

Утверждено

Правлением Банка 05.12.2023

Действуют с 21.12.2023

Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

Термины и определения

Авторизация – процесс проверки полномочий Клиента при обращении за продуктом/услугой Банка.

Аутентификация – процедура проверки соответствия данных, сообщенных Клиентом Банку при входе в Систему, данным, хранящимся в Банке, и удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету дистанционно и совершения иных действий в соответствии с Условиями.

Аутентификация может осуществляться:

➤ С использованием Сертификата, хранящегося на Устройстве персональной аутентификации. При выборе данного способа доступ Клиента к Системе ДБО возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему;

➤ С использованием Сертификата Квалифицированной электронной подписи. При выборе данного способа доступ Клиента к Системе ДБО возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему. С использованием Логина и Пароля. При выборе данного способа доступ Клиента к Системе ДБО возможен через соответствующую страницу Сайта для входа в Систему» и Мобильное приложение.

Банк – Коммерческий банк «Долинск» (Акционерное Общество), Лицензия Банка России № 857 от 08.11.2018 г.

Владелец сертификата - уполномоченное лицо Клиента, которое владеет Сертификатом ключа проверки электронной подписи.

Договор или ДКО – договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом. Договор состоит из Заявления, настоящих Условий с приложениями и Тарифов.

Долинск-Бизнес – Система «Долинск-Бизнес», предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, доступ к которой осуществляется посредством Аутентификации Клиента. ¶

Договор Услуги – договор, заключенный между Банком и Клиентом на предоставление Услуги/Услуг, в рамках ДКО.

Договор Счета – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на открытие и ведение расчетного счета Клиента в Банке в рублях или иностранной валюте. Договор Счета состоит из Заявления Клиента на открытие и ведение счета и Стандартных правил по расчетным счетам в рублях или Стандартных правил по расчетным счетам в иностранной валюте.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

Заявление – заявление Клиента по форме Банка о присоединении к Условиям и открытии Счета.

Заявление на Услугу – заявление Клиента по форме Банка, поданное в рамках заключенного Договора, об оказании Услуги/Услуг, предусмотренных Условиями.

Идентификация – установление сведений о Клиенте или уполномоченном представителе

Клиента, бенефициарном владельце в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати установленной внутренними правилами Банка формы, в которой указаны полное наименование Клиента, номер счета, образцы подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента и оттиск печати (если в деятельности Клиента предусмотрена печать).

Клиент/Корпоративный Клиент – юридическое лицо, индивидуальных предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи (ЭП) и предназначен для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи) и шифрования данных (электронных сообщений).

Ключи ЭП (Ключи) – общее название Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП.

Логин – последовательность символов, являющаяся идентификатором Клиента (представителя Клиента) в Системе.

Мобильное приложение – программное обеспечение Банка для мобильных устройств, обеспечивающее доступ Клиента к банковским услугам на платформах IOS, Android.

Пароль – произвольный набор символов, соответствующий определенным требованиям Банка, служащий подтверждением Аутентификации Клиента в Системе. При использовании в Системе вместе с Логинном является простой электронной подписью Клиента.

Правила iBank – правила банковского обслуживания с использованием Системы «Банк-Клиент «iBank» в Банке, являющиеся частью ДКО.

Правила «Долинск - Бизнес» - правила банковского обслуживания с использованием Системы «Долинск- Бизнес» в Банке, являющиеся частью ДКО.

Система/Системы – средство/средства дистанционного банковского обслуживания Клиента в Банке, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов, обеспечивающая подготовку, передачу, прием и обработку Электронных документов и Электронных сообщений, предоставление информации по Счету, обмен информацией между Банком и Клиентом. В Банке такими Системами являются Система «Банк-Клиент «iBank» и Система «Долинск - Бизнес».

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат) – Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром, включающий в себя Ключ проверки ЭП, подтверждающий принадлежность Ключа проверки Владельцу Сертификата. **Счет** – расчетный счет Клиента в рублях или иностранной валюте, открытый в Банке.

Сайт – сайт Банка www.bankdolinsk.ru.

Тариф – текущие тарифы комиссионного вознаграждения за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в валюте РФ (рублях) и иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием банковских счетов.

Услуга/Услуги – отдельные виды банковских продуктов/услуг, которые предоставляются Клиенту в рамках заключенного ДКО.

Уведомление – sms или push- сообщение, направляемое Банком Клиенту с целью передачи информации.

Условия – Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Банке.

Шифрование – криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому ЭД.

Устройство персональной аутентификации – позволяет хранить Ключи проверки ЭП, Ключи ЭП на USB-токене.

ЭДО – система электронного документооборота Контур.Диалок или иная, используемая Банком.

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. В рамках Условий допускается использование следующих видов ЭП:

- **Квалифицированная электронная подпись (КЭП)** - усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- **Неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** - усиленная неквалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан удостоверяющим центром;
- **Простая электронная подпись (ПЭП)** – простая электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ – взаимосвязанный набор записей, в котором информация предоставлена в электронно – цифровой форме, создаваемый и хранимый в информационной системе, в том числе в Системе.

Электронное сообщение – информация, направленная Сторонами друг другу в электронной форме в Системе.

iBank – Система «Банк-Клиент «iBank», предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, доступ к которой осуществляется посредством Аутентификации Клиента.

Настоящие термины и определения применяются ко всему тексту Условий, включая приложения к ним.

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание Корпоративных Клиентов в соответствии с положениями Условий. Клиент и Банк далее совместно именуется «Сторонь».

1.2. Договор заключается путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии с действующим законодательством на основании представленного Клиентом в Банк Заявления об открытии счета (Приложение № 5).

1.3. Договор считается заключенным при наличии на Заявлении Клиента письменного распоряжения (отметки об акцепте Заявления) уполномоченного лица Банка.

1.4. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиенту предоставляются Услуги, порядок оказания которых регулируется приложениями к Условиям.

1.5. Основанием для предоставления Клиенту Услуги является Договор Услуги, заключаемый на основании Заявления либо иного документа по форме, установленной Банком, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом. Договор Услуги считается заключенным с даты акцепта Банком Заявления Клиента путем предоставления предусмотренного Договором Услуги банковского продукта/оказания услуги.

1.6. Клиент вправе отказаться от пользования любой Услугой, предоставленной Банком в рамках ДКО, так же как и Банк вправе отказаться от предоставления любой Услуги, предоставленной Клиенту в рамках ДКО, и расторгнуть Договор Услуги при письменном уведомлении другой Стороны за 14

календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора Услуги, если иной порядок расторжения Договора Услуги им не предусмотрен. При этом на дату такого расторжения все расчеты Сторон должны быть произведены в полном объеме.

1.7. Стороны договариваются, что если Условиями не установлено иное, любые заявления, поручения и иные документы, предоставляемые Клиентом в соответствии с Договором и/или Договором Услуги, составляются по форме, установленной Банком, и передаются в Банк либо на бумажном носителе, либо с использованием ЭДО или Системы, в отношении которой между Банком и Клиентом заключен соответствующий договор, и подписываются Электронной подписью Клиента или его уполномоченных лиц.

1.8. Стороны договариваются о том, что они могут совершать любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры) путем направления одной из Сторон с использованием ЭДО или Системы или на бумажном носителе оферты, подписанной уполномоченными лицами, и акцептом ее другой Стороной путем направления подписанного уполномоченными лицами акцепта с использованием ЭДО или Системы или на бумажном носителе, либо совершения данной Стороной в срок, установленный для акцепта оферты, действий по выполнению указанных в ней условий. Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует предоставления соответствующих документов на бумажных носителях.

1.9. Стороны также могут использовать ЭДО и Системы для передачи документов и информации, представление которых требуется в соответствии с действующим законодательством РФ, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

1.10. Предоставление отдельных видов услуг, отличных от предоставляемых в рамках Условий, может осуществляться Банком на основании отдельных условий и договоров.

1.11. Банк публикует Условия и приложения к ним, а также изменения и дополнения к Условиям на официальном Сайте. Банк обеспечивает возможность ознакомления Клиента с Условиями и другими способами, позволяющими установить, что информация исходит от Банка.

2. Расчеты между Сторонами

2.1. Банк взимает комиссионное вознаграждение за оказание Услуг в соответствии с Тарифами Банка (далее «Тарифы»), а также расходы по их фактической стоимости. Тарифы Банка размещены на Сайте.

2.2. Суммы комиссий Банка списываются с расчетного счета Клиента в рублях или в валюте путем его прямого дебетования в день, установленный Банком в Тарифах, или соответствующем Договоре Услуги, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

2.3. При отсутствии на расчетном счете Клиента достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета соответственно.

2.4. Стороны договариваются, что положения пункта 2.2 и 2.3. Условий о списании без дополнительных инструкций Клиента надлежащим образом дополняют договоры всех расчетных счетов Клиента в Банке.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк вправе изменять Условия, Приложения к Условиям, Тарифы, порядок начисления и выплаты процентов по счетам, правила и процедуры совершения Банком операций, совершаемых в соответствии с Условиями, с извещением Клиента о внесенных изменениях путем размещения на Сайте и/или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и/или дополнениями к Условиям или Тарифам любым из следующих способов по своему усмотрению:

— путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) с вносимыми в Условия и/или Тарифы изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении с одновременным предоставлением заявления о расторжении соответствующего Договора;

— путем представления Клиентом распоряжений (поручений) на совершение операций по Счету в рамках Договора счета либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия соответствующего Договора, с учетом изменений и дополнений;

— выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и /дополнений и письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

3.2. Если какое-либо из положений Условий по какой-либо причине станет недействительным, это не затрагивает действительность других положений Условий.

3.3. Клиент вправе расторгнуть Договор в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в Условия. В этом случае Клиент должен представить в Банк заявление о расторжении Договора. Если же Клиент не представит данное заявление до вступления в силу новой редакции Условий, то это будет считаться согласием Клиента с новой редакцией Условий.

3.4. Клиент обязан извещать Банк в письменной форме либо путем отправки Электронного сообщения обо всех указанных ниже событиях не позднее 7 (семи) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении бенефициарных владельцев Клиента;
- об изменении юридического адреса и/или адреса фактического места нахождения Клиента;
- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о реорганизации, ликвидации;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике.

3.5. Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме или посредством отправки Электронного сообщения об отмене доверенности, выданной представителю Клиента, или о прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности или прекращения/изменения полномочий.

3.6. Кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение установленного Банком срока. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации через Систему (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком), а также посредством иных средств связи (телефон либо иные средства связи, согласованные с Клиентом).

3.7. Клиент обязан предоставлять документы и информацию, необходимые для обновления идентификационных сведений в объеме и в сроки согласно законодательству Российской Федерации и требованиям Банка, до проведения в Банке операций.

3.8. Банк гарантирует тайну по банковским счетам, вкладам (депозитам) и операциям Клиента. Справки по банковским счетам и операциям Клиента выдаются Клиенту, а также, по его поручению,

другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по счетам и операциям Клиента производится только в случаях, предусмотренных законодательством.

3.9. Клиент принимает на себя обязательство обеспечить предоставление уполномоченными лицами (физическими лицами), чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям.

3.10. Обработка персональных данных уполномоченных лиц, которые Клиент сообщил Банку при открытии Счета, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора и любых других договоров с Банком, включает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и осуществляется Банком в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с согласия Клиента, данного при открытии Счета. Согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

3.11. Направление Банком Клиенту рекламы продуктов Банка, рекламы продуктов партнеров Банка и совместных продуктов Банка и его партнеров, в том числе, но, не ограничиваясь по почте, телефону, электронной почте производится Банком с согласия Клиента, данного при заключении Договора и действующего в течение срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора.

3.12. При обслуживании Клиентов с использованием телефонной связи, электронной почты, социальных сетей, мессенджеров, Банк вправе в целях соблюдения конфиденциальности запрашивать у представителя Клиента реквизиты клиентской информации, заявленные Клиентом Банку (полное наименование Клиента, ИНН, ОГРН/ОГРНИП, адрес местонахождения Клиента и др.)

3.13. Банк вправе использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, усиленную квалифицированную электронную подпись, а также оттиска печати Банка при оформлении любых документов в рамках Договора, Договоров Услуг, а также иных договоров, которые заключены между Клиентом и Банком, либо будут заключены в дальнейшем. Документы со стороны Банка, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое и цветное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским образом.

3.14. Банк имеет право запрашивать у Клиента сведения, документы и информацию касающиеся проводимых Клиентом финансовых операций с использованием банковских услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, а Клиент обязан предоставить запрошенные сведения, документы и информацию в срок, установленный в запросе Банка.

3.15. Банк имеет право отказать в предоставлении Клиенту Услуги, предусмотренной Договором, (отказать в акцепте Заявления) по собственному усмотрению в случаях, когда это не противоречит действующему законодательству РФ.

3.16. Банк вправе блокировать (отказывать в осуществлении) операции Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором, Договорами Услуг, заключёнными в соответствии с Договором, а также в случае нарушения Клиентом пункта 3.9. Условий.

4. Ответственность сторон

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору и/или по Договорам Услуг, заключаемых в соответствии с Договором, в соответствии с законодательством.

4.2. Ответственность Банка за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору не наступает в случае, если исполнению препятствует постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, иные непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (непреодолимая сила), к которым, в частности, относятся: стихийные бедствия, военные действия, пожары, забастовки, массовые беспорядки.

4.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана незамедлительно уведомить об этом противоположную Сторону любым доступным способом. Уведомление должно содержать существенные характеристики обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность или невозможность исполнения Стороной условий Договора.

4.4. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность документов, представленных Банку для заключения Договора, а также для осуществления операций при пользовании услугами Банка.

4.5. Риски, возникшие в связи с непредставлением или несвоевременным представлением информации, указанной в пункте 3.4., 3.5. Договора, Клиент берет на себя.

5. Срок действия и условия расторжения договора

5.1. Договор заключается на неопределенный срок.

5.2. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора либо заявление в электронном виде.

5.3. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор в случае отсутствия средств на всех расчетных счетах Клиента в любой валюте и отсутствия операций по ним свыше 6 месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии непоступления денежных средств на любой из вышеуказанных счетов Клиента.

5.4. При расторжении Договора все Договоры Услуг прекращают свое действие, за исключением Услуг, требующих отдельного заявления Клиента в соответствии с правилами/условиями предоставления этих Услуг.

6. Прочие положения

6.1. Банковская корреспонденция (в том числе выписки) выдается уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке. Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо, не востребованные Клиентом, в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки или авизо осуществляется по запросу Клиента.

6.2. На основании обращения Клиента корреспонденция, относящаяся к Клиенту, может высылаться по его адресу. Адресом Клиента считается адрес, указанный в Заявлении Клиента на присоединение к ДКО, либо указанный в последнем извещении Клиента об изменении его адреса, представленном в Банк в соответствии с пунктом 3.4. настоящих Условий. Вся корреспонденция, отправленная Банком по последнему заявленному Банку адресу, считается врученной Клиенту надлежащим образом. Надлежащим вручением считается также:

- передача информационного сообщения в форме электронного документа через каналы ЭДО или Системы;
- направление SMS сообщения на последний известный Банку мобильный телефон Клиента или уполномоченного лица Клиента;
- направление информационного сообщения в форме электронного письма по последнему известному Банку электронному адресу Клиента или уполномоченного лица Клиента.

6.3. Расходы Банка по отправке корреспонденции по почте подлежат возмещению Клиентом. При этом суммы фактических расходов Банка списываются со счета Клиента в Банке, указанного им в письменном обращении.

6.4. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения Договора персональных данных субъектов персональных данных, Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

- согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку и передачу их персональных данных другой Стороне для целей исполнения Договора, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном применимым законодательством;
- конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора, обеспечиваются соответствующей Стороной.

6.5. Во всем, что не урегулировано Условиями, действует законодательство РФ, независимо от местонахождения Клиента и органов его управления.

6.6. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором либо Договорами Услуг, разрешаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней, если условиями соответствующего Договора Услуг не установлено иное. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Южно-Сахалинска.

6.7. Положения настоящих Условий применяются ко всем Клиентам Банка, находящимся на обслуживании в период вступления в силу Условий.

7. Приложения к Условиям комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

- 7.1. Стандартные правила по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО) (Приложение 1);
- 7.2. Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО) (Приложение 2);
- 7.3. Правила банковского обслуживания с использованием системы дистанционного обслуживания «Долинск-Бизнес» (Приложение 3);
- 7.4. Стандартные правила обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного обслуживания iBank (Приложение 4);
- 7.5. Заявление на присоединение к Условиям комплексного банковского обслуживания для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО) (Приложение 5);
- 7.6. Соглашение о возможных сочетаниях собственноручных подписей к условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО) (Приложение 6);
- 7.7. Соглашение на обработку персональных данных (Приложение 7).
- 7.8. Перечень документов для открытия счета в рублях (Приложение 8).

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ В РУБЛЯХ В КБ «ДОЛИНСК» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в рублях (далее «Счет»), открытого юридическим лицом, ИП или лицом, занимающимся частной практикой, созданным в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ, в Коммерческом банке «Долинск» (Акционерном обществе), а также обязанности и права Клиента и Банка.

1.2. Счета в рублях предназначены для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.3. Стандартные правила основаны на нормах действующего законодательства, нормативных актов Банка России, уполномоченных органов, правилах Банка.

1.4. Номер открываемого в Банке счета указывается в личном кабинете Системы.

1.5. Тип Счета, открываемого Клиенту, определяется в зависимости от целей его использования и в случаях, предусмотренных законодательством РФ о валютном регулировании - вида операций, для расчетов по которым открывается Счет. Допускается открытие Клиенту нескольких Счетов в рублях без заключения специальных дополнений к нему, при этом письменное заявление Клиента установленной формы на открытие счета признается офертой на присоединение к настоящим Стандартным правилам, а открытие Банком соответствующего Счета и внесения его в книгу регистрации счетов является акцептом указанного предложения Клиента. Несоответствие типа Счета, указанного Клиентом в заявлении, целям его открытия является основанием для отказа в открытии Счета данного типа.

1.6. Стороны договорились, что, в случае наличия противоречия между заключенным договором счета между Банком и Клиентом на индивидуальных условиях и настоящими Стандартными правилами, положения первого имеют преимущественную силу.

2. Порядок открытия счета

2.1. Банк открывает соответствующий Счет после получения от Клиента необходимых документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, Заявления, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (Карточка) в 1 экземпляре.

2.2. Карточка может не предоставляться в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи) генерируемой при подключении к системе ДБО Банка. В случае обслуживания клиента без предоставления карточки образцов подписей и оттиска печати, право лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по счету, удостоверяется предоставленными в Банк распорядительными документами, подтверждающими наличие соответствующих полномочий.

2.3. В банковской карточке указывается от одной и более собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента. Клиент может заявить два типа подписи – подпись первого типа и подпись второго типа (в дополнение к подписи первого типа).

Право подписи первого типа (первая подпись) принадлежит клиенту - физическому лицу, руководителю клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (за исключением лиц, наделенным правом подписи второго типа), уполномоченным Клиентом.

Право подписи второго типа (вторая подпись) принадлежит главному бухгалтеру клиента - юридического лица и (или) лицам, уполномоченным Клиентом (за исключением лиц, наделенным правом подписи первого типа).

При указании в банковской карточке подписей двух типов обязательно подписание распоряжений по счету подписями обоих типов, при этом допускается любое сочетание подписей, одна из которых должна быть подписью первого типа, а другая – подписью второго типа. Между Банком и Клиентом заключается соглашение, устанавливающее иные возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

2.4. Образцы подписей и полномочия лиц на распоряжение счетом Клиента, заявленные Банку в банковской карточке являются единственно действительными до момента представления в Банк новой банковской карточки.

2.5. Договор банковского счета (Договор Счета) считается заключенным с момента открытия Счета. Банк извещает Клиента об открытии Счета путем направления соответствующего уведомления на бумажном носителе в адрес Клиента или в электронном виде по системе электронного документооборота.

2.6. Клиент в целях открытия Счета, а также в процессе его ведения при изменениях в ранее представленной Клиентом информации предоставляет Банку документы, указанные в Приложении № 8 к Условиям, а также иные документы по запросу Банка.

3. Порядок ведения Счета и исполнения распоряжений Клиента

3.1. Зачисление денежных средств на Счет и списание со Счета производится в сроки, установленные законодательством и правилами Банка.

3.2. Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

3.2.1. Клиент предоставляет обеспечение, приемлемое для Банка;

3.2.2. Условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (есть предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву)

3.3. Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством.

3.4. Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента либо его представителя с надлежаще оформленными полномочиями. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

3.5. Банк контролирует соблюдение должностными лицами Клиента, за исключением единоличного исполнительного органа Клиента, предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами. В части изменения сроков полномочий единоличного исполнительного органа Клиента Банк учитывает изменение таких сроков только в случае предоставления Клиентом в Банк информации о прекращении таких полномочий и внесении изменений в ЕГРЮЛ, Банком контролируется соблюдение режима сочетания подписей уполномоченных лиц на распоряжении Клиента в соответствии с соглашением.

3.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящими Стандартными правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.7. Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором Счета или отдельными соглашениями Сторон.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим уполномоченным органом РФ.

3.8. Распоряжение, представленное Клиентом позднее соответствующего времени, предусмотренного режимом работы структурного подразделения, обслуживающего счет Клиента, считается принятыми Банком к исполнению на следующий банковский день.

3.9. Проценты на кредитовые остатки по Счету не начисляются.

3.10. За открытие, ведение Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тарифы Банка размещены на сайте Банка www.bankdolinsk.ru и Клиент при подписании Заявления подтверждает свое ознакомление с Тарифами. Тарифы могут быть в любое время пересмотрены Банком, о факте такого пересмотра Банк извещает Клиентов путем направления Уведомления и размещения информации на сайте.

3.11. Комиссия за открытие Счета уплачивается Клиентом в срок и в размере, установленными Тарифом.

3.12. Комиссия за ведение Счета взимается Банком с периодичностью и в сумме, установленными в Тарифе.

3.13. Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются со Счета путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов. Исключением из этого правила являются случаи, когда комиссия может быть удержана из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не предусмотрено взимание суммы комиссии и фактических расходов со Счета.

3.14. Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходов по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов их суммы списываются Банком путем прямого дебетования Счета.

3.15. При отсутствии на Счете достаточных денежных средств для списания сумм регулярных комиссий, Банк списывает недостающую сумму с другого расчетного счета в рублях Клиента в Банке либо конвертирует в рубли эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с расчетного валютного счета Клиента в Банке путем прямого дебетования соответствующего счета в рублях или валютного счета.

Положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцент на такое списание во всех указанных случаях.

3.16. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

3.17. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. В случае если такие выписки Банк направляет Клиенту по почте, Клиент обязан возместить Банку почтовые, телеграфные и т. п. расходы.

3.18. Выписки за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче Клиентам на бумажном носителе, если было движение по счету.

3.19. Копии расчетно – кассовых документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

3.20. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

3.21. Счет может быть закрыт по заявлению Клиента.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

4.2. Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

4.3. Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России, за период задержки, но не более чем за 30 календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

4.6. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются как заранее данный акцепт Клиента на такое списание.

4.7. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком списания (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.8. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в том

числе в связи с изменениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством силу имеет последнее.

4.9. Клиент оформляет расчетно – кассовые документы в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Банка.

4.10. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

4.11. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения. При этом объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее, чем в срок, указанный в запросе Банка, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема- передачи товаров и т.п.), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.

4.12. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе по форме Банка.

4.13. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») при условии, что у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка либо направления сканированной копии уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента) или посредством Системы.

4.14. Банк имеет право:

отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; расторгнуть Договор Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного

года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.15. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора Счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента в офисе Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента или посредством Системы).

4.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах или иного имущества, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.17. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента или списании денежных средств со Счета в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Прочие положения

5.1. Договор Счета вступает в силу с даты открытия Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными правилами, и является бессрочным.

5.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему в течение 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии не поступления денежных средств на Счет.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В КБ «ДОЛИНСК» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные правила устанавливают основные положения ведения расчетного Счета в иностранной валюте, открытого юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством РФ либо законодательством иностранного государства, в Коммерческом банке «Долинск» (Акционерном обществе), а также обязанности и права Клиента и Банка.

1.2. Счета в иностранной валюте юридических лиц предназначены для осуществления Клиентом расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.3. Вид иностранной валюты, в которой открывается счет, указывается в заявлении Клиента на открытие счета. На основании Договора допускается открытие нескольких Счетов в разных видах валют, указанных Клиентом в Заявлении. При этом валюта Счета должна быть котируема Банком России, а отсутствие корреспондентского счета Банка по какой – либо валюте является основанием для отказа в открытии Счета в данной валюте.

1.4. Одновременно с открытием текущего валютного Счета Банк открывает Клиенту транзитный счет в той же валюте. Клиентам – нерезидентам РФ транзитные счета не открываются.

1.5. Стандартные правила основаны на нормах действующего законодательства, нормативных актов Банка России, уполномоченных органов, правилах Банка.

1.6. Номер открываемого в Банке Счета содержится в личном кабинете Системы.

1.7. Стороны договорились, что, в случае наличия противоречия между заключенным договором счета между Банком и Клиентом на индивидуальных условиях и настоящими Стандартными правилами, положения первого имеют преимущественную силу.

2. Порядок открытия счета

2.1. Банк открывает соответствующий Счет после получения от Клиента необходимых документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами, Заявления, карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и отиска печати (Карточка) в 1 экземпляре.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет в иностранной валюте при соблюдении следующих условий: 1) если у Клиента уже открыт в Банке расчетный Счет в российских рублях и подключена услуга «Банк – Клиент»; 2) если Счет в иностранной валюте открывается одновременно со Счетом в российских рублях и подключением услуги «Банк – клиент».

2.3. Карточка может не предоставляться в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи) генерируемой при подключении к ДБО Банка. В случае обслуживания Клиента без предоставления Карточки, право лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяется предоставленными в Банк распорядительными документами, подтверждающими наличие соответствующих полномочий.

2.4. В Карточке указывается от одной и более собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента. Клиент может заявить два типа подписи – подпись первого типа и подпись второго типа (в дополнение к подписи первого типа).

Право подписи первого типа (первая подпись) принадлежит Клиенту - физическому лицу, руководителю Клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (за исключением лиц, наделенным правом подписи второго типа), уполномоченным Клиентом.

Право подписи второго типа (вторая подпись) принадлежит главному бухгалтеру Клиента - юридического лица и (или) лицам, уполномоченным Клиентом (за исключением лиц, наделенным правом подписи первого типа).

При указании в Карточке подписей двух типов обязательно подписание распоряжений по счету подписями обоих типов, при этом допускается любое сочетание подписей, одна из которых должна быть подписью первого типа, а другая – подписью второго типа. Между Банком и Клиентом может быть заключено соглашение, устанавливающее иные возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

2.5. Образцы подписей и полномочия лиц на распоряжение Счетом Клиента, заявленные Банку в Карточке являются единственно действительными до момента представления в Банк новой Карточки.

2.6. Договор Счета считается заключенным и Счет открывается при наличии на Заявлении письменной отметки уполномоченного лица Банка об открытии Счета. Банк извещает Клиента об открытии Счета путем направления соответствующего Уведомления.

2.7. Клиент в целях открытия валютного Счета, а также в процессе его ведения предоставляет в Банк Заявление.

3. Порядок ведения Счета и исполнения распоряжений Клиента

3.1. Зачисление денежных средств на Счет и списание со Счета производится в сроки, установленные законодательством и правилами Банка.

3.2. Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

3.2.1. Клиент предоставляет обеспечение, приемлемое для Банка;

3.2.2. Условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (есть предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву)

3.3. Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством.

3.4. Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента либо его представителя с надлежаще оформленными полномочиями. Распоряжение должно быть подписано собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей.

3.5. Банк контролирует соблюдение должностными лицами Клиента, за исключением единоличного исполнительного органа Клиента, предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами. В части изменения сроков полномочий единоличного исполнительного органа Клиента Банк учитывает изменение таких сроков только в случае предоставления Клиентом в Банк информации о прекращении таких полномочий и внесении изменений в ЕГРЮЛ, Банком контролируется соблюдение режима сочетания подписей уполномоченных лиц на распоряжении Клиента в соответствии с соглашением

3.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими

правилами и настоящими Стандартными правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.7. Списание Банком средств со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Договором Счета или отдельными соглашениями Сторон.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим уполномоченным органом РФ.

3.8. Распоряжение, представленное Клиентом позднее соответствующего времени, предусмотренного режимом работы структурного подразделения, обслуживающего Счет Клиента, считаются принятыми Банком к исполнению на следующий банковский день.

3.9. Расчетные документы Клиента принимаются Банком в течение всего операционного времени, со сроком валютирования (т.е. датой фактического движения средств, отраженной в проводках по межбанковским корреспондентским счетам) как указано ниже:

- в долларах США на второй банковский день, включая дату принятия к исполнению;
- в других валютах на третий банковский день, включая дату принятия к исполнению.

Распоряжение, исполняемое Банком ранее вышеуказанных сроков, считается срочным.

3.10. Если в пользу Клиента поступают средства в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент вправе выбрать одно из следующих действий:

- Зачисление поступивших средств по курсу Банка на вновь открываемый счет в валюте поступления (при наличии в линейке счетов Банка возможности открытия счета в валюте поступления);
- Производство Банком конвертации поступившей валюты по курсу Банка, в валюту, в которой у Клиента открыт счет и зачисление на такой счет.

3.11. Проценты на остатки по Счету не начисляются.

3.12. За открытие, ведение валютного Счета, совершение операций по Счету и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тарифы Банка размещены на Сайте и Клиент при подписании Заявления подтверждает свое ознакомление с Тарифом. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о факте такого пересмотра Банк извещает Клиентов путем направления Уведомления и размещения информации на сайте.

3.13. Комиссия за открытие валютного Счета уплачивается Клиентом в срок, установленный Тарифом.

3.14. Комиссия за ведение валютного Счета взимается ежемесячно, включая месяц открытия Счета. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на Счет в течение месяца Банк приостанавливает взимание комиссии до возобновления операций по Счету.

3.15. Суммы банковских комиссий и фактических расходов списываются с валютного Счета или другого Счета Клиента в Банке, указанного Клиентом, путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения расходов, с учетом положений, предусмотренных в пп. 3.1.6. и 3.1.7. ниже.

3.16. Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходов по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов их суммы списываются Банком с расчетного валютного Счета путем прямого дебетования Счета.

3.17. Банк списывает эквивалент соответствующих сумм комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования, если:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, при этом на счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- отсутствуют достаточные денежные средства на счете, указанном Клиентом в поручении;
- на расчетном валютном счете Клиента отсутствуют денежные средства для оплаты регулярных комиссий Банка.

Положения пп. 3.16. и 3.17. рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

3.18. Все платежи со Счета производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

3.19. Выписки по Счету составляются Банком по мере совершения операций по Счету и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. В случае если такие выписки Банк направляет Клиенту по почте, Клиент обязан возместить Банку почтовые, телеграфные и т. п. расходы.

3.20. Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе, если было движение по счету

По транзитному валютному счету Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка (АСП). Под АСП понимается проставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

3.21. Копии расчетно – кассовых документов, являющихся основанием для совершения операций по Счету, могут быть приложены к выписке по Счету либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

3.22. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком как признание выписки правильной.

3.23. Расчетный валютный Счет может быть закрыт по заявлению Клиента. Транзитный валютный счет закрывается одновременно с расчетным валютным Счетом без заявления Клиента.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со Счета, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

4.2. Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета – в случае если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

4.3. Банк может использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных

действующим законодательством, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.4. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете Клиента.

4.5. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по Счету.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств по действовавшей в течение периода задержки ключевой ставке Банка России, за период задержки, но не более чем за 30 календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

4.6. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию Счета Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются как заранее данный акцепт Клиента на такое списание.

4.7. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком списания (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

4.8. Клиент обязан производить операции по Счету в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также правилами Банка. Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России. При наличии противоречий между правилами Банка и действующим законодательством силу имеет последнее.

4.9. Клиент оформляет расчетно – кассовые документы в соответствии с нормативными документами Банка России и правилами Банка.

4.10. Клиент производит кассовые операции в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами.

4.11. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения. При этом объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со Счета при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее, чем в 7ми дневный срок с даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой

производится операция по Счету (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров и т.п.), сведения о реестродержателях и депозитариях Клиента, а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.

4.12. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе.

4.13. Банк имеет право отказать в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ») при условии, что у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

В случае принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления сканированной копии уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента) или посредством Системы.

4.14. Банк имеет право:

отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

расторгнуть Договор Счета с Клиентом, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.15. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора Счета, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора Счета, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента в офисе Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента либо посредством Системы).

4.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах, а также приостанавливает операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.17. Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Прочие положения

5.1 Любое изменение и дополнение к Договору Счета действительно при условии, если оно сделано в письменной форме и подписано уполномоченными должностными лицами Сторон. Такое изменение или дополнение будет считаться действительным и заключенным между Сторонами также и в том случае, если Клиент не сообщит Банку свои возражения в течение 15 календарных дней от даты письма Банка, содержащего соответствующие изменения и/или дополнения к Договору Счета, или от даты размещения текста указанного изменения/дополнения на Сайте.

5.2 Договор Счета вступает в силу с даты открытия расчетного валютного Счета на имя Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными правилами, и является бессрчным.

5.3 Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на Счете и операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии не поступления денежных средств на Счет.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

ПРАВИЛА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ДОЛИНСК-БИЗНЕС»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила банковского обслуживания с использованием системы дистанционного обслуживания «Долинск-Бизнес» (далее – Правила) регулируют порядок банковского обслуживания, включая прием от Клиента распоряжений на выполнение расходных операций по счету Клиента в виде электронных платежных документов, передачу Клиенту выписок по счету Клиента в виде электронных документов, обмен электронными документами с Банком. В зависимости от технических настроек Системы ДБО «Долинск-Бизнес» данный перечень может быть расширен по усмотрению Банка.

1.2. Банк осуществляет обслуживание в Системе в соответствии с настоящими Правилами. При оказании услуг в рамках настоящих Правил Банк пользуется услугами третьих лиц, а именно: Удостоверяющего центра «AUTHORITY» с учетом «Правил работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещённым в сети «Интернет» по адресу: www.authority.ru, и «Правилами электронного документооборота Системы «BeSafe», размещенным в сети «Интернет» по адресу www.besafe.ru (далее по тексту – Правила «AUTHORITY» или Правила «BeSafe» соответственно, а вместе именуемые Правила «AUTHORITY» и «BeSafe»).

1.3. В целях подключения к Системе «Долинск-Бизнес» Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Банком.

1.4. При совершении операций по счету Клиента с использованием Системы Клиент также руководствуется Стандартными правилами по расчетным счетам в рублях, Стандартными правилами по расчетным счетам в иностранной валюте.

1.5. Использование электронных платежных документов, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных законодательством и договором банковского Счета прав и обязанностей участников расчетов, содержания платежных документов и правил заполнения их реквизитов. Подписание ЭД от лица Клиента - юридического лица осуществляется двумя должностными лицами, имеющими соответственно право первой и второй подписи в соответствии с представленной в Банк для совершения операций по банковским счетам Карточкой. Допускается подписание ЭД только первой подписью только в том случае, когда в соответствии с принятой Банком Карточкой отсутствуют уполномоченные лица Клиента, которым делегировано право второй подписи.

1.6. Началом оказания услуг считается дата (в зависимости от выбранного Клиентом способа Аутентификации) заверения Банком полученных от Клиента Акта приема-передачи Сертификата ключа проверки ЭП или дата регистрации прав владельцев Логинов в Системе или дата регистрации Сертификата КЭП в Системе.

1.7. Клиент разрешает Банку и Удостоверяющему центру обработку своих персональных данных, подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц указанных в Карточке на осуществление Банком и Удостоверяющим центром хранения и обработки, в том числе автоматизированной, любой информации, относящейся к персональным данным указанных лиц в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях выполнения настоящего Соглашения, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России.

Уполномоченные лица уведомлены об обработке Банком и Удостоверяющим центром их персональных данных. Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями законодательства, в случае если дальнейшая обработка персональных данных без согласия субъекта не предусмотрена требованиями законодательства.

1.8. В случае, если Клиент уже подключен к Системе на основании ранее заключенного между Банком и Клиентом соответствующего договора, Клиент, продолжая использование Системы, тем самым подтверждает свое согласие с настоящими Правилами.

2. Соглашения Сторон

2.1. Стороны согласны с тем, что алгоритмы создания и функционирования ЭП в Системе при передаче ЭД, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства, подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД, сохранения банковской тайны, а также признают невозможность внесения изменений в ЭП.

2.2. Стороны согласны с тем, что положительный результат проверки ЭП Клиента в Системе является подтверждением того, что: полученный ЭД подписывался соответствующей ЭП Клиента; ЭД получен в том виде, в котором он исходил от Клиента.

2.3. Определение уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД НЭП или КЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Клиента с помощью Сертификата.

Определение уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД ПЭП, осуществляется посредством проверки Логина и Пароля.

2.4. Стороны согласны с тем, что при изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной. Исправление или изменение ЭД, заверенного ЭП, возможно только путем создания и подписания нового ЭД.

2.5. Стороны считают, что ЭД, заверенные ЭП, хранящиеся в Системе или извлеченные из нее в виде отдельного файла, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным(и) представителем(ями) Сторон и имеющим оттиск печати, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

2.6. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного ЭД, подписанного ЭП Клиента, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного ЭД.

2.7. Стороны согласны с тем, что контроль за сроком действия Ключа ЭП Клиента, а также контроль за наличием соответствующих полномочий у владельца Ключа ЭП Клиента осуществляется Клиентом.

2.8. Стороны признают, что выписка по расчетным счетам и уведомление об изменении состояния документа в Системе документа, доступное Клиенту для просмотра в Системе, являются уведомлением Банком Клиента о совершении операций с использованием электронных средств платежа. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной, если Банк его сформировал и предоставил Клиенту возможность для его приема в Системе.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право производить замену программного обеспечения, на базе которого функционирует Система, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию в согласованные сроки необходимые программно-технические средства.

3.2. Банк вправе в одностороннем порядке менять перечень средств криптографической защиты, используемых в Системе, без дополнительного согласования и уведомления Клиента.

3.3. Банк обязан обеспечить Клиенту возможность сообщать об утрате, о получении доступа к аппаратным и/или программным компонентам Системы лиц, не являющихся уполномоченными лицами

Клиента для работы в Системе, о совершении операций такими лицами, а также совершении операций с использованием Системы без согласия Клиента.

3.4. Банк имеет право не принимать к регистрации Сертификат ключа проверки НЭП Клиента, который был выработан без использования Устройства персональной аутентификации, полученного в Банке.

3.5. Банк имеет право по своему усмотрению прекратить принятие от Клиента ЭД по Системе и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП и/или Логинов и Паролей Клиента, предварительно об этом уведомив в порядке, установленном в п. 3.18 Правил.

3.6. Банк имеет право не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и условий настоящих Правил.

3.7. Банк имеет право приостановить расчетные операции по счету Клиента с использованием Системы в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательством о национальной платежной системе;

- при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента¹, на срок не более двух рабочих дней. Соответствующая информация о приостановлении направляется Клиенту в порядке, установленном в п. 3.18. Правил. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения данного перевода Банк обязан его исполнить и возобновить исполнение других ЭД, отправленных Клиентом через Систему. При неполучении от Клиента подтверждения Банк по истечении двух рабочих дней возобновляет исполнение всех приостановленных ЭД, отправленных Клиентом через Систему.

- Клиентом своевременно не были оплачены услуги Банка, связанные с использованием Системы и предусмотренные действующими Тарифами, а также в случаях нарушения со стороны Клиента положений, изложенных в настоящем Соглашении.

Обо всех случаях приостановления, описанных в настоящем пункте, Банк уведомляет Клиента в день такого приостановления согласованными каналами связи.

3.8. Банк имеет право устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимиты для принимаемых ЭД Клиента по максимальной сумме ЭД или по максимальной общей сумме ЭД принятых от Клиента за заданный Банком период.

3.9. Банк имеет право отказать в исполнении ЭД Клиента в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при наличии оснований, определенных действующим валютным законодательством, а также законодательством о национальной платежной системе;

- при превышении установленных лимитов, согласно п. 3.8. Правил.

3.10. Банк имеет право по своему усмотрению либо приостановить исполнение ЭД, до выяснения его подлинности, либо отказать в его исполнении в том случае, если получатель средств в ЭД Клиента не входит в список получателей, в адрес которых ранее уже исполнялись ЭД Клиента.

3.11. Банк обязуется обеспечить предоставление Клиенту выписок по банковским счетам и приложений к ним в электронном виде в порядке, определенном настоящими Правилами, ежедневно по

¹ Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

мере осуществления операций. Предоставление отдельных документов из указанных выше на бумажном носителе осуществляется Банком в соответствии с п. 4.2. настоящих Правил по специальному запросу Клиента.

3.12. Банк обязан передать Устройство персональной аутентификации по Акту приема-передачи Устройства персональной аутентификации.

3.13. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента в порядке и сроки, установленные Стандартными правилами по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО) и Стандартными правилами по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО).

3.14. Банк обязан консультировать Клиента по вопросам работы в Системе по телефону или в офисе Банка. Выезд сотрудника Банка к Клиенту согласовывается дополнительно.

3.15. Банк обязуется подключить Клиента к услуге не позднее 3-го рабочего дня после получения всех необходимых документов и завершения Клиентом процедуры по отправке запроса на регистрацию Сертификата в Системе, в случае подключения к Системе для работы с использованием НЭП или КЭП.

3.16. Банк обязан в случае получения от Клиента письменного уведомления:

- о факте обнаружения несанкционированного доступа к Системе Клиента;
- об утрате Устройства персональной аутентификации;
- использования Ключа ЭП без согласия Клиента;
- компрометации Логина и Пароля;
- утери или хищения устройства получения Разовых паролей;

заблокировать все Ключи ЭП и Логинны уполномоченных лиц Клиента на стороне Банка и прекратить обработку принятых ЭД Клиента, подписанных заблокированными Ключами ЭП Клиента. Исполнение указанного уведомления производится Банком не ранее дня, следующего за днем получения уведомления. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

3.17. В случае совершения по счету Клиента операций без согласия Клиента после наступления срока исполнения уведомления Клиента, указанного в п. 3.16 настоящих Правил, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после исполнения Банком указанного уведомления. Возмещение Клиенту суммы операции производится в срок не более 30 (тридцати) дней после результата рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией.

3.18. Банк обязан уведомлять Клиента о совершении операции посредством Системы, о приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы (в случаях, предусмотренных действующим законодательством), о приостановлении либо отказе в исполнении ЭД Клиента путем размещения соответствующей информации в Системе. Дополнительно Клиент, в соответствии с функциональными возможностями сервиса «ФАКТУРА.RU» и Правилами работы сервиса «ФАКТУРА.RU», может быть уведомлен по электронной почте и(или) – для пользователей системы по Логину и Паролю - посредством SMS или Push – уведомлений, направляемых на номер мобильного телефона, используемого для получения Разовых паролей, указанный в Заявлении о присоединении к Соглашению для данного уполномоченного лица. Кроме того, Банк вправе при наличии оснований для приостановления или отказа в исполнении ЭД Клиента также осуществлять информирование Клиента о данных фактах по телефону, указанному Клиентом в Карточке образцов подписей.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Использование Системы не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе. Ответственность за повторное исполнение документа Клиента в случае

одновременной передачи ЭД Клиентом по Системе и передачи этого же документа на исполнение Банку на бумажном носителе лежит на Клиенте.

4.2. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком ЭД с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента при его явке в Банк либо посредством Системы, при наличии технической возможности для предоставления таких копий. За подготовку бумажных документов Банк имеет право взимать с Клиента плату, согласно установленным Тарифам.

4.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие конкретного ключа ЭП, Логина и потребовать от Банка блокировать этот активный ключ, Логин путем направления Банку соответствующего уведомления. Данное уведомление может быть направлено в Банк с использованием Системы, либо в письменном виде передано в Банк.

4.4. В случае изменения в Карточке лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами с использованием Системы, письменно сообщать об этом Банку, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих эти изменения.

4.5. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе в соответствии требованиями законодательства, действующими на момент формирования ЭД, а также контролировать содержание и правильность реквизитов получателя платежа. Ответственность за исполнение Банком документов по указанным реквизитам возлагается на Клиента.

4.6. Клиенту известно о необходимости обеспечить условия сохранения переданных средств криптографической защиты конфиденциальной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов РФ (в т.ч. Приказа ФАПСИ РФ № 152 от 13.06.2001 г.).

4.6. Клиент несет ответственность за сохранность переданного Клиенту Устройства персональной аутентификации после подписания сторонами соответствующего Акта приема-передачи.

4.7. Клиент обязан обеспечить хранение в секрете и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к Устройству персональной аутентификации и/или устройству для получения Разовых паролей, используемых при работе в Системе. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП Клиента и Разовых паролей неуполномоченными лицами, несет Клиент.

4.8. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об инцидентах, перечисленных в п. 4.17. Правил, отправив в Банк уведомление в простой письменной форме сразу после их возникновения.

4.9. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента, используя Устройство персональной аутентификации, полученное в Банке, и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке, согласно установленному Правилами порядку.

4.10. При прекращении использования Системы и расторжении Договора Клиент обязуется уничтожить все принадлежащие ему конфиденциальные данные и все программное обеспечение (исполняемые и вспомогательные файлы) Системы, относящиеся к настоящему Соглашению, и не передавать их третьим лицам.

4.11. Срок действия ключей ЭП ограничен. Клиент обязан по истечении срока действия Ключа ЭП сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

4.12. Клиент обязуется самостоятельно и за свой счет подготовить аппаратные и программные средства, необходимые для функционирования клиентской части Системы, а также обеспечить подключение к сети «Интернет» в соответствии с техническими требованиями Системы.

4.13. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от

Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с Банком.

4.14. Клиент обязан уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за обслуживание Клиента с использованием Системы в соответствии с действующими Тарифами. В случае, если Система установлена и используется исключительно для обмена электронными документами в рамках договора о реализации зарплатного проекта, заключенного между Банком и Клиентом, плата за установку и использование Системы не взимается.

4.15. Клиент обязан допускать к эксплуатации Системы только сотрудников, имеющих соответствующую подготовку.

4.16. Клиент обязан в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт, телефонов мобильной связи, а также смены SIM-карт, используемых для работы в Системе, или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк.

4.17. Клиент обязан обеспечивать контроль срока действия Сертификата. В случае необходимости обновления Сертификата в связи с истечением срока его действия Клиент направляет необходимые документы в Банк в срок, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты истечения срока действия Сертификата. Клиент принимает на себя риск возможных негативных последствий в случае несоблюдения указанного срока.

4.18. Банк не несет ответственности за предоставление информации неуполномоченным лицам на телефон мобильной связи Клиента, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона Клиента.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

Стандартные правила обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного обслуживания «Банк-Клиент» iBank»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные правила обслуживания клиентов с использованием системы дистанционного обслуживания iBank (Правила iBank) регулируют отношения между Банком и Клиентами по обмену информацией и электронными документами с помощью iBank.

1.2. Для присоединения к iBank Клиент подает в Банк соответствующее заявление по форме Банка. Заявление подается в Банк в письменной форме либо, при наличии технической возможности – в электронном виде.

1.3. Договор об использовании iBank считается заключенным с момента получения Устройства либо оформлением новой ЭП на действующем Устройстве.

2. Предмет соглашения

2.1. Банк оказывает Клиенту услуги дистанционного обслуживания с использованием iBank, позволяющей осуществлять:

- прием от Клиента поручений на выполнение расходных операций по счету Клиента в виде Электронных документов;

- передачу Клиенту выписок по счету Клиента в виде Электронных документов;

- обмен иными Электронными документами с Банком.

2.2. Доступ Клиента к iBank предоставляется через сеть «Интернет».

2.3. Обслуживание Счетов Клиента с использованием iBank осуществляется на условиях и в соответствии с договорами банковского счета, на основании которых они открыты.

Использование электронных платежных документов, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных законодательством и договором банковского счета прав и обязанностей участников расчетов, содержания платежных документов и правил заполнения их реквизитов. Подписание ЭД от лица Клиента - юридического лица осуществляется двумя должностными лицами, имеющими соответственно право первой и второй подписи в соответствии с представленной в Банк для совершения операций по банковским счетам Карточкой. Допускается подписание ЭД только первой подписью только в том случае, когда в штате Клиента отсутствует бухгалтерский работник.

Настоящее Соглашение устанавливает для приема к исполнению остальных документов, не являющихся электронными платежными документами, переданных по iBank и подписанных ЭП, тот же порядок, что и для электронных платежных документов.

Началом оказания услуг считается дата заверения Банком полученных от Клиента Сертификатов ключей проверки ЭП.

2.4. В случае, если Клиент уже подключен к iBank на основании ранее заключенного между Банком и Клиентом соответствующего договора, Клиент, продолжая использование iBank, тем самым подтверждает свое согласие с настоящими Правилами iBank.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника Клиента в iBank, оформленный по заключенному между Банком и Клиентом ранее до присоединения к Правилам, считается действующим до даты окончания срока действия, указанной в Сертификате.

2.5. При появлении у Клиента новых Счетов в Банке, Правила iBank автоматически будут распространяться и на них.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны согласны с тем, что алгоритмы создания и функционирования ЭП в Системе при передаче ЭД, достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД, а также сохранения банковской тайны.

3.2. Стороны согласны с тем, что положительный результат проверки ЭП Клиента в Системе на сервере Банка является подтверждением того, что:

- полученный ЭД подписывался соответствующей ЭП Клиента,
- ЭД получен в том виде, в котором он исходил от Клиента.

3.3. Стороны согласны с тем, что при изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится некорректной. Исправление или изменение ЭД, заверенного ЭП, возможно только путем создания и подписания нового ЭД.

3.4. Стороны считают, что ЭД, заверенные ЭП, хранящиеся в Системе или извлеченные из нее в виде отдельного файла, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным(и) представителем(ями) Сторон и имеющим оттиск печати, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД, исходящие от Клиента, без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.5. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного ЭД, подписанного ЭП Клиента, проверка корректности которой Ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного ЭД.

3.6. Стороны согласны с тем, что использование сети «Интернет» может вызывать перерывы в приеме и обработке ЭД в Системе, связанные с отказами оборудования провайдеров или иными, не связанными с деятельностью Банка или Клиента причинами.

3.7. Стороны согласны с тем, что контроль за сроком действия Ключа ЭП Клиента, а также контроль за наличием соответствующих полномочий у владельца Ключа ЭП Клиента осуществляется Клиентом.

3.8. Стороны признают, что выписка по расчетным счетам и присваиваемые статусы электронным документам в Системе, являются уведомлением Банком Клиента о совершении операций с использованием электронных средств платежа. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной, если Банк его сформировал и предоставил Клиенту возможность для его приема.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право производить замену программного обеспечения, на базе которого функционирует Система, обязательно уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, а Клиент обязан в соответствующий срок получить у Банка или приобрести за свой счет и ввести в эксплуатацию в согласованные сроки необходимые программно-технические средства.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке менять перечень средств криптографической защиты, используемых в Системе, без дополнительного согласования и уведомления Клиента.

4.3. Банк обязан по письменному уведомлению Клиента блокировать в Системе существующий активный Ключ проверки ЭП Клиента.

4.4. Банк имеет право не принимать к регистрации Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, который был выработан без использования Устройства персональной аутентификации, полученного в Банке.

4.5. Банк имеет право по своему усмотрению прекратить принятие от Клиента ЭД по Системе и потребовать от Клиента смены ключей ЭП Клиента, предварительно уведомив об этом Клиента.

4.6. Банк имеет право не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России и Правил iBank.

4.7. Банк обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам Ключи ЭП Банка и Ключи проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП Банка третьими лицами в случае несоблюдения условий сохранности, несет Банк.

4.8. Банк имеет право приостановить расчетные операции по счету Клиента с использованием Системы в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных действующим Законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Законодательством РФ о национальной платежной системе;

- Клиентом своевременно не были оплачены услуги Банка, связанные с использованием Системы и предусмотренные действующим Тарифом, а также в случаях нарушения со стороны Клиента положений, изложенных в Правилах iBank.

Обо всех случаях приостановления, описанных в настоящем пункте, Банк уведомляет Клиента в день такого приостановления согласованными каналами связи.

4.9. Банк имеет право устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимиты для принимаемых ЭД Клиента по максимальной сумме ЭД или по максимальной общей сумме ЭД принятых от Клиента за заданный Банком период. Информация об этом доводится до Клиента через любые доступные каналы передачи информации.

4.10. Банк имеет право отказать в исполнении ЭД Клиента в следующих случаях:

- при наличии оснований, определенных действующим Законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- при наличии оснований, определенных действующим валютным Законодательством РФ, а также Законодательством РФ о национальной платежной системе;

- при превышении установленных лимитов.

4.11. Банк имеет право по своему усмотрению либо приостановить исполнение ЭД, до выяснения его подлинности, либо отказать в его исполнении в том случае, если получатель средств в ЭД Клиента не входит в список получателей, в адрес которых ранее уже исполнялись ЭД Клиента.

4.12. Банк обязуется обеспечить предоставление Клиенту выписок по банковским Счетам и приложений к ним в электронном виде в порядке, определенном настоящим Соглашением, ежедневно по мере осуществления операций. Предоставление отдельных документов из указанных выше на бумажном носителе осуществляется Банком в соответствии с п. 5.2 Правил iBank по специальному запросу Клиента.

4.13. Банк обязан передать Устройство персональной аутентификации по Акту приема-передачи Устройства персональной аутентификации.

4.14. Банк обязан консультировать Клиента по вопросам работы в Системе по телефону или в офисе Банка, в рабочее время Банка. Выезд сотрудника Банка к Клиенту согласовывается дополнительно.

4.15. Банк обязуется подключить Клиента к услуге не позднее 3-го рабочего дня после получения всех необходимых документов и завершения Клиентом процедуры по отправке запроса на регистрацию в Системе, согласно гл. 7 Правил iBank.

4.16. Банк обязан в случае получения от Клиента уведомления о факте обнаружения

несанкционированного доступа к Системе Клиента, об утрате Устройства персональной аутентификации и/или использования Ключа ЭП без согласия Клиента, заблокировать все Ключи ЭП Клиента на стороне Банка и прекратить обработку принятых ЭД Клиента, подписанных заблокированными Ключами ЭП Клиента. Исполнение указанного уведомления производится Банком не ранее дня, следующего за днем получения уведомления. При наличии технической возможности, Банк может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

4.17. В случае совершения по счету Клиента операций без согласия Клиента после наступления срока исполнения уведомления Клиента, указанного в п. 5.12. Правил iBank, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после исполнения Банком указанного уведомления. Возмещение Клиенту суммы операции производится в срок не более 30 (тридцати) дней после результата рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией.

4.18. Банк обязан уведомлять Клиента о совершении операции посредством Системы путем размещения в Системе информации о совершенной операции. При этом такая обязанность считается исполненной с момента размещения. С указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Системы считается полученным Клиентом. Кроме того, Банк вправе при наличии оснований для приостановления или отказа в исполнении ЭД Клиента также осуществлять информирование Клиента о данных фактах по телефону, указанному Клиентом в Карточке образцов подписей.

4.19. Банк в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента², до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента (далее – «Распоряжения»).

Соответствующая информация о приостановлении исполнения Распоряжения направляется Клиенту в порядке, установленном в п. 4. Правил iBank.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения. При не получении от Клиента подтверждения исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня направления Клиенту информации о приостановлении исполнения Распоряжения.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Использование Системы не лишает Клиента права предоставлять Банку расчетные и иные документы на бумажном носителе. Ответственность за повторное исполнение документа Клиента в случае одновременной передачи ЭД Клиентом по Системе и передачи этого же документа на исполнение Банку на бумажном носителе лежит на Клиенте.

5.2. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления на бумажном носителе копий полученных Банком ЭД с проставлением на них соответствующих отметок Банка (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента при его явке в Банк. За подготовку бумажных документов Банк имеет право взимать с Клиента плату, согласно установленным Тарифам.

5.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие конкретного ключа ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот активный ключ путем направления Банку соответствующего уведомления. Данное уведомление может быть направлено в Банк с использованием Системы, либо в письменном виде передано в Банк.

² Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.4. Клиент обязан самостоятельно зарегистрироваться в Системе, сгенерировать необходимое количество ключей ЭП Клиента в соответствии с данными в Карточке и/или действующих доверенностей, используя для генерации и хранения Ключей ЭП Клиента Устройство персональной аутентификации, полученное в Банке. Клиент должен на каждый сгенерированный Ключ проверки ЭП Клиента отправить в Банк запрос на выдачу Сертификата ключа проверки ЭП, подписанный уже действующим зарегистрированным в Банке ключом ЭП или распечатать Сертификат ключа проверки ЭП Клиента. Бумажный документ Сертификата ключа проверки ЭП должен быть подписан владельцем ЭП, а также заверен подписью руководителя и оттиском печати Клиента. Образец бумажного Сертификата ключа проверки ЭП Клиента размещен на Сайте.

5.5. В случае изменения в Карточке образцов подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, Клиент обязан, сгенерировать на них новые Ключи ЭП и Ключи проверки ЭП и зарегистрировать новые сформированные Ключи проверки ЭП в Банке.

5.6. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе в соответствии законодательными требованиями, действующими на момент формирования ЭД, а также контролировать содержание и правильность реквизитов получателя платежа. Ответственность за исполнение Банком документов по указанным реквизитам возлагается на Клиента.

5.7. Клиенту известно о необходимости обеспечить условия сохранения переданных средств криптографической защиты конфиденциальной информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов РФ (в т.ч. Приказа ФАПСИ РФ № 152 от 13.06.2001 г.).

5.8. Клиент несет ответственность за сохранность переданного Клиенту Устройства персональной аутентификации после подписания сторонами соответствующего Акта приема-передачи.

5.9. Клиент обязан обеспечить хранение в секрете и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к Устройству персональной аутентификации, содержащему Ключ ЭП Клиента и Ключ проверки ЭП Банка, используемому при работе в электронной Системе. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Ключа ЭП Клиента неуполномоченными лицами, несет Клиент.

5.10. Клиент вправе по своему усмотрению генерировать Ключи ЭП и Ключи проверки ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП Клиента.

5.11. Клиент обязан для выработки и хранения Ключей ЭП Клиента использовать Устройство персональной аутентификации, полученное в Банке.

5.12. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об обнаружении несанкционированного доступа к Системе Клиента, об утрате Устройства персональной аутентификации и/или использования Ключа ЭП без согласия Клиента отправив в Банк уведомление в простой письменной форме в день обнаружения.

5.13. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента, используя Устройство персональной аутентификации, полученное в Банке, и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке, согласно установленного настоящим Соглашением порядка.

5.14. При расторжении Соглашения Клиент обязуется уничтожить все принадлежащие ему конфиденциальные данные и все программное обеспечение (исполняемые и вспомогательные файлы) Системы, относящиеся к настоящему Соглашению, и не передавать их третьим лицам.

5.15. Срок действия ключей ЭП ограничен двумя годами, если иное не предусмотрено дополнительными сервисами. Клиент обязан по истечении срока действия ключа ЭП сгенерировать новый Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

5.16. Клиент обязуется подготовить компьютер, каналы связи и накопитель для установки клиентской части системы в соответствии с требованиями.

5.17. Клиент обязуется своими силами установить необходимое программное обеспечение на своем оборудовании в соответствии с разработанной для этого документацией по установке и эксплуатации Системы, размещенной на Сайте.

5.18. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему для взаимодействия с Банком. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с Банком.

5.19. Клиент обязан уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за обслуживание Клиента с использованием Системы в соответствии с действующими Тарифами. В случае, если Система установлена и используется исключительно для обмена электронными документами в рамках договора о реализации зарплатного проекта, заключенного между Банком и Клиентом, плата за установку и использование Системы не взимается.

5.20. Клиент обязан допускать к эксплуатации Системы только сотрудников, имеющих соответствующую подготовку.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при работе с Системой.

6.2. В случае возникновения споров между Сторонами при использовании Системы, в том числе по поводу:

- факта передачи Клиентом Банку ЭД;
- дня передачи Клиентом Банку ЭД;
- неправомерного исполнения Банком ЭД;
- содержания переданного Клиентом Банку ЭД;

создается разрешительная комиссия, которая проводит их рассмотрение и разрешение в соответствии с нижеследующим порядком:

6.2.1. Клиент предоставляет Банку заявление в свободной форме, содержащее существо претензий с указанием на ЭД, содержащий ЭП Клиента, на основании которого Банк выполнил, не выполнил или ненадлежаще выполнил какую-либо операцию.

6.2.2. Банк обязан в срок не более пяти дней рассмотреть указанное заявление Клиента. При несогласии Банка с претензиями Клиента Банк направляет Клиенту письмо с предложением о формировании разрешительной комиссии. Письмо должно содержать фамилии представителей Банка, которые будут участвовать в работе комиссии.

6.2.3. Окончательное формирование комиссии осуществляется в течение трех рабочих дней с даты получения Клиентом указанного в п. 6.2.2. Правил iBank письма Банка. В состав комиссии включаются в равном количестве представители Клиента и представители Банка (не более пяти с каждой стороны, включая Владельца оспариваемой ЭП), и при необходимости, независимые эксперты, в т.ч. представители компании-разработчика Системы. Место работы комиссии - местонахождение Банка, если иное не будет согласовано Сторонами.

6.2.4. Разрешительная комиссия в срок не более пяти дней проводит рассмотрение спорного вопроса. Если разрешительная комиссия без уважительных причин (под уважительными причинами подразумеваются: согласование Сторонами иного срока начала работы комиссии, временная нетрудоспособность одного из членов комиссии и др.) не приступит к работе по истечении пяти рабочих дней с даты получения Клиентом вышеуказанного письма Банка с предложением о ее формировании,

считается, что Клиент отказался от заявленных им претензий.

6.2.5. Рассмотрение в обязательном порядке должно включать следующие этапы:

- Разрешительная комиссия проводит проверку Ключа проверки ЭП Клиента в Системе на его соответствие Сертификату ключа проверки ЭП Клиента, предоставленного Клиентом, (т.е. устанавливает его принадлежность Клиенту), проверяет период действия Ключа проверки ЭП Клиента.

- Разрешительная комиссия проводит проверку ЭД, подписанного ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены (не выполнены) оспариваемые Клиентом действия, т.е. принадлежность Клиенту и неизменность содержания спорного ЭД проверяется Ключом проверки ЭП Клиента.

- ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

- На основании полученных данных в результате указанных выше проверок разрешительная комиссия составляет акт, содержащий выводы по указанным выше вопросам. Выводы, содержащиеся в акте, являются обязательными для Сторон.

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

- Банк не предъявляет ЭД, на основании которого Банк выполнил оспариваемую операцию;

- ЭП Клиента в ЭД оказалась некорректной.

6.3. Стороны договорились считать наличие корректной ЭП Клиента в оспариваемом ЭД необходимым и достаточным доказательством, подтверждающим принадлежность данного ЭД Клиенту и, соответственно, фактом, удостоверяющим передачу ЭД или содержание переданного ЭД. Стороны признают информацию о дате и времени поступления ЭД в Банк, содержащуюся в контрольных архивах Банка, необходимым и достаточным доказательством даты и времени передачи Клиентом Банку ЭД, если разрешительной комиссией не будет установлен факт внесения Банком изменений в указанную информацию в части, касающейся предмета спора. Корректность ЭП Клиента в оспариваемом ЭД устанавливается разрешительной комиссией в соответствии с п.6.2.1-6.2.6. Правил iBank.

Стороны согласны с тем, что совпадение идентификатора ключа при проверке ЭП с идентификатором на Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, предоставляемом Клиентом при регистрации ключа, подтверждает подлинность ЭП Клиента на документах, подвергавшихся проверке.

Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов (информации), если предоставление таких документов (информации) будет допустимо в соответствии с действующим законодательством. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД по Системе.

В случае, если комиссией, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления уведомления от Клиента, спор не урегулирован, он передается в арбитражный суд для рассмотрения в соответствии с процессуальным законодательством РФ.

6.4. В случае, если Клиент отказывается от принятия на себя обязательств по ЭД (оспаривает факт или время передачи ЭД, его содержание), бремя доказывания обстоятельств, на основании которых он отказывается от принятия на себя обязательств, ложится на него.

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента (компрометация ключа).

6.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, в случае если ЭД подписан корректной ЭП, но исходил не от Клиента, а Клиент не направил в Банк уведомление в соответствии с п.5.12 Правил iBank. В случае направления Клиентом такого уведомления Банк несет ответственность в случае, предусмотренном п. 4.19. Правил iBank.

Банк также не несет ответственности в случае совершения от имени Клиента операций по счету с использованием Системы лицом, утратившим соответствующие полномочия, если Банк не был специально уведомлен в письменном виде о необходимости прекращения использования ЭП, сгенерированных на указанное лицо, и если, помимо этого, в Банк Клиентом не были представлены и приняты Банком новые Карточки, оформленные и удостоверенные надлежащим образом.

6.7. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования Клиента, возможные помехи в телефонных линиях связи, прекращение работы Системы из-за отключения электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратные сбои Системы, если возникновение указанных обстоятельств не связано с виновными действиями Банка.

6.8. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие воздействия Вредоносного кода на программно-аппаратные средства, используемые Клиентом при работе с Системой.

7. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ

7.1 Настройка программного и аппаратного обеспечения согласно требованиям, описанным в «Требованиях к программно-техническому обеспечению Клиента для осуществления расчетов по Системе «Банк-Клиент «iBank», а также для получения информации по счету Клиента в автоматическом режиме, и размещенным на Сайте, а также проведение процедуры по предварительной регистрации Клиента в Системе и дальнейшая работа в Системе выполняется Клиентом самостоятельно.

Банк осуществляет консультирование Клиента по возникающим при работе в Системе вопросам:

- технические (связанные с получением консультаций по работе с программным обеспечением Системы). Консультации по данным вопросам оказываются группой технической поддержки по телефону или в офисе Банка в рабочее время Банка. В случае изменения времени работы Банка, информация об этом доводится до Клиента, через любые доступные каналы передачи информации;

- операционные (связанные с получением консультаций по составлению ЭД, а также их исполнением). Консультации оказываются по телефону или в офисе обслуживания Клиента в рабочее время Банка.

Банк также предоставляет Клиенту документацию, размещенную на Сайте Банка. Выезд сотрудника Банка к Клиенту по вопросам связанным с функционированием Системы согласовывается дополнительно.

Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе, круглосуточно. Активной стороной в установлении соединения и в процессе приема-передачи ЭД, их статусов, выписок и сообщений является Клиент. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы, документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

Доставленные по Системе ЭД проходят дальнейшую проверку и обработку в Банке только в течение операционного времени Банка. Клиенту выдается решение о приеме документа в обработку в виде соответствующего статуса документа в Системе.

Стороны должны уведомлять друг друга о фактах неполучения ЭД в день отправки документа.

На одном Устройстве персональной аутентификации осуществляется генерация пары ключей ЭП (Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП) только одного уполномоченного лица Клиента, обладающего соответствующим правом подписи (полномочиями). По согласованию сторон допускается генерация пар ключей и хранение нескольких Ключей ЭП уполномоченного лица Клиента на одном Устройстве персональной аутентификации, если это уполномоченное лицо является таковым у разных Клиентов Банка. В этом случае выдача Банком Устройства персональной аутентификации может осуществляться один раз для использования этим уполномоченным лицом одновременно в целях распоряжения Счетами, либо получения информации по Счету в автоматическом режиме, нескольких Клиентов Банка. Для использования нескольких сервисов Системы одним уполномоченным лицом, при необходимости, Клиенту может быть выдано несколько устройств персональной аутентификации для одного уполномоченного лица.

7.2 Виды ЭД и формы документов, использующиеся в Системе:

- Платежное поручение;
- Заявление на перевод;
- Поручение на покупку иностранной валюты;
- Поручение на продажу иностранной валюты;
- Распоряжение о списании валюты с транзитного счета;
- Поручение на конвертацию;
- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля;
- Заявление о снятии с учета контракта;
- Справка о подтверждающих документах;
- Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице;
- Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице;
- Заявка на наличные;
- Отзыв платежного документа;
- Сведения о валютных операциях;
- Письмо;
- Банковский ордер;
- Платежное требование;
- Мемориальный ордер;
- Инкассовое поручение;
- Заявление на открытие депозита;
- Сведения о работниках (сотрудниках Клиента), необходимые для выпуска банковских карт в целях зачисления заработной платы в рамках зарплатного проекта между Клиентом и Банком.
- Реестр (ведомость) на зачисление заработной платы в рамках зарплатного проекта между Клиентом и Банком.

7.3. Подключение Клиента к Системе.

После заключения договора на подключение Клиента к обслуживанию по Системе и получения от Банка Устройства персональной аутентификации Клиенту необходимо произвести процедуру предварительной регистрации:

7.3.1. Клиент входит на защищенную интернет-страницу предварительной регистрации клиента-юридического лица (<https://bc.bankdolinsk.ru>) и вводит свои реквизиты, информацию о контактах.

7.3.2. Клиент вводит информацию о владельце Ключа ЭП и пароль для доступа к данному Ключу ЭП. Пароль должен содержать не менее шести символов. При вводе пароля учитывается язык ввода и регистр введенных символов. После этого Клиент на основе метода ЭП генерирует Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП Клиента. Ключ ЭП, используемый для подписи документов, записывается на переданное Устройство персональной аутентификации. Ключ проверки ЭП по защищенному каналу связи передается в Банк для регистрации в хранилище ключей. Клиент с целью разграничения доступа, может использовать несколько подписей. После генерации ключей, необходимо распечатать в 2-х экземплярах

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника Клиента, в котором представлена распечатка ключа в виде таблицы кодов.

7.3.3. Клиент, при наличии доверенности и удостоверения личности, представляет Банку Сертификаты ключей проверки ЭП сотрудника Клиента с подписью ответственного лица и печатью Клиента.

После получения Сертификатов ключей проверки ЭП уполномоченный сотрудник Банка проверяет правильность заполнения внесенных данных и подлинность подписей, сверяя их с Карточкой Клиента и действующими доверенностями Клиента. После успешной проверки уполномоченный сотрудник Банка должен вписать в Сертификаты ключей проверки ЭП Клиента дату окончания срока действия Ключа ЭП, если срок действия ключа ограничен не только сроком полномочий представителя Клиента. Для этого в поле «дата окончания действия» он вносит дату окончания действия полномочий данного уполномоченного лица Клиента, но при этом срок действия Ключа ЭП не должен превышать 2 (двух) лет.

7.3.4. После проверки уполномоченный сотрудник Банка подписывает Сертификаты ключей проверки ЭП и, заверив их печатью, передает оба экземпляра каждого Сертификата ключей проверки ЭП Клиента на последующую обработку ответственному сотруднику Банка, выполняющему функции администратора Системы «Банк-Клиент «iBank» (далее – «Администратор Системы»).

7.3.5. Администратор Системы, после получения заверенных Сертификатов ключей проверки ЭП, регистрирует Клиента в Системе и активизирует Ключ проверки ЭП Клиента в Системе. Затем он заносит в Сертификаты ключей проверки ЭП дату заверения Ключа проверки ЭП Клиента и подписывает их. После этого Клиент считается подключенным к Системе, о чем ответственный специалист Банка доводит до Клиента.

Подписанные Сертификаты ключей проверки ЭП Клиента передаются назад уполномоченному сотруднику Банка, который в свою очередь возвращает один экземпляр Сертификата ключа проверки ЭП Клиенту, а другой оставляет в Банке.

7.4. Передача и обработка ЭД.

7.4.1. Клиент в соответствии с требованиями Системы, действующего законодательства РФ и Правилами iBank оформляет ЭД и направляет его в Банк. После получения ЭД Банк проверяет его и направляет обратно служебное электронное сообщение об обработке или отказе в обработке ЭД.

7.4.2. Все расчетные ЭД, направляемые на исполнение в Банк, должны быть подписаны Ключом проверки ЭП Клиента. Подписание ЭД от лица Клиента должно осуществляться строго в соответствии с необходимым количеством подписей, созданных на основании Карточки.

7.4.3. ЭД Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП Клиента, считаются доставленными в Банк и принимают статус «доставлен».

7.4.4. При получении ЭД, Банк производит проверку корректности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа. После проведения всех этих проверок ЭД загружается в автоматизированную банковскую систему и документ приобретает статус «на обработке». Если ЭД по какой-нибудь причине не прошел проверку, документ Банком не принимается, о чем в статусе ЭД, запрашиваемого Клиентом, делается отметка «отвергнут». Причину, по которой ЭД Банком не был обработан, Клиент может узнать, перезвонив ответственному за консультирование Клиентов по операционным вопросам сотрудникам Банка.

7.4.5. После поступления документа в автоматизированную банковскую систему они передаются на дальнейшую обработку в соответствии с внутренним принятым технологическим порядком Банка. ЭД, исполненные Банком, принимают статус «исполнен».

7.4.6. Банком установлено время обработки ЭД. Информация о времени обработки ЭД, а также его изменение доводится до Клиента, используя для этого Средства информирования Клиентов. В соответствии с временем обработки ЭД, ЭД поступившие в течение этого времени, принимаются к

исполнению в тот же день; документы, принятые на обработку позже указанного времени, принимаются к исполнению Банком на следующий рабочий день.

7.4.7. ЭД, поступивший в Банк и имеющий статус «на обработке», может быть отозван Клиентом, путем формирования специального ЭД «отзыв». ЭД «отзыв» должен быть подписан ЭП Клиента. ЭД, имеющий статус «исполнен», не может быть отозван Клиентом.

7.4.8 Выписку за текущий операционный день Клиент может запрашивать в любое время, но полнота выписки гарантируется Банком с 10:00 местного времени следующего дня после завершения операционного дня.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц. Занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)



БАНК ДОЛИНСК

В КБ «Долинск» (АО)

От _____
(указывается должность и ФИО
единоличного исполнительного органа)

(указывается полное наименование организации или ИП)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие счета**

В соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, нам известными и имеющими обязательную для нас силу, просим Вас открыть расчетный счет в _____ для осуществления _____
(вид валюты)

Просим подключить к следующему Тарифному плану:

1. – Тарифный план «СТАРТ»
2. – Текущие Тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию

Настоящим заявляем, что ознакомлены и согласны с тарифами КБ «Долинск» (АО) по расчетно-кассовому обслуживанию, в том числе, с условием, что срок действия Тарифного плана «СТАРТ» составляет 6 месяцев с момента открытия расчетного счета, и по окончании срока действия данного Тарифного плана расчетный счет далее обслуживается на основании стандартных Текущих тарифов Банка за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию.

Настоящим Заявлением присоединяемся к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО), включая Стандартные правила по расчетным счетам в рублях в КБ «Долинск» (АО), Стандартные правила по расчетным счетам в иностранной валюте в КБ «Долинск» (АО), без каких-либо оговорок.

Также информируем банк о том, что подтвердить наше местонахождение (предприятия, организации, учреждения, ИП), его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени предприятия (организации, учреждения) без доверенности, могут следующие лица:

№ п/п	ФИО	Номер контактного телефона

Руководитель _____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П. «___» _____ 20__ г.

«Документы для открытия счета проверил»

(ФИО)

(подпись)

(дата)

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

Соглашение

о возможных сочетаниях собственноручных подписей к условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

г. Южно-Сахалинск

от «___» _____ 202_ г.

Коммерческий Банк «Долинск» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем «Клиент», действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Стороны признают достаточным условием подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, путем проставления двух собственноручных подписей представителей Клиента из числа подписей лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо из числа лиц, подписывающих документы путем проставления аналога собственноручной подписи, в следующих допустимых сочетаниях:

Подпись _____ одновременно с подписью _____
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Подпись _____ одновременно с подписью _____
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

Подпись _____ одновременно с подписью _____
(Ф.И.О.) (Ф.И.О.)

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до расторжения Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО) или изменения состава лиц, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати, а равно лиц, подписывающих документы путем проставления аналога собственноручной подписи.

3. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по заявлению Клиента.

4. Настоящее Соглашение составлено на бумажном носителе в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой у Клиента.

5. Адреса и реквизиты сторон:

Банк: КБ «Долинск» (АО), 693010, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская 145. БИК: 046401727, ИНН: 6500001204, КПП: 650101001, ОГРН: 1026500538240, К/С: 30101810300000000727

Клиент: _____

_____ Банк

_____ Клиент

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____, зарегистрированный (-ая) по адресу _____, основной документ, удостоверяющий личность (паспорт): серия _____ номер _____ дата выдачи _____ кем выдан _____, даю свое согласие КБ «Долинск» (АО) (далее «Банк»), с местом нахождения по адресу: г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская д. 145, на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, с целью заключения и исполнения Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО) и любых других договоров между Банком и _____ (наименование организации, далее «Организация»), а также для целей маркетинговых исследований. Перечень персональных данных, на обработку которых дается настоящее согласие, включает в себя фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, адрес места жительства, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессию, доходы, место работы, а также иные персональные данные, предоставляемые мной или Организацией в Банк. Я соглашаюсь с тем, что указанные выше данные являются необходимыми для заявленной цели обработки. Я согласен (-на) на предоставление мне информации и предложение продуктов путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений. Согласие на проверку и обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых договоров между Банком и Организацией, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств сторон по указанным договорам. Согласие может быть отозвано мною путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий семьдесят пять лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным договорам между Банком и Организацией.

Подпись (_____)

Дата _____

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО)

Перечень документов для открытия счета в рублях:

Клиент в целях открытия Счета, а также в процессе его ведения предоставляет следующие документы по запросу Банка:

1. Документы, подтверждающие полномочия лиц, обладающих правом подписи – документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица и/или иных лиц, обладающих правом подписи; в случае, когда открывается счет обособленному подразделению (филиалу, представительству) – документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения.

2. Копии паспортов лиц, обладающих правом подписи.

3. Карточка с образцами подписей и оттиском печати - подпись лица, указанная в Карточке, должна быть удостоверена нотариусом или уполномоченным сотрудником Банка

4. Заявление на открытие счета

5. Анкета клиента

6. Заявление об установлении кодового слова

7. Доверенность на совершение операций по счету

8. Иные документы по усмотрению Банка.