

Утверждено
Правлением Банка
27.02.2024 г.

Действуют с 01.03.2024 г.

Правила предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги «Выплаты физическим лицам» в КБ «Долинск» (АО)

Термины и определения

Банк – Коммерческий банк «Долинск» Акционерное общество (сокращенное наименование – КБ «Долинск» (АО)), Лицензия Банка России № 857 от 08.11.2018 г.

Банковская карта (Карта) – банковская карта, выпущенная банком-эмитентом на имя Получателя в соответствии с правилами платежной системы МИР, являющаяся электронным средством платежа.

БИК – банковский идентификационный код, уникальный идентификатор банка, используемый в платежных документах на территории России.

Заявление - составленное по форме Банка письменное обращение Клиента в Банк в целях заключения Договора и подключения Сервиса.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, находящийся на обслуживании в Банке в соответствии с Условиями комплексного обслуживания.

Договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, в рамках которого Банк предоставляет Клиенту Услуги, а также обеспечивает обмен данными по Переводам.

Договор счета – Договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиенту открыт Счет (номинальный счет) в Банке.

ОПКЦ СБП – Операционно-платежный клиринговый центр Системы быстрых платежей – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП. Функции ОПКЦ СБП выполняет Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»).

Ответный реестр – реестр, формируемый Банком на основании Реестра Клиента, содержащий информацию о результатах исполнения Банком Распоряжений Клиента.

Перевод - действия в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению Получателю денежных средств на основании Распоряжения Клиента, предоставленного в Банк посредством Системы ДБО или Платежного шлюза, с использованием номера Банковской карты Получателя или с использованием СБП по номеру телефона Получателя и БИК банка Получателя.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по установленным оператором платежной системы правилам в целях осуществления переводов денежных средств и обеспечения функционирования платежной инфраструктуры между участниками.

Платежный шлюз - программный комплекс Банка, обеспечивающий информационно-технологический обмен (в том числе с Платежными системами, ОПКЦ СБП) в целях осуществления Переводов, в том числе прием, обработку и передачу электронных документов по операциям, предоставление информации о Переводах, а также обмен иными

электронными документами в рамках Договора счета. Порядок использования Платежного шлюза установлен Правилами оказания платежных услуг посредством платежного шлюза КБ «Долинск» (АО).

Получатель – физическое лицо, в пользу которого совершается Перевод.

ПЦ – юридическое лицо, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов, с которым у Банка заключено соответствующее соглашение в целях обеспечения оказания услуг по Договору.

Распоряжение – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется Перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода). Перечень реквизитов и формат Распоряжения устанавливается нормативными актами Банка России и Договором.

Реестр – Распоряжение на общую сумму, в которое включаются Распоряжения одной группы очередности, содержащее информацию, необходимую Банку для осуществления Переводов и расчетов в рамках Платежной системы, составленное и предоставляемое Клиентом в электронной форме по Системе ДБО или через Платежный шлюз.

Сайт – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bankdolinsk.ru/>.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, функционирующий по Правилам платежной системы Банка России.

Система ДБО – Система дистанционного банковского обслуживания «Долинск-бизнес», представляющая собой специализированный программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать электронный документооборот между Банком и Клиентом через сеть интернет, включая, но не ограничиваясь, с помощью которого предоставляется возможность передачи в Банк Распоряжений и информации для выполнения Переводов. Порядок использования Системы ДБО устанавливается Условиями комплексного обслуживания.

Счет – счет Клиента в рублях (в том числе номинальный счет), открытый в Банке, порядок ведения которого установлен Условиями комплексного обслуживания и Договором счета.

Тарифы – сведенный в единый документ и/или установленный Договором перечень размеров вознаграждений (комиссий) Банка за услуги, оказываемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Условия комплексного обслуживания – Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в КБ «Долинск» (АО), текст которых опубликован на Сайте.

Услуга «Выплаты физическим лицам» (Услуга) – под услугой в рамках настоящих Правил понимается услуга Банка Клиенту по переводу денежных средств со Счета Клиента в пользу Получателя(ей) по реквизитам банковских карт и/или осуществлению переводов по номеру мобильного телефона с использованием Системы быстрых платежей на основании Распоряжения Клиента, поданного в Банк через Систему ДБО или Платежный шлюз.

1. Общие положения и порядок предоставления Услуги

1.1. Настоящие Правила предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги «Выплаты физическим лицам» в КБ «Долинск» (АО) (далее – «Правила»), представляют собой рамочный документ и определяют существенные условия, порядок предоставления Банком услуги по Переводу денежных средств в пользу Получателя по реквизитам Карты и/или с использованием СБП по номеру телефона

- Получателя и БИК банка Получателя на основании Распоряжения Клиента, поданного в Банк через Систему ДБО или Платежный шлюз.
- 1.2. Обязательными условиями предоставления Услуги являются наличие у Клиента открытого расчетного счета в Банке и присоединение Клиента к Условиям комплексного обслуживания.
 - 1.3. Заключение Договора оказания Банком услуг по переводу денежных средств в целях осуществления перевода по реквизитам банковских карт и/или с использованием СБП по номеру телефона в пользу Получателей осуществляется путем подачи Клиентом в Банк заявления о присоединении к настоящим Правилам.
Договор в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.
 - 1.4. Клиент направляет заявление о присоединении к Правилам по форме, установленной Банком, в электронном виде посредством Системы ДБО либо системы электронного документооборота Контур.Диалог с применением электронной подписи Клиента, а при отсутствии технической возможности подачи Заявления в электронном виде – на бумажном носителе, удостоверенное подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) Клиента.
 - 1.5. Направление Клиентом заявления о присоединении к настоящим Правилам в целях заключения Договора означает безоговорочное принятие Клиентом целиком и полностью настоящих Правил (с приложениями и дополнениями) и Тарифов.
 - 1.6. Договор считается заключенным с даты начала оказания Банком Услуги по переводу денежных средств в пользу физических лиц, под которым понимается прием Банком первого Распоряжения Клиента на перевод денежных средств в пользу Получателя по реквизитам Карты или по номеру телефона с использованием СБП (в зависимости от того, какое из событий наступит ранее).
 - 1.7. Совокупность Правил (с приложениями и дополнениями), Заявления и Тарифов являются документами, составляющими Договор.
 - 1.8. За оказание услуг по Договору Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами или в размере, установленном по соглашению с Клиентом, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
 - 1.9. Условия предоставления услуг, не отраженные в Договоре, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Платежной системы, Условиями комплексного обслуживания.
 - 1.10. Настоящие Правила (с приложениями) и Тарифы, а также все изменения и дополнения, включая новые редакции документов, доводятся до сведения Клиентов путем опубликования на Сайте.
 - 1.11. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора по своему усмотрению без объяснения причин, включая, но не ограничиваясь, в следующих случаях:
 - при отсутствии у Банка технической возможности для оказания Услуги;
 - при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Платежной системы и/или в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
 - при наличии у Клиента задолженности перед Банком по иным договорам и обязательствам;
 - наличия у Банка подозрений и/или информации о том, что целью заключения Договора является совершение подозрительных и/или мошеннических операций;
 - при наличии у Банка подозрений и/или выявления риска нарушения Клиентом законодательства РФ при осуществлении Переводов;
 - в иных случаях по усмотрению Банка.
 - 1.12. Банк информирует Клиента об отказе в заключении Договора любым доступным способом по выбору Банка: путем предоставления уведомления об отказе в заключении Договора в форме документа на бумажном носителе и/или отправки соответствующего уведомления по Системе ДБО и/или по адресу электронной почты Клиента и/или иным

- способом, позволяющим установить факт отправки Банком уведомления.
- 1.13. Порядок предоставления и использования каналов дистанционного банковского обслуживания: Системы ДБО и/или Платежного шлюза, а также обеспечения информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом при использовании Системы ДБО и/или Платежного шлюза регулируется отдельными договорами между Банком и Клиентом и предметом настоящего Договора не является.
 - 1.14. Банк и Клиент вправе заключать дополнительные соглашения к Договору, изменяющие и/или дополняющие условия Договора, установленные Правилами, при условии, что заключение такого дополнительного соглашения к Договору не приведет к изменению Правил в целом.

2. Порядок осуществления Переводов.

- 2.1. Перевод осуществляется на основании Распоряжения Клиента, которое Клиент передает в Банк одним из способов:
 - для осуществления переводов по реквизитам Карты Получателя - посредством Платежного шлюза;
 - для осуществления переводов по номеру телефона Получателя с использованием СБП – посредством Системы ДБО и/или Платежного шлюза.
- 2.2. Подключая Услугу, Клиент поручает Банку на основании Распоряжения составлять расчетные документы, производить списание денежных со счета Клиента, указанного им в Распоряжении, переводить денежные средства в пользу Получателей по указанным в Распоряжении реквизитам.
- 2.3. Банк предоставляет Клиенту форматы для подачи Распоряжений/Реестров, описание протоколов взаимодействия, а также информацию об изменениях форматов и/или требований посредством отправки соответствующего уведомления по Системе ДБО и/или путем опубликования соответствующих документов и информации на Сайте Банка.
- 2.4. Порядок подачи, исполнения Распоряжений по счету Клиента, информирование Клиента о статусах приема и исполнения Распоряжений, информирования о совершении операции по Счету, регулируются Условиями комплексного обслуживания и Договором счета с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Правилами.
- 2.5. Информирование Клиента о поступлении Реестра/Распоряжения в Банк, обработке Реестра/Распоряжения, исполнении или отказе в исполнении с указанием причины отказа, по общему правилу осуществляется посредством канала взаимодействия, через который данный Реестр/Распоряжение был представлен в Банк: Система ДБО или Платежный шлюз соответственно, а при невозможности использования соответствующего канала взаимодействия – иным способом, предусмотренным Правилами, по выбору Банка с учетом технической возможности.
- 2.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Реестра/Распоряжения на Перевод при установлении Банком факта изменения данных, указанных в сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих произошедшие изменения (при необходимости).
- 2.7. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, при наличии у Банка подозрений в том, что операция носит мошеннический характер или её совершение может повлечь за собой нарушение законодательства Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных Договором счета.

2.8. Переводы по реквизитам Банковской карты.

- 2.8.1. Банк в рамках оказания Услуги перевода денежных средств по реквизитам Банковской карты предоставляет Клиенту возможность осуществлять перечисление денежных средств в рублях РФ со Счета в пользу Получателя с указанием в качестве реквизита (идентификатора) Получателя перевода номера Банковской карты Получателя перевода. Возможность осуществления Переводов денежных средств по номеру Банковской карты предоставляется Клиенту после регистрации Банком Клиента в ПЦ.
- 2.8.2. Для совершения перевода денежных средств в пользу Получателя по реквизитам Банковской карты Клиент направляет в Банк Распоряжение установленного формата, где каждая запись соответствует одному платежу в пользу Получателя.
- 2.8.3. Распоряжения на Перевод денежных средств по номеру Банковской карты принимаются Банком в обработку в режиме круглосуточно (в режиме реального времени).
- 2.8.4. Банк осуществляет обработку Распоряжения Клиента, производит списание денежных средств в сумме Перевода со счета Клиента, указанного им в Распоряжении, осуществляет информационный обмен в соответствии с правилами Платежной системы. Расчеты по таким Переводам осуществляются в порядке и сроки, установленные правилами соответствующей Платежной системы, к которой принадлежит Карта Получателя.
- 2.8.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Перевода в соответствии с Распоряжением осуществляется Банком при поступлении Распоряжения в Банк с учетом размера комиссии за Перевод в соответствии с Тарифами/Заявлением. В случае недостаточности денежных средств на Счете Банк отказывает в приеме Распоряжения к исполнению и направляет Клиенту соответствующее уведомление по Системе ДБО или через Платежный шлюз не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк.
- 2.8.6. Банк информирует Клиента о результате обработки и исполнении Распоряжений путем отправки Ответного реестра через Систему ДБО или Платежный шлюз не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

2.9. Переводы по номеру телефона с использованием Системы быстрых платежей

- 2.9.1. Банк в рамках оказания Услуги перевода денежных средств по номеру телефона Получателя с использованием Системы быстрых платежей предоставляет Клиенту возможность осуществлять перечисление денежных средств в рублях РФ со Счета, в пользу Получателя с указанием в качестве реквизитов (идентификаторов) Получателя перевода номера мобильного телефона Получателя перевода и БИК банка Получателя. Банк осуществляет такие Переводы Получателям в соответствии с Правилами ОПКЦ СБП.
- 2.9.2. Подавая заявление о присоединении к Правилам Клиент, поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП с целью получения возможности осуществления переводов по номерам телефонов Получателей с использованием СБП. Банк осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП на основании данных ОГРН/ОРГНИП Клиента. Возможность осуществления Переводов денежных средств Получателям с использованием СБП предоставляется Клиенту после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП. В случае если регистрация прошла не успешно, Услуга Клиенту не оказывается.
- 2.9.3. Присоединяясь к Правилам, Клиент соглашается и поручает Банку при совершении Перевода предоставлять/передавать Банку России, АО «НСПК», участникам / косвенным участникам СБП, иным лицам, участвующим в совершении Перевода, Получателю Перевода необходимые для совершения Перевода сведения о Клиенте.
- 2.9.4. Номер Счета Клиента для осуществления Переводов денежных средств Получателям с использованием СБП указывается Клиентом в Заявлении при заключении Договора и может быть изменен по соглашению между Банком и Клиентом.

- 2.9.5. Для совершения перевода денежных средств в пользу Получателя по номеру телефона с использованием Системы быстрых платежей Клиент направляет в Банк Реестр установленного формата, где каждая запись соответствует одному платежу в пользу Получателя.
- 2.9.6. Переводы с использованием СБП осуществляются по территории Российской Федерации круглосуточно (в режиме реального времени) в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных Банком России, законодательством Российской Федерации, Договором счета и Тарифами Банка.
- 2.9.7. Осуществление Перевода по номеру телефона Получателя возможно в случае, если банк Получателя является участником Системы быстрых платежей, а также при условии подключения Получателем соответствующей услуги (функционала) в банке Получателя (при необходимости).
- 2.9.8. Контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Переводов с использованием СБП в соответствии с Реестром осуществляется Банком при поступлении Реестра в Банк с учетом размера комиссии за Переводы в соответствии с Тарифами/Заявлением. В случае недостаточности денежных средств на Счете Банк отказывает в приеме Реестра к исполнению и направляет Клиенту соответствующее уведомление по Системе ДБО или через Платежный шлюз не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк.
- 2.9.9. Невозможность исполнения отдельного Перевода и/или отказ в совершении отдельной операции по Распоряжению Клиента в соответствии с Реестром не является основанием для отказа в исполнении иных Переводов с использованием СБП в соответствии с Реестром.
- 2.9.10. Банк информирует Клиента о результате обработки Реестра на Переводы с использованием СБП и исполнении Распоряжений путем отправки Ответного реестра через Систему ДБО или Платежный шлюз не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Оказывать Клиенту Услуги в соответствии с настоящими Правилами, Условиями комплексного обслуживания, а также правилами Платежной системы, на основании Распоряжений Клиента.
- 3.1.2. Информировать Клиента о результатах приема Реестра к исполнению, а также о каждой совершенной операции по Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк, путем размещения такой информации в Системе ДБО, а также направлять Ответный реестр.
- 3.1.3. Информировать Клиента об отказе в приеме Реестра к исполнению и/или отказе в исполнении Распоряжения, включая, но не ограничиваясь, в случае если такой отказ осуществляется на основании правил Платежной системы, с указанием причины отказа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра в Банк, путем размещения такой информации в Системе ДБО, а также направлять Ответный реестр.
- 3.1.4. На основании соответствующего обращения Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию по совершенным Переводам через Систему ДБО или на бумажном носителе.
- 3.1.5. Хранить тайну об операциях, совершенных Клиентом по Счету, за исключением ситуаций, когда предоставление сведений об операциях по Счету осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.1.6. При выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить исполнение Распоряжения, а также ограничить пользование Услугой на срок до 2 (двух) рабочих дней, уведомив Клиента

любым доступным Банку способом, в том числе, посредством Системы ДБО, о приостановлении, запросив подтверждение возобновления исполнения Распоряжения. В случае получения подтверждения возобновления исполнения Распоряжения от Клиента по Системе ДБО и/или в письменной форме на бумажном носителе Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает возможность пользования Услугой.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения по Системе ДБО и/или в письменной форме на бумажном носителе, Банк по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления возобновляет исполнение Распоряжения, а также восстанавливает возможность пользования Услугой.

- 3.1.7. Информировать Клиента обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами, адресами и телефонами, адресами электронной почты Банка, необходимыми для исполнения Договора.
- 3.1.8. Информировать Клиента об изменении Правил и/или Тарифов путем опубликования соответствующих документов и информации на Сайте в срок не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений в силу.
- 3.1.9. Уведомлять Клиента о критичных случаях сбоя в работе Сервиса и/или технических работах, под которыми понимается отсутствие возможности осуществления Переводов в течение более, чем 30 (тридцати) минут. Банк осуществляет уведомление одним из следующих способов по своему усмотрению: путем размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Системе ДБО и/или иным способом по выбору Банка.
- 3.1.10. При поступлении от Платежной системы информации о случаях сбоя и/или технических работах и/или иных изменениях в работе Платежной системе, влияющих на осуществление Таможенных платежей, уведомлять Клиента о таких событиях одним из следующих способов по своему усмотрению: путем размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Системе ДБО и/или иным способом по выбору Банка.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила и/или Тарифы, вводить новые Тарифы, изменять размер комиссии, установленной по соглашению с Клиентом при заключении Договора, а также определять порядок обслуживания Клиента в рамках Договора.
- 3.2.2. Вносить изменения в порядок предоставления оказания Услуг, в случае изменений правил Платежной системы и/или по своему усмотрению. Банк информирует Клиента о таких изменениях по своему усмотрению одним из следующих способов: путем размещения соответствующей информации на Сайте или отправки уведомления по Системе ДБО или опубликования Правил в новой редакции на Сайте.
- 3.2.3. Банк вправе в Тарифах устанавливать лимиты на совершение операций с использованием СБП, а также изменять лимиты в течение срока действия Договора.
- 3.2.4. Осуществлять списание денежных средств с любых счетов Клиента в Банке на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента в качестве платы за совершение операций по Счету, предусмотренной Тарифами и/или Заявлением, а также иных причитающихся Банку по Договору сумм денежных средств, включая, но не ограничиваясь неустойки, штрафы, понесенные Банком расходы, иные платежи в рамках Договора.
- 3.2.5. Приостановить (блокировать) оказание Клиенту Услуг при нарушении Клиентом Правил, выявлении Банком и/или Платежной системой нарушений правил Платежной системы при перечислении платежей по Распоряжению Клиента, по иным основаниям, предусмотренным Правилами.
- 3.2.6. Запрашивать любую информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

- 3.2.7. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения/Реестра, а также ограничить возможность передачи Распоряжения/Реестра по Системе ДБО и/или через Платежный шлюз при установлении Банком факта изменения данных, указанных в сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, подтверждающих произошедшие изменения (при необходимости).
- 3.2.8. Отказать в совершении операций по Распоряжению Клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.2.9. Проводить организационно-технические работы, направленные на изменение, доработку, улучшения, устранение сбоев, в том числе, работы, влекущие за собой временную невозможность пользования Услугами. Банк информирует Клиента о проведении плановых информационно-технических работ с указанием даты проведения и длительности работ не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до начала таких работ, путем размещения соответствующей информации на Сайте и/или в Системе ДБО и/или иным способом по выбору Банка.

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с Договором, Условиями комплексного обслуживания, правилами Платежной системы и законодательством Российской Федерации.
- 3.3.2. Осуществлять передачу Реестров в соответствии с условиями Договора в установленных форматах в соответствии с условиями Правил и требованиями Банка.
- 3.3.3. Самостоятельно обеспечивать контроль и поддерживать на Счете остаток денежных средств в сумме, достаточной для осуществления Переводов, для обеспечения расчетов, для оплаты услуг Банка.
- 3.3.4. Оплачивать услуги Банка по Договору в порядке, размере и с периодичностью, установленными Тарифами или Заявлением.
- 3.3.5. Ежедневно самостоятельно проверять в Системе ДБО информацию о результатах исполнения Распоряжения, а также выписки по Счету.
- 3.3.6. Самостоятельно осуществлять сверку полученного от Банка отчета об исполнении Реестра/Обратного реестра с данными собственных учетных систем. При выявлении расхождений, уведомлять об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения, указанного в настоящем пункте, отчета от Банка, путем направления электронного сообщения в свободной форме на адрес электронной почты: osoul@bankdolinsk.ru.
- 3.3.7. Предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях.
- 3.3.8. Самостоятельно и своевременно знакомиться с новыми редакциями Правил и/или Тарифов, размещенных на Сайте.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Получать информацию о статусе обработки Реестра и исполнения Распоряжений, по запросу получать необходимые документы и информацию о совершенных Переводах в письменном виде.

- 3.4.2. При возникновении вопросов, связанных с Переводами, обращаться в службу поддержки Клиентов Банка с использованием контактных данных, указанных на Сайте.
- 3.4.3. Обращаться в Банк за консультационной и информационной поддержкой по Переводам, в отношении которых Банком оказаны Услуги, в случае спорных ситуаций с Получателями. При этом все возможные споры и конфликты между Клиентом и Получателем, связанные с перечислением последнему денежных средств, решаются между ними напрямую без участия Банка.

4. Комиссия Банка

- 4.1. За оказание услуг по Договору Банк взимает комиссионное вознаграждение, размер которого устанавливается Тарифами, если соглашением между Банком и Клиентом не установлено иное.
- 4.2. Суммы комиссий Банка списываются со Счета Клиента в Банке, с которого был совершен Перевод, на условиях заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения (подтверждения) Клиентом. Оплата комиссии осуществляется в дату исполнения Распоряжения на Перевод. При этом, Банк вправе производить списание денежных средств со счета Клиента в оплату комиссии Банка по своему усмотрению и исходя из технической возможности, одним из следующих способов:
- путем списания соответствующей суммы комиссии за совершение каждой операции по перечислению денежных средств на основании Распоряжения/Реестра,
 - путем единовременного списания общей суммы комиссии совокупно за совершение операций по перечислению денежных средств в соответствии с Реестром.
- 4.3. При отсутствии на Счете Клиента достаточных денежных средств для списания сумм комиссий, Банк списывает недостающую сумму в рублях Российской Федерации с любого другого Счета Клиента открытого в Банке либо конвертирует в рубли Российской Федерации в эквивалент соответствующих сумм по курсу Банка с валютного счета Клиента, открытого в Банке.
- 4.4. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) производить списание денежных средств с любых счетов Клиента в Банке для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора или в связи с его исполнением, включая, но не ограничиваясь, комиссии, неустойки, штрафы, издержки Банка и иные платежи, в полном размере либо в части, без дополнительного распоряжения или согласия со стороны Клиента, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на дату списания и зачисление на соответствующий счет.
- 4.5. В случае установления Клиенту размера вознаграждения по Договору, отличного от Тарифов, соответствующий размер комиссионного вознаграждения указывается в Заявлении Клиента. Указание размера комиссионного вознаграждения в Заявлении Клиента и совершение Банком действий, указанных в п. 1.6 Правил, является подтверждением соглашения сторон о размере вознаграждения по Договору, предусмотренного п. 4.1 Правил.
- 4.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке без оформления отдельного соглашения изменять размер комиссионного вознаграждения по Договору, согласованного сторонами в соответствии с п. 4.5 Правил, о чем Банк предварительно информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления в электронном виде по Системе ДБО не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления измененного размера комиссионного вознаграждения в силу. Датой уведомления Клиента об изменении размера вознаграждения Договора в данном случае будет считаться дата размещения Банком соответствующего уведомления в Системе ДБО.

Указанное в данном пункте Правил уведомление Банка об изменении размера комиссионного вознаграждения становится необъемлемой частью Договора и влечет за собой безусловное изменение условий Договора с даты, указанной в уведомлении.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне в полном объеме документально подтвержденный реальный ущерб, возникший вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Стороной своих обязательств по Договору.
- 5.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе, повлекшие за собой невозможность пользования Услугой и/или несвоевременную передачу Клиентом Реестра в Банк и/или несвоевременное получение или неполучение Банком Реестра Клиента, если такие сбои возникли не по вине Банка.
- 5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, во время проведения технических работ, в том числе регламентных и восстановительных работ, направленных на устранение сбоев.
- 5.5. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, сбой в работе сети Интернет), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора. Клиент осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо пользование Услугами.
- 5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Стороной своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля нарушившей обязательства Стороны («Обстоятельства непреодолимой силы»).
При наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить оказание по Договору услуг, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 5.7. Клиент гарантирует, что Переводы денежных средств в рамках Договора осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ, и Клиент несет полную ответственность за несоблюдение данных требований, включая полное возмещение Банку причиненных убытков, возникших в связи с нарушением Клиентом данного требования.
- 5.8. Клиент обязан возместить в тройном размере сумму уплаченных Банком штрафов, наложенных Платежной системой, в результате деятельности Клиента в рамках настоящего Договора, а также возместить иные расходы, возникшие у Банка по вине Клиента, при этом Банк обязан предоставить Клиенту документы, подтверждающие сумму понесенных Банком расходов, указанных в настоящем пункте.

5.9. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

5.10. Клиент подтверждает, что им получено согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых, могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора и требований законодательства РФ.

Клиент обязан предоставить соответствующие согласия субъектов персональных данных по запросу Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с Договором) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка, нормативных документов Банка России в целях идентификации Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя и совершения Перевода.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

6. Срок действия и условия расторжения договора

6.1. Договор заключается на неопределенный срок.

6.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любой момент.

6.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договором путем уведомления другой Стороны в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

6.4. Расторжение Договора является основанием для прекращения оказания Услуг.

- 6.5. Уведомление о расторжении Договора в соответствии с п. 6.3 Правил должно быть направлено на бумажном носителе по адресу местонахождения Стороны или в электронном виде по системе электронного документооборота и/или Системе ДБО с применением электронной подписи.
- 6.6. Договор автоматически прекращает свое действие без дополнительного уведомления и/или соглашения Сторон в случае закрытия Счета Клиента в Банке. В случае расторжения Договора по данному основанию Договор считается прекратившим свое действие в дату подачи заявления на расторжение договора Счета.

7. Прочие условия

- 7.1. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями комплексного обслуживания.
- 7.2. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором, разрешаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Южно-Сахалинска.
- 7.3. Официальным адресом электронной почты Банка для целей исполнения Договора является office@bankdolinsk.ru. Клиент соглашается с тем, что электронные письма (сообщения, уведомления, запросы и т.п.), отправленные Банком с указанного адреса электронной почты по адресу электронной почты Клиента, указанному им в Заявлении, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.
- 7.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила и/или Тарифы изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил и/или Тарифов в новой редакции, уведомив предварительно Клиента о вышеуказанных изменениях и дополнениях не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления изменений путем опубликования новой редакции Правил/Тарифов и/или изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы на Сайте. Любые изменения в Правила и/или Тарифы, в том числе и Правила и/или Тарифы в новой редакции, с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Правилам до даты вступления изменений в силу.
- 7.5. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с изменениями и/или дополнениями к Правилам или Тарифам любым из следующих способов по своему усмотрению:
 - путем представления Клиентом Распоряжений на Переводы в рамках настоящих Правил либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять условия 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/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и/или дополнений;
 - путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) с вносимыми в Правила и/или Тарифы изменениями и дополнениями либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и/или (заявления о расторжении) соответствующего Договора.
- 7.6. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент вправе отказаться от дальнейшего получения Услуг, подав в Банк соответствующее заявление о расторжении Договора.
- 7.7. В случае, если Банк не получил от Клиента заявления о расторжении Договора, стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Правила, изменение Тарифов приняты Клиентом.

- 7.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или и дополнении Правил, изменении Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или была неправильно истолкована Клиентом.
- 7.9. Действие п. 7.5 – 7.8 Правил в равной степени распространяется на Клиентов, с которыми Банк достиг соглашения об индивидуальном размере комиссионного вознаграждения по Договору в соответствии с п. 4.5 Правил.
- 7.10. Для случаев обработки и передачи любой из Сторон в целях исполнения Договора персональных данных субъектов персональных данных, в том числе персональных данных Бенефициаров, 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 законодательством Российской Федерации;
 - конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения Договора, обеспечиваются соответствующей Стороной;
 - Сторона, получившая в целях исполнения Договора персональные данные, осуществляет их обработку в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.