДБО и потребовать возврата ключевых материалов, если в течение 3 (трех) месяцев отсутствовали ежемесячные платежи за обслуживание СДБО «Faktura.ru».

5.3.3.В одностороннем порядке расторгнуть Договор ДБО и потребовать возврата ключевых материалов, если в течение 6 (шести) месяцев отсутствовали обороты по рублевым счетам Клиента.

5.3.4.Не осуществлять проведение операций по счету Клиента на основании платежных поручений, полученных по СДБО «Faktura.ru» в случае возникновения у РНКО подозрений в отношении незаконного использования логина/пароля и/или закрытого ключа ЭП Клиента третьими лицами, а также в случае обнаружения попытки несанкционированного доступа к СДБО «Faktura.ru».

5.3.5.В случае не предоставления Клиентом в установленный срок документов или сведений, запрашиваемых РНКО при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, или в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников РНКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, РНКО вправе приостановить прием распоряжений клиента на перевод денежных средств по СДБО «Faktura.ru». Информация о приостановлении приема распоряжений направляется Клиенту по СДБО «Faktura.ru». Расчетные документы на бумажных носителях предоставляются Клиентом по месту обслуживания счета.

5.3.6.Отказать Клиенту в исполнении электронного документа, подписанного ЭП, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3.7.Блокировать работу Клиента в СДБО «Faktura.ru» в случае нарушения Клиентом пунктов 5.4.4 -5.4.9 настоящих Условий.

5.3.8.Приостановить операцию(и) по счету, а также принять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.3.9.В случаях, в порядке и в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, отказать в совершении операций по счету и (или) расторгнуть Договор ДБО.

5.4.Клиент обязан:

5.4.1. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты заключения Договора ДБО, подготовить для работы с СДБО «Faktura.ru» собственное техническое оборудование в следующей комплектации:

- персональный компьютер;
- жесткий диск со свободной памятью не менее 50 Мб;
- операционная система MS WINDOWS 10, Mac OS 13 или более поздних версий;

- браузер Yandex, Google Chrome, Safari, Edge;
- подключение к сети Интернет;
- принтер с драйверами для операционной системы;

5.4.2. Использовать систему СДБО «Faktura.ru» надлежащим образом в соответствии с настоящими Условиями.

5.4.3. Заполнять электронные документы в СДБО «Faktura.ru» в соответствии с действующим «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации», а также иными нормативно-правовыми актами и внутренними правилами РНКО.

5.4.4. Не передавать третьим лицам съемный носитель с закрытым ключом ЭП Клиента, используемый в СДБО «Faktura.ru», а также не оставлять его без обеспечения должной сохранности и недоступности третьим лицам. Не передавать третьим лицам информацию о закрытой части ПЭП: логин, пароль (пин-код) для входа в СДБО «Faktura.ru» и код подтверждения действий клиента.

5.4.5. При смене уполномоченных лиц (в том числе в случае увольнения) имеющего доступ к ключевому носителю (или лица, обладающего потенциальной возможностью получить такой доступ, в том числе системного администратора), Клиент обязан незамедлительно произвести смену ключей ЭП и при наличии, сменить логин/пароль доступа к СДБО «Faktura.ru», предоставить в РНКО на бумажном носителе Заявление об изменении параметров использования СДБО «Faktura.ru» (Приложение № 5 к настоящим Условиям).

5.4.6. Сообщать РНКО в письменном виде информацию об обнаружении попытки несанкционированного доступа СДБО «Faktura.ru». Сообщение направляется в РНКО не позднее 1 часа с момента обнаружения.

5.4.7. Обеспечить исполнение следующих технических и программных требований компьютеров (и программного обеспечения), с помощью которых производится работа в СДБО «Faktura.ru»:

- установка, обновление и постоянная бесперебойная работа лицензионного антивирусного программного обеспечения;
- исключить работу в СДБО «Faktura.ru» пользователя с правами администратора операционной системы;
- исключить использование любых программ удалённого доступа к компьютеру с СДБО «Faktura.ru»;
- исключить наличие учетных записей с пустыми паролями;
- исключить использование нелегального ПО.

5.4.8. Не реже 1 (одного) раза в год в течение всего срока действия Договора ДБО производить регенерацию ключей ЭП.

5.4.9. Не реже 1 (одного) раза в 45 дней в течение всего срока действия Договора ДБО, производить смену пароля доступа к СДБО «Faktura.ru». При этом пароли должны содержать не менее 8 (восемь) знаков (буквенных и обязательно числовых, иметь буквы в верхнем и нижнем регистре, спецсимволы), не должны содержать логики в последовательности знаков, а также не должны повторять ни один из паролей, ранее использовавшихся в СДБО «Faktura.ru».

5.4.10. Обеспечить безусловную сохранность ключей ЭП, логинов/паролей к СДБО «Faktura.ru» и исключить любую возможность передачи указанной информации третьим лицам.

5.4.11. Читать сообщения, которые РНКО направляет Клиенту с использованием СДБО «Faktura.ru».

5.4.12. Оплатить РНКО услуги по подключению СДБО «Faktura.ru» согласно тарифам РНКО, до подключения СДБО «Faktura.ru» с расчетного счета или произвести оплату по реквизитам, предоставленным РНКО.

5.4.13. Самостоятельно или с помощью сотрудника службы технической поддержки РНКО, сформировать ключ ЭП (для каждого уполномоченного лица Клиента), направив в

Удостоверяющий центр запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, распечатать и представить РНКО Заявление на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 3 к настоящим Условиям) и Акт приема-передачи Сертификата ключа проверки электронной подписи (Приложение № 4 к настоящим Условиям) в двух экземплярах, для каждого уполномоченного лица Клиента, подписанных владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи, уполномоченным распоряжаться денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи лицом, находящимся на счете, и заверенный печатью (при наличии) Клиента.

5.4.14. С целью обеспечения дополнительной безопасности информации, передаваемой посредством СДБО «Faktura.ru», а также информации, связанной с такой системой (включая ключи ЭП, пароли, учетные записи) Клиент должен использовать Рекомендации по обеспечению безопасности (в соответствии со статьей 9 настоящих Условий).

5.4.15. Клиент обязан по требованию РНКО предоставлять надлежащим образом оформленные финансовые (обосновывающие, подтверждающие) документы, составленные на бумажных носителях и являющиеся основанием для совершения операций по счетам Клиента, электронный аналог которых направлен в РНКО с использованием СДБО «Faktura.ru».

5.5. Клиент имеет право:

5.5.1. На обслуживание посредством использования электронной системы расчетов в среде СДБО «Faktura.ru», как одной из форм расчетно-кассового обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Правилами КБО.

5.5.2. Просматривать выписки по Счету в режиме «реального времени» по исполненным Банком расчетным документам.

5.5.3. Отозвать отправленные по СДБО «Faktura.ru», но не исполненные РНКО, электронные документы.

5.5.4. При возникновении спорной ситуации предоставить РНКО заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого РНКО выполнил операции по счету Клиента.

5.5.5. Устанавливать следующие параметры операций, которые могут осуществляться с использованием СДБО «Faktura.ru»:

- максимальную сумму перевода денежных средств с использованием системы СДБО «Faktura.ru» за одну операцию и (или) за определенный период времени (например, один день, один месяц);

- скрыть отображение определенных счетов/вкладов и (или) платежных карт;

- формировать закрытый перечень лиц - возможных получателей денежных средств, в пользу которых возможно осуществление перевода денежных средств с использованием СДБО «Faktura.ru»;

- перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к «Faktura.ru» с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов указанных устройств;

- перечень услуг, предоставляемых с использованием СДБО «Faktura.ru».

Заявление об установлении и (или) изменении перечисленных параметров подаётся в простой письменной форме и заверяется подписью руководителя и печатью (при наличии) Клиента.

5.5.6. В одностороннем порядке отказаться от использования при расчетном обслуживании СДБО «Faktura.ru», направив в РНКО заявление в произвольной форме.

Статья 6. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

6.1. РНКО осуществляет прием документов, передаваемых по СДБО «Faktura.ru» в соответствии регламентом, установленным в РНКО. При невозможности передачи документов в

РНКО с использованием СДБО «Faktura.ru», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе в рабочее время РНКО. РНКО не несет ответственности за исполнение дублирующих друг друга, подписанных Клиентом расчетных документов, если они были переданы Клиентом в РНКО в электронном виде посредством СДБО «Faktura.ru» и (или) на бумажном носителе.

6.2. Для получения выписок по Счету Клиент должен самостоятельно осуществить сеанс связи с РНКО, используя СДБО «Faktura.ru».

6.3. Клиент поручает РНКО дальнейшее оформление платежных поручений, переданных в РНКО по СДБО «Faktura.ru».

6.4. РНКО не предоставляет Клиенту выписки и кредитовые приложения на бумажном носителе по документам, прошедшим по выписке по счету. Клиент формирует вышеуказанные выписки и кредитовые приложения при помощи СДБО «Faktura.ru».

6.5. Клиент будет обслуживаться в РНКО в СДБО «Faktura.ru» (электронные документы) с возможностью предоставления документов на бумажных носителях.

6.6. Клиент самостоятельно определяет очередность платежей в соответствии с требованиями законодательства.

При недостаточности средств на счете Клиента для исполнения всех выставленных Клиентом платежных поручений, относящихся к одной очереди и поступивших в РНКО одновременно (в один и тот же день), РНКО самостоятельно определяет очередность исполнения таких поручений, если иная очередность их исполнения не указана Клиентом в письменной форме (в том числе посредством – СДБО «Faktura.ru»).

Такое письменное указание должно поступить в РНКО одновременно с соответствующими платежными документами. Установленная Клиентом очередность исполнения платежных поручений должна содержать ссылки на их номера, дату и сумму платежа. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения предусмотренных настоящим абзацем требований РНКО самостоятельно определяет очередность списания денежных средств.

6.7. При получении электронного документа РНКО производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов электронного документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на счете Клиента. В случае отсутствия у электронного документа необходимых реквизитов или возникновения дебетового сальдо по Счету электронные документы РНКО не принимает. В случае несоблюдения формы электронные документы РНКО не принимаются. РНКО не вносит изменения в электронные документы, полученные от Клиента.

6.8. После получения электронного документа и проверки подлинности ЭП, РНКО информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем отправки электронного служебного сообщения о получении и прочтении (проверки) документа (отметка о приеме). Получение такого служебного сообщения отражается в СДБО «Faktura.ru» в виде изменения статуса документа.

Подтверждением об исполнении или неисполнении РНКО распоряжения Клиента (платежного документа) является переход документа в СДБО «Faktura.ru» из статуса «Принят» в статус «Исполнен» или «Отказан».

По запросу через СДБО «Faktura.ru» Клиент может получать выписки о движении средств по своим Счетам. Выписка является окончательным подтверждением исполнения РНКО распоряжения Клиента в виде электронных платежных документов. По запросу Клиента выписки по его Счетам могут быть предоставлены через СДБО «Faktura.ru» за любой период текущего календарного года.

Статья 7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

7.1. Обслуживание Клиента в СДБО «Faktura.ru» осуществляется в соответствии с действующими Тарифами РНКО.

Клиент самостоятельно перечисляет в РНКО плату за подключение и обслуживание СДБО «Faktura.ru» в соответствии с Тарифами РНКО в полном объеме. В случае неоплаты подключение Клиента к СДБО «Faktura.ru» не производится.

7.2. В случае невозможности произвести оплату со счетов, открытых в РНКО, Клиент вправе заплатить за подключение и обслуживание СДБО «Faktura.ru» с любого своего счета, в том числе со счета, открытого в другом банке.

7.3. В случае неуплаты ежемесячного платежа за обслуживание СДБО «Faktura.ru», РНКО приостанавливает обслуживание СДБО «Faktura.ru». Возобновление обслуживания СДБО «Faktura.ru» осуществляется после погашения Клиентом задолженности.

7.4. В случае расторжения в течение месяца договора либо отказа Клиента от использования при расчетном обслуживании СДБО «Faktura.ru», оплата за неполный месяц предоставления услуг СДБО «Faktura.ru» взимается в полном объеме ежемесячного платежа. Плата за установку СДБО «Faktura.ru» и внесенная клиентом сумма платы за обслуживание СДБО «Faktura.ru» при этом не возвращается.

Статья 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате утери или использования третьими лицами закрытого ключа НЭП Клиента. Также РНКО не несет и не может нести какой-либо ответственности за ущерб или иные неблагоприятные последствия в случае нарушения Клиентом п. 5.4 настоящих Условий.

8.2. РНКО не несет ответственности за возникшие по вине Клиента искажения, ошибки, опечатки в платежных поручениях и иных сообщениях, переданных Клиентом и снабженных его ЭП.

8.3. Ответственность за своевременность и правильность совершения расчетных операций на основании электронных документов РНКО несет в соответствии с настоящими Условиями.

8.4. Клиент не может требовать оплаты неустоек или возмещения убытков, связанных с задержкой производства электронных операций, если это явилось следствием неисправности линий связи или технических средств связи, не позволяющей уверенно принимать сообщения Клиента.

8.5. РНКО не несет ответственности за задержку в формировании выписки по Счету, если она связана с неполучением в положенное время РНКО информации о проведенных операциях по его корреспондентскому счету в Отделении Банка России или по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках, в том числе иностранных.

Статья 9. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ С СДБО «Faktura.ru»

В качестве мер безопасности РНКО рекомендует Клиенту:

- исключить возможность неправомерного получения персональной информации пользователей СДБО «Faktura.ru» (не передавайте такую информацию другим лицам);
- осуществлять информационное взаимодействие с РНКО только с использованием средств связи (мобильные и стационарные телефоны, факсы, интерактивные web-сайты/порталы, обычная и электронная почта и пр.), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в РНКО;
- не устанавливать переадресацию звонков, СМС и т. п. на мобильных устройствах, используемых для работы в СДБО «Faktura.ru»;

- обеспечить безопасное хранение ЭП на съемном носителе в сейфе или запираемом металлическом шкафу и т.п.;
- вставлять носитель с ЭП только в момент входа в СДБО «Faktura.ru». Не оставлять носитель с ключами ЭП постоянно подключенными к компьютеру;
- закрепить каждый ключ ЭП за сотрудником персонально и под роспись ознакомить его с мерой ответственности за нарушение правил сохранности ключа;
- не использовать ключи ЭП и другую аутентификационную информацию для входа в СДБО «Faktura.ru» с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т.д.);
- разработать регламент доступа своих сотрудников к компьютерам, с которых осуществляется работа с СДБО «Faktura.ru», максимально ограничить доступ к компьютеру (в том числе и по локальной сети), исключить работу на компьютере других лиц из-за угрозы заражения вредоносными программами, компрометации ключей и парольной информации, обеспечить безопасность помещения, в котором он установлен;
- осуществлять постоянный контроль за отправляемыми платежными документами при работе с СДБО «Faktura.ru», а также состоянием своего счета;
- регулярно, не реже одного раза в 45 дней, производить смену паролей доступа в СДБО «Faktura.ru», не хранить пароли на жестком диске, записанными на стикерах и т.п.;
- регулярно, не реже одного раза в год, производить регенерацию ключей ЭП;
- в обязательном порядке производить регенерацию ключей ЭП и смену паролей в следующих случаях:
 - при смене ответственных лиц, имеющих право использования СДБО «Faktura.ru»;
 - при увольнении сотрудника, имевшего доступ, в т.ч. технический, к ключу ЭП;
 - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к ключевой информации (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети);
 - обеспечить защиту компьютера, с которого Клиент работает с СДБО «Faktura.ru»:
 - исключить с этого компьютера доступ в сеть Интернет за исключением адресов СДБО «Faktura.ru», а также сайтов обновления операционной системы и антивирусного программного обеспечения;
 - исключить с этого компьютера возможность работы с электронной почтой;
 - установить лицензионные средства антивирусной защиты и регулярно обновлять антивирусную базу, проводить периодическую полную проверку на вирусы;
 - запрещено использовать программные средства удаленного доступа к компьютеру;
 - обеспечить защиту компьютера от несанкционированного доступа – настроить политики безопасности, обеспечить своевременную установку обновлений безопасности операционной системы и прикладных программ, отключить неиспользуемые сервисы, службы и порты;
 - постоянную работу в операционной системе осуществлять с правами обычного пользователя, вход в операционную систему с правами администратора осуществлять только в случае необходимости проведения технических работ. Отключить учётную запись «Гость»;
 - использовать только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных источников и реально необходимое для работы на компьютере с СДБО «Faktura.ru»;
 - устанавливать все официальные обновления к используемой операционной системе, системному и прикладному программному обеспечению после проверки на тестовой рабочей станции (при отсутствии возможности тестирования – включить автоматическое обновление);
 - при обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками – обеспечить контроль за выполняемыми ими действиями, не передавать ключи ЭП ИТ-сотрудникам для проверки работы СДБО «Faktura.ru», проверки настроек взаимодействия с банком и т.п. При необходимости таких проверок только лично владелец ключа ЭП должен подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль

доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа системы, и лично ввести пароль, исключая его компрометацию;

- при увольнении IT-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с СДБО «Faktura.ru», примите меры для обеспечения отсутствия вредоносных программ на компьютерах;

- при работе с электронной почтой обращать особое внимание на отправителя сообщения. Если отправитель неизвестен пользователю - открывать вложения и иные присланные файлы категорически не рекомендуется, что бы ни было написано в тексте сообщения.

- не пользоваться сервисами обмена мгновенными сообщениями

- не использовать мессенджеры (ICQ, Skype, Mail.Ru-Агент, Telegram, WhatsApp, Wiber и т.п.) на компьютере с СДБО «Faktura.ru»;

- не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте и т.д. В случае необходимости загрузки файла, обязательно проверить его антивирусом перед использованием;

- не отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать закрытый ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные. Подобное письмо гарантированно создано злоумышленниками. РНКО, ни при каких обстоятельствах и ни в какой форме не запрашивает у клиентов конфиденциальную информацию о закрытых ключах и паролях;

- регулярно проводить контроль конфигурации компьютера с СДБО «Faktura.ru» (появление новых учетных записей пользователей, необоснованное повышение привилегий учетных записей пользователей, необоснованная установка программного обеспечения);

- при получении документов на оплату (счет и т. п.) в электронном виде (по e-mail и т. п.) проводить сверку реквизитов получателя денежных средств по независимому каналу связи.

При обнаружении Клиентом попыток несанкционированного доступа или в случае мотивированных опасений, что такие попытки могут быть осуществлены, РНКО просит Клиента:

- немедленно сообщить об этом в РНКО;

- блокировать технические средства, используемые для работы в СДБО «Faktura.ru»;

- представить в РНКО подробное письменное описание обстоятельств компрометации ключей или несанкционированного доступа.

Обратите внимание! РНКО не имеет доступа к закрытым ключам и паролям Клиента, а также не имеет возможности подписания документов ЭП от имени организации.

В РНКО присутствует только сертификат открытого ключа клиентского ЭП, предоставленный Клиентом при подключении к СДБО «Faktura.ru». Этот ключ пригоден только для проверки ЭП на полученных от Клиента электронных платежных документах.

с любых IP-адресов

только с доверенных IP-адресов

Разделитель "; " " Примеры: 127.0.0.1;127.0.0.10-127.0.0.15

Клиент:

М.П. (должность) (Ф. И.О.) (подпись) (дата)

Отметка РНКО

М.П. (должность работника РНКО) (Ф. И.О.) (подпись) (дата)

**Приложение № 2 к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания**

Акт приема – передачи

г. _____¹¹

« ____ » _____ 20 ____ г.

АО Расчетная небанковская кредитная организация «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ», именуемый в дальнейшем «РНКО», в лице _____ действующего на основании Доверенности № ____ от _____ г, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. РНКО передал, а КЛИЕНТ принял устройство хранения ключевой информации, указанное в п. 5.1.4. Условий предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

2. РНКО передал, а КЛИЕНТ принял устройство (а) хранения ключевой информации.

3. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
Юридический адрес: 125009 г. Москва, вн. тер.
г. муниципальный округ Арбат, переулок
Большой Кисловский, д.6
ИНН 9704259704/ КПП 770401001
БИК 044525081, к/с 30103810345374525081
в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО

Наименование КЛИЕНТА
Адрес:
ИНН
КПП
р/сч _____ в АО РНКО
«ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
Наименование должности
_____/_____/

Наименование должности
_____/_____/

М.П.

М.П.

¹¹ Указывается город, где заключается договор.

**Приложение № 3 к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания**

Агенту Удостоверяющего центра «AUTHORITY»
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
/ в Удостоверяющий центр «AUTHORITY»

Заявление на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи

Прошу Удостоверяющий центр «AUTHORITY» создать и выдать уполномоченному лицу организации (наименование организации), действующ (-ему)(-ей) на основании (Устава, Доверенности №..... от __.__.20__) Сертификат ключа проверки электронной подписи (Класс 2 Сертификата) с параметром Идентификатора владельца сертификата: _____ (ФИО/псевдоним уполномоченного лица организации/наименование/псевдоним организации). Уникальный номер запроса: _____.

С Правилами Электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe» (далее – «Система «BeSafe»»), которые размещены в сети Интернет на сайте www.besafe.ru ознакомлены, согласны и обязуемся соблюдать и выполнять.

Признаем, что получение документа, подписанного Электронной подписью Участника Системы «BeSafe» (далее – «Участник») юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Участника и заверенного печатью Участника, если документ на бумажном носителе должен быть заверен печатью. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом, действительны при условии, что Ключ электронной подписи, Электронная подпись и Сертификат ключа проверки электронной подписи Участника созданы и используются в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

Реквизиты Клиента:

ФИО уполномоченного лица организации	
Наименование организации	
Контактный телефон	
E-mail	

Настоящим соглашаюсь с обработкой своих персональных данных, в том числе с использованием технических средств, Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых сертификатов», а также Агентом (Доверенным лицом) Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

Признаю, что мои персональные данные, включенные в Сертификат, будут внесены Удостоверяющим центром в реестр Сертификатов. Реестр Сертификатов доступен в сети Интернет на сайте www.authority.ru.

Понимаю, что Удостоверяющий центр обрабатывает мои персональные данные, включенные в Сертификат и размещенные в реестре Сертификатов, для выполнения обязанностей по ведению реестра Сертификатов, включению содержащихся в Сертификатах персональных данных в реестр Сертификатов и обеспечению доступа лиц к информации, содержащейся в реестре Сертификатов с использованием сети Интернет, которые возложены на Удостоверяющий центр частью 2 статьи 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Понимаю, что в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выполнение Удостоверяющим центром

обязанностей, возложенных на него частью 2 статьи 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», является правовым основанием обработки моих персональных данных, включенных в Сертификат.

_____	(подпись уполномоченного лица организации)	принято <i>Агентом Удостоверяющего центра/ Удостоверяющим центром:</i>
_____	(Ф.И.О. уполномоченного лица организации)	АО РНКО "ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" (полное наименование)
	М.П. (если применимо)	_____ (дата)
		_____ (подпись уполномоченного лица)
		_____ (ФИО уполномоченного лица)

**Приложение № 4 к Условиям предоставления услуг с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания**

**Акт приема-передачи
Сертификата ключа проверки электронной подписи**

Москва

" __ " _____ г.

Юридическое лицо _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", представленное своим уполномоченным лицом _____, действующим от имени организации на основании Устава, Доверенности №..... от __.__.20__ г.) с одной стороны, и АО РНКО "ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ", именуемое в дальнейшем «Агент», в лице _____, действующ(-его)(-ей) на основании _____, с другой стороны, в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» составили настоящий Акт приема - передачи о следующем:

1. Агент произвел идентификацию Клиента при личном присутствии (за исключением случаев идентификации клиента самим Удостоверяющим центром с использованием ПЭП ЕСИА), проверку данных Клиента и полномочий уполномоченного лица Клиента, Удостоверяющий центр осуществил создание Сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – «Сертификат») и передал _____ Сертификат Клиенту, а Клиент принял оригинал следующего Сертификата на Ключевой носитель:

Идентификатор
Владельца сертификата
Номер Сертификата
Алгоритм подписи
Заверен
Годен с
Годен до
Алгоритм Ключа
проверки электронной
подписи
Ключ проверки
электронной подписи
Алгоритм отпечатка
Отпечаток

2. Обязательства Агента и Удостоверяющего центра перед Клиентом выполнены в точном соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», претензий у Клиента не имеется.

От Агента

От Клиента

_____/_____
(подпись) (ФИО)

_____/_____
(подпись) (ФИО)

(дата подписи)

(дата подписи)

М.П.

М.П. (если применимо)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПАРАМЕТРОВ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СДБО «Faktura.ru»

Полное или сокращенное наименование Клиента			
ИНН			
1. Прошу отключить следующих уполномоченных лиц от СДБО «Faktura.ru»:			
Фамилия, Имя, Отчество			
2. Предоставляю сведения об уполномоченных Представителях, подключаемых к СДБО «Faktura.ru»:			
Сведения об уполномоченных лицах:	Полномочия и способ подключения	Способ получения уведомлений	Вид направляемых уведомлений (в т.ч. по 161-ФЗ)
Фамилия, Имя, Отчество	<input type="checkbox"/> Первая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Вторая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Без права подписи ¹² : <input type="checkbox"/> TOKEN Логин/пароль	<input type="checkbox"/> E-mail <input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей РНКО <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Номер моб. телефона			
Номер доп. моб. телефона			
E-mail			
Фамилия, Имя, Отчество	<input type="checkbox"/> Первая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Вторая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Без права подписи <input type="checkbox"/> Без права подписи ¹³ : <input type="checkbox"/> TOKEN Логин/пароль	<input type="checkbox"/> E-mail <input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей РНКО <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Номер моб. телефона			
Номер доп. моб. телефона			
E-mail			
Фамилия, Имя, Отчество	<input type="checkbox"/> Первая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Вторая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Без права подписи ¹⁴ : <input type="checkbox"/> TOKEN Логин/пароль	<input type="checkbox"/> E-mail <input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей РНКО <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Номер моб. телефона			
Номер доп. моб. телефона			
E-mail			
Фамилия, Имя, Отчество	<input type="checkbox"/> Первая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Вторая подпись: <input type="checkbox"/> TOKEN <input type="checkbox"/> Без права подписи ¹⁵ : <input type="checkbox"/> TOKEN Логин/пароль	<input type="checkbox"/> E-mail <input type="checkbox"/> SMS	<input type="checkbox"/> о входе в систему <input type="checkbox"/> об отправке платежей РНКО <input type="checkbox"/> об исполнении платежей
Номер моб. телефона			
Номер доп. моб. телефона			
E-mail			
3. Прошу установить для документов, содержащих распоряжения Клиента, следующее сочетание подписей ¹⁶ :			
<input type="checkbox"/> Заявлены подписи только первой группы. На распоряжении Клиента используется одна из подписей 1-й группы. <input type="checkbox"/> Заявлены одна и более подписей 1-й группы и одна и более подписей 2-й группы. Для подписания распоряжений Клиента используется две электронных подписи по одной из каждой группы.			
4. Уполномочиваю подтверждать платежи в соответствии со 161-ФЗ ¹⁷ :			

¹² С правом просмотра выписок.

¹³ С правом просмотра выписок.

¹⁴ С правом просмотра выписок.

¹⁵ С правом просмотра выписок.

¹⁶ **Обязательно для заполнения.**

¹⁷ **Обязательно для заполнения.**

<input checked="" type="checkbox"/> по номеру телефона:		<input checked="" type="checkbox"/> звонок из РНКО с подтверждением Клиентом кодового слова:	
5. Разрешаю вход в СДБО «Faktura.ru» и отправку электронных документов:			
<input type="checkbox"/> с любых IP-адресов	<input type="checkbox"/> только	с	доверенных IP-адресов
<i>Разделитель ";" " " Примеры: 127.0.0.1;127.0.0.10-127.0.0.15</i>			
6. Сообщаю о наличии РУТОКЕНА:			
<input type="checkbox"/> в наличии	<input type="checkbox"/> требуется перезапись ключей	<input type="checkbox"/> требуется новый ТОКЕН	<input type="checkbox"/> отсутствует
Клиент:			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность)</i>	<i>(Ф. И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
М.П.			
ОТМЕТКИ РНКО			
_____	_____	_____	_____
<i>(должность работника РНКО)</i>	<i>(Ф. И.О.)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(дата)</i>
М.П.			

В соответствии с данным пунктом подтверждается правомерность и легитимность операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».