

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ В ГРУППЕ ФИЛИАЛОВ «РОСБАНК» АО «ТБАНК»

1. Общие определения

Администратор Системы – работник Банка, уполномоченный создавать и выдавать от имени Удостоверяющего центра АО «ТБанк» Сертификаты ключей проверки электронной подписи (Сертификаты), а также регистрировать Сертификаты и (или) ключи проверки электронной подписи в Системе.

Акт о признании ключа проверки электронной подписи – электронный документ или документ на бумажном носителе, содержащий сведения: о Пользователе Системы, Ключе проверки электронной подписи и (или) Сертификате ключа проверки электронной подписи пользователя системы, а также иные сведения, при совокупности которых электронный документ (ЭД), подписанный электронной подписью, будет иметь юридическое значение и признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью пользователя Системы в подсистеме «ИКБ» и (или) подсистеме «Прямая интеграция».

Аутентификация - совокупность мер, направленных Банком в рамках Договора, по проверке лица на принадлежность ему идентификаторов системы посредством сопоставления идентификационных данных с информацией о пользователе системы в Акте о признании ключа проверки электронной подписи.

Банк – АО «ТБанк», в связи с деятельностью филиалов, относящихся к группе филиалов «Росбанк»¹.

Банк выполняет функции удостоверяющего центра на основании соглашения между удостоверяющим центром и Пользователем в соответствии с регламентом удостоверяющего центра в Акционерном обществе «ТБанк», размещенном в сети Интернет по адресу: <https://ca.tbank.ru>.

Депозитарный модуль Системы - обособленная часть функциональности Системы, предназначенная для создания и передачи электронных документов в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания Клиентов.

Договор об использовании электронных документов (далее – Договор) – означает договор, заключенный между Клиентом и Банком посредством присоединения Клиента к Общим условиям использования электронных документов, на основании одного или нескольких следующих заявлений в зависимости от выбора Клиента (если в рамках процесса, описанного в соответствующих положениях Общих условий, может быть использовано любое из нижеперечисленных заявлений, то по тексту Общих условий указывается «заявление», а если положения Общих условий касаются конкретного заявления, то указывается его полное наименование):

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» при наличии открытого расчетного счета (Приложение №1),

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» без открытого расчетного счета (Приложение №1.1),

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «Прямая интеграция» при наличии открытого расчетного счета (Приложение №1.2),

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для

¹ Для целей Условий под группой филиалов «Росбанк» понимаются следующие филиалы: Росбанк филиал Москва Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Дальний Восток Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Сибирь Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Урал Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Приволжье Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Юг Акционерного общества «ТБанк», Росбанк филиал Северо-Запад Акционерного общества «ТБанк» (с учетом последующих изменений, которые могут быть обусловлены прекращением деятельности любого из указанных филиалов).

подсистемы «Прямая интеграция» без открытого расчетного счета (Приложение №1.3),

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания (Приложение №1.4),

Заявление о настройке пользователей системы в рамках оформления согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами (Приложение №1.5),

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» Обязанному лицу (Приложение №1.6),

Заявление о настройке пользователей подсистемы «Прямая интеграция» для перевода средств с корпоративной банковской карты (Приложение №1.7),

Заявление на подключение/изменение параметров /отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение 6),

Составной и неотъемлемой частью Договора являются также Список технических и программных средств, необходимых для работы подсистемы «Клиент» (далее – Список) (Приложение №2), Порядок взаимодействия сторон по осуществлению обмена электронными документами и Тарифы Банка в совокупности.

Генеральное соглашение о проведении депозитных операций / Генеральное соглашение о размещении денежных средств (далее Генеральное соглашение о проведении депозитных операций) - соглашение, заключенное между Банком и Клиентом, предметом которого является определение порядка заключения и исполнения депозитных сделок, под которыми понимается привлечение Банком денежных средств в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте на условиях договора банковского вклада, согласованных сторонами в подтверждении/заявлении.

Закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов /Заявление на комплексное оказание банковских услуг в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК» либо ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА НА КОМПЛЕКСНОЕ ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ в АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК»/ Заявление о настройке пользователей системы в рамках оформления согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами - надлежащим образом оформленное заявление на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об электронном обмене документами с использованием простой электронной подписи в АО «ТБанк» в группе филиалов «РОСБАНК», заключенным между Банком и Клиентом, и/или в электронном виде, подписанном квалифицированной электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью. Впервые представленное Клиентом в Банк заявление является заявлением с целью заключения Договора путем присоединения к Общим условиям.

Идентификация - совокупность проводимых Банком в рамках Договора мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ и Законом № 63-ФЗ, сведений о Клиенте его бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, представителях (Пользователях Системы) и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. В случаях, предусмотренных законодательством, идентификация проводится одним из установленных законодательством способом при личном присутствии идентифицируемого лица или без его личного присутствия.

Порядок взаимодействия сторон по осуществлению обмена электронными документами (далее – Порядок) – регламентирующий порядок формирования и обмена электронными документами при использовании Клиентом подсистемы «ИКБ» и подсистемы «Прямая интеграция» (Приложение №4).

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Квалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи,

соответствующий требованиям, установленным Законом № 63-ФЗ и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи (далее - уполномоченный федеральный орган), и являющийся в связи с этим официальным документом.

Клиент - юридическое лицо (зарегистрированное по законодательству Российской Федерации или по законодательству иностранного государства), дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, в том числе, но не исключительно, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком и/или Специализированным депозитарием любой из нижеуказанных договоров об оказании Банком (Специализированным депозитарием) соответствующих услуг:

- для целей использования Системы при наличии открытого расчетного счета:
 - договор банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание;
 - депозитарный договор;
 - договор об оказании услуг специализированного депозитария и услуг по ведению реестра владельцев паев паевого инвестиционного фонда (подлежит заключению со Специализированным депозитарием);
 - иной договор, заключаемый в рамках осуществления банковской деятельности.
- для целей использования Системы без открытия расчетного счета:
 - договор о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц, открытые в АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК»;
 - генеральное соглашение о проведении депозитных операций (подлежит заключению со Специализированным депозитарием);
 - соглашение об электронном документообороте;
 - депозитарный договор (подлежит заключению со Специализированным депозитарием);
 - договор залога и/или договор поручительства, заключаемый в обеспечение исполнения обязательств третьего лица с Банком (Клиент, заключающий или имеющий намерение заключить с Банком вышеуказанные договоры, также именуется далее по тексту «Обязанное лицо»);
 - договор об оказании услуг специализированного депозитария и услуг по ведению реестра владельцев паев паевого инвестиционного фонда (подлежит заключению со Специализированным депозитарием);

либо лицо, действующее от имени Клиента на основании отдельного договора/распоряжения/доверенности в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания.

Ключ электронной подписи – уникальная последовательность символов, созданная средствами электронной подписи и предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи, созданная средствами электронной подписи и предназначенная для проверки электронной подписи.

Ключевая информация – комплект из Ключа электронной подписи и соответствующего ему Ключа проверки электронной подписи, которые были созданы средствами электронной подписи.

Ключевой носитель – устройство, предназначенное для записи на него Ключевой информации, в том числе выданное Банком для записи Ключевой информации (USB-токен, реестр компьютера, жесткий диск, съемные носители (флеш-память, внешний винчестер) и т.п.).

Компрометация ключей – утрата, хищение, несанкционированное копирование или подозрение на копирование Ключа электронной подписи, а также другие ситуации, при которых достоверно

неизвестно, что произошло с Ключом электронной подписи. Компрометацией также считается утрата носителя Ключевой информации с записанной на него Ключевой информацией (Ключевой документ).

Контур.Диалок – система электронного документооборота АО «Производственная фирма «СКБ Контур».

Личный кабинет – используемая Банком организационно-техническая система удалённого доступа Клиентов (представляющая собой программное обеспечение), доступ к которой осуществляется посредством смс-сообщения, отправленного на номер мобильного телефона, и предназначенная для обмена информацией и Электронными документами между Банком и Клиентом в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет. Для использования Клиентом Личного кабинета отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения на компьютер (иное устройство) Клиента. Правообладателем программного обеспечения «Личный кабинет» является Банк.

Личный кабинет используется в рамках заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об электронном обмене документами с использованием простой электронной подписи в АО «ТБанк» в группе филиалов «РОСБАНК».

Мобильное приложение — программное обеспечение Банка, устанавливаемое на Мобильное устройство и обеспечивающее доступ посредством сети Интернет к Системе. Мобильное приложение размещается Банком в официальных интернет-магазинах, список которых опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет на Сайте Банка.

Мобильное устройство — переносное устройство, находящееся под управлением операционной системы Android или iOS, позволяющее установить Мобильное приложение (смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон и т.п.), и соответствующее требованиям, указанным в Приложении №2.

Модуль "Ролевая модель" - модуль подсистемы ИКБ, позволяющий Уполномоченному представителю Клиента (УПК) осуществлять следующие действия в соответствующих сервисах управления:

- Управление пользователями, включая действия по:
 - изменению перечня Пользователей Системы (добавление или исключение Пользователей),
 - присвоению дополнительного статуса ЭП, иному изменению статуса ЭП в списке Пользователей Системы для Клиента в Приложении №1 к Общим условиям
 - предоставлению Пользователям Системы или отмене права подписания Распоряжений Клиента, права согласования (акцепта) Распоряжений Клиента,
 - изменению объема прав Пользователей Системы (в том числе, но не исключительно, прав на составление, изменение и подписание определенных ЭД (включая расчетные документы), на заключение, изменение, расторжение договоров (соглашений) и др.)),
- Управление документами, включая действия по:
 - изменению схемы подписания ЭД (в том числе, но не исключительно, изменению количества и/или сочетания ЭП, необходимых для подписания ЭД).

Общие условия использования электронных документов (далее – Общие условия) – условия и порядок пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота в целом, включая Порядок и Список, опубликованный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru> (далее также – «Сайт Банка»).

Персональный компьютер – устройство или система клиента (компьютер), обеспечивающая доступ посредством сети Интернет к Системе и соответствующая требованиям, указанным в Приложении №2.

Пользователь Системы (Пользователь) – Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, в том числе, но не исключительно, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой или

физическое лицо, уполномоченное Клиентом с помощью своего Ключа электронной подписи подписывать ЭП от имени Клиента отправляемые в соответствии с Договором в Банк ЭД, а также получать из Банка ЭД, предназначенные Клиенту. Соответствующий Ключу электронной подписи Ключ проверки электронной подписи регистрируется Банком за Пользователем Системы на основании Акта о признании ключа проверки электронной подписи. При этом, ранее выполненная Идентификация признается действительной и не требуется повторного её проведения при переводе Клиентов и Пользователей Системы на СКЗИ «КриптоПро CSP».

Простая электронная подпись (далее - ПЭП) – применяется в значении, определенном в Законе № 63-ФЗ, т.е. информация в электронной форме, которая присоединена к ЭД (подписываемой информации) или иным образом связана с таким ЭД, и которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП определённым лицом.

ПЭП формируется путем ввода Пользователем Кода подтверждения, направляемого смс-сообщением, содержащим уникальную комбинацию символов в виде цифр, генерируемых Банком, на Номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении к условиям Соглашения об электронном обмене документами с использованием простой электронной подписи (ТФ- 2101-227).

Рабочий день - календарный день, за исключением официальных выходных и нерабочих праздничных дней, в который банки в г. Москве, Российской Федерации открыты для совершения операций.

Распоряжение – распоряжение, содержащееся в расчетном документе, заявлении, ином документе, подписанном УПК, о проведении операции по счету Клиента.

Расчетный период – период, равный одному месяцу. Первый Расчетный период исчисляется со дня начала оказания услуг по Договору (п. 2.2 Общих условий). Если начало соответствующего Расчетного периода, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то такой Расчетный период начинается в первый календарный день следующего месяца. Датой окончания последнего Расчетного периода является дата расторжения (прекращения действия) Договора.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, содержащий сведения о Пользователе Системы, ключ проверки электронной подписи Пользователя системы, а также иные сведения, при совокупности которых ЭД с ЭП, соответствующей Ключу проверки электронной подписи, будет иметь юридическое значение, выданный удостоверяющим центром Банка и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи Пользователю Системы «ИКБ».

Стороны – Банк и Клиент.

Система – для целей дальнейшего использования рассматриваются как единый термин для определения совокупности следующих систем:

- **Система дистанционного банковского обслуживания «Прямая интеграция» (далее - подсистема «Прямая интеграция»)** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами – участниками Договора по телекоммуникационным каналам, в том числе и сети Интернет. Варианты интеграции описываются в Порядке.
- **Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Клиент-Банк» (далее – подсистема «ИКБ»)** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами – участниками Договора по телекоммуникационным каналам, в том числе и сети Интернет. Система состоит из двух частей – подсистемы «Клиент» и подсистемы «Банк», установленных у соответствующих Сторон. Порядок использования Электронной подписи в Системе устанавливается Банком как оператором Системы.
- **Система «E-Trading»** - программно-аппаратный комплекс, предоставляемый Банком для целей электронного взаимодействия Банка и Клиента в целях заключения конверсионных сделок. Порядок и условия предоставления и прекращения доступа Клиента к Системе «E-Trading», условия использования Системы «E-Trading», порядок и условия совершения конверсионных сделок с использованием Системы «E-Trading» определяются в отдельном разделе Договора.

Система электронного документооборота (далее – «Система ЭДО») – система электронного документооборота, используемая Сторонами для подписания электронных документов.

Специализированный депозитарий – подразделение Банка, осуществляющее деятельность специализированного депозитария, либо Общество с ограниченной ответственностью Специализированный депозитарий «Партнёр»; в случае если в роли Специализированного депозитария выступает подразделение Банка, то все заключаемые между Специализированным депозитарием и Клиентом договоры, упоминаемые далее по тексту Общих условий, считаются заключенными между Банком и Клиентом.

Тарифы – тарифы Банка, включающие в себя ставки и условия взимания комиссий, связанные с предоставлением услуги по осуществлению электронного документооборота, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru>.

Уполномоченный представитель Клиента (далее – УПК) – Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, в том числе, но не исключительно, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, единоличный исполнительный орган Клиента – юридического лица, представляющий интересы Клиента при заключении договора об использовании электронных документов и при взаимодействии с удостоверяющим центром Банка. Клиент передает в Банк данные Пользователей Системы для их Идентификации способом, обеспечивающим их целостность и конфиденциальность. Полномочиями УПК, предусмотренными Общими условиями, может быть наделен иной представитель Клиента, действующий на основании доверенности от Клиента.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – применяется в значении, определенном в Законе № 63-ФЗ.

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) - применяется в значении, определенном в Законе № 63-ФЗ.

Электронный документ (далее – ЭД) – информация в электронной форме, подписываемая в Системе с помощью ЭП. ЭД в Системе - это документ, в котором информация:

- представлена в электронно-цифровой форме;
- хранится в базе данных либо в файле;
- защищена от изменений с помощью одной или более электронных подписей;
- с помощью средств Системы преобразуется в форму, пригодную для однозначного восприятия человеком.

Электронная подпись (далее – 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. ЭП в Системе - это реквизит ЭД, защищающий ЭД от подделки (определяющий подлинность ЭД). ЭП представляет собой уникальную последовательность символов, полученную в результате криптографического преобразования информации, содержащейся в ЭД с использованием ключа электронной подписи.

ЭП создается с использованием средств электронной подписи (Приложение №4).

Определение подлинности ЭД, производимое с помощью ключа проверки электронной подписи и (или) сертификата ключа проверки электронной подписи, предполагает:

- установление факта отсутствия (наличия) изменений в ЭД после момента его подписания ЭП;
- Аутентификацию.

SMS-код – последовательность символов, направляемая Банком на номер телефона Пользователя Системы, указанный в заявлении и/или предоставленный Банку Пользователем Системы в процессе обслуживания в Системе, в целях использования ее для подписания формируемых Пользователем Системы ЭД. В случаях, установленных Договором, последовательность символов, указанная в SMS-коде, рассматривается в качестве ключа простой электронной подписи.

2. Предмет Договора

2.1. Договор является в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения и на него распространяются все условия, определенные в ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор не является публичным договором в понимании ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Подписанием заявления и передачей его Банку Клиент подтверждает факт ознакомления и выражает свое согласие с Общими условиями, с Декларацией о рисках, которые могут возникнуть в результате совершения сделок с иностранной валютой (далее – «**Декларация**»), изложенной в Приложении № 7 к Общим условиям, осознает и подтверждает понимание рисков, изложенных в Декларации, получил консультацию от независимого консультанта Клиента и не опирается исключительно на информацию, представленную Банком в тексте Общих условий и Декларации.

Заявления могут быть направлены в электронном виде посредством Системы. При этом первое Заявление о настройке пользователей Системы для заключения Договора предоставляется в Банк, либо на бумажном носителе, либо в порядке, предусмотренном абзацами 5 и 6 настоящего пункта 2.1 Общих условий.

Если у Клиента подключена иная система документооборота данное заявление может быть направлено в Банк в электронном виде, подписанное электронной подписью Уполномоченного представителя Клиента, действующей в этой системе (при наличии технической возможности и процесса в Банке).

Присоединение Клиента к Общим условиям и заключение Договора могут осуществляться на основании иного заявления, подписываемого Клиентом, если такая возможность предусмотрена Общими условиями.

Предоставление Банком услуги по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота может предусматривать наличие специальных условий, правил, материалов (например, руководств пользователя). Такие условия, правила, материалы носят для Сторон обязательный характер.

Договор регламентирует условия и порядок пользования Клиентом услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота (обмена ЭД) с использованием Системы, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами.

2.2. Началом оказания услуг по Договору считается:

- дата создания и выдачи УЦ Банка Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Системы для подсистемы «ИКБ»,

- дата принятия (акцепта) Банком подписанного Клиентом первого Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, или с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления на комплексное оказание банковских услуг в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК» для подсистемы «Прямая интеграция».

2.3. Стороны имеют право обмениваться электронными документами, создаваемыми Системой, список которых приведен в Перечне электронных документов (Приложение №№1-1.7), предназначенных для передачи по Системе (далее – Перечень ЭД). Изменение Перечня ЭД возможно только на основании дополнительного Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, предоставленного Клиентом на бумажном носителе и принятого Банком.

Для подсистемы «Прямая интеграция» Клиент самостоятельно выбирает тип интеграции и обеспечивает техническую возможность интеграции учетной системы. Банком поддерживаются следующие варианты интеграции:

- через сервис «ДиректБанк»;
- через протокол SOAP/FTPS/Open API;
- через сервис «Транзит НРД» (транзит документов через систему электронного документооборота Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310).

2.3.1. Пересылка файлов неоговоренного Сторонами формата, а также файлов, содержащих различные активные (исполняемые) элементы, вредоносные программы и вирусы и т.п., недопустима. Ответственность за причиненный ущерб ложится на Сторону – отправителя такого файла.

2.3.2. ЭД в виде «Сообщения свободного формата» или «Сообщения с файлом», полученный одной из Сторон, имеющий с ее точки зрения неоднозначное или неясное толкование, может не приниматься к исполнению до уточнения Стороной – получателем ЭД всех неясных обстоятельств с обязательным уведомлением посредством Системы в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения указанного сообщения о причине задержки исполнения Стороной – отправителем ЭД.

2.3.3. В соответствии с Заявлением о настройке пользователей системы и перечне электронных документов в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания (Приложение №1.4) могут использоваться форматы файлов, определяемые Банком, которые размещаются на веб-сайте Банка по адресу <https://www.custody.ru/>, а также перечень и форматы файлов, описание которых приведено непосредственно в Заявлении о настройке пользователей системы и перечне электронных документов.

Указанные в данном пункте форматы файлов, определяемые Банком, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента начала применения обновлённых форматов файлов путем размещения новых форматов на веб-сайте Банка по адресу <https://www.custody.ru/>

Изменение перечня и форматов файлов, описание которых приведено непосредственно в заявлении, осуществляется по соглашению Сторон путем оформления нового Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов взамен предыдущего.

2.3.4. Стороны договорились, что посредством обмена ЭД в виде «Сообщения свободного формата» или «Сообщения с файлом» или специализированного сервиса «Подписания документов» или «Предоставления документов» Стороны могут заключать:

- кредитные договоры и дополнительные соглашения к ним;
- договоры на размещение депозита и дополнительные соглашения к ним, генеральные соглашения о проведении депозитных операций;
- договоры банковского счета и дополнительные соглашения к ним;
- договоры о выдаче банковских гарантий и/или аккредитивов и дополнительные соглашения к ним;
- договоры на торговый эквайринг и дополнительные соглашения к ним;
- договоры, заключаемые в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента или третьих лиц перед Банком (включая, но не ограничиваясь, договоры залога, договоры поручительства, договоры о внесении обеспечительного платежа и т.д.);
- соглашения, связанные с передачей конфиденциальной информации;
- рамочные договоры о предоставлении кредитов, соглашения о возмещении потерь, соглашения о порядке удовлетворения требований кредиторов;
- любые иные договоры;
- а также соглашения, направленные на исполнение, изменение и/или расторжение указанных договоров или непосредственно связанные с ними.

Аналогичным образом в рамках указанных договоров Стороны могут обмениваться любыми документами (уведомлениями, подтверждениями, справками и иными юридически значимыми сообщениями) в соответствии с условиями таких договоров. При заключении договора (составлении иного документа) в установленном в настоящем пункте порядке, такой договор (иной документ) считается заключенным (составленным) в письменной форме, и Стороны признают, что письменная форма сделки в указанном случае считается соблюденной.

2.3.5. Стороны договорились, что посредством направления ЭД в виде «Сообщения с файлом» Пользователь Системы, являющийся представителем Клиента – юридического лица, вправе направлять в Банк документы, подтверждающие полномочия/продление срока полномочий единоличного исполнительного органа Клиента. Документы, указанные в настоящем пункте Общих условий, могут быть направлены Пользователем Системы, обладающим полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счетах Клиента посредством Системы в соответствии с

Заявлением.

2.3.6. Стороны договорились, что посредством направления ЭД в виде «Сообщения с файлом» или «Сообщения свободного формата» Банк вправе направлять Клиенту документы в формате электронного архива (.zip, .rar, иные архивные форматы, согласованные между Банком и Клиентом). Вложенный в электронный архив файл, подписанный ЭП работника Банка, признается Сторонами электронным документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченного работника Банка и заверенным печатью Банка. Сертификаты ключа проверки электронной подписи Банка, размещаются Банком на сайте Банка или предоставляются Клиенту по запросу.

2.4. Стороны признают используемые в Системе процедуры и средства, указанные в Порядке, достаточными для защиты, подтверждения целостности и подлинности ЭД, а также Аутентификации лиц, подписывающих ЭД, передаваемые по телекоммуникационным каналам общего пользования, в том числе и сети Интернет.

2.5. Стороны признают, что Ключ электронной подписи Пользователя Системы создается средствами электронной подписи в единственном экземпляре, соответствует Ключу проверки электронной подписи в Сертификате ключа проверки электронной подписи, и доступен только Пользователю Системы. Стороны признают, что доступ (регистрация) Пользователя Системы в подсистему «ИКБ», а также создание корректной ЭП в ЭД невозможны без доступа к Ключу электронной подписи Пользователя.

2.6. ЭД, подписанный ЭП Пользователя Системы, а также в случае соподписи ЭД электронной подписью других участников электронного взаимодействия, признается Сторонами документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Уполномоченных представителей Клиента и заверенными печатью Клиента (при наличии).

ЭД, подписанный ЭП Банка, признается Сторонами документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных представителей Клиента и заверенным печатью Банка.

В рамках Договора Клиент может использовать Ключи электронной подписи и Сертификаты ключа проверки электронной подписи, которые были созданы и выданы Банком для Пользователей Клиента в рамках заключенного договора об использовании электронных документов.

2.7. С использованием электронного документооборота в рамках Договора существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.

При необходимости, в базовых договорах на предоставление соответствующих банковских и/или иных услуг Банк оговаривает с Клиентом особый регламент отправки документов на бумажных носителях, связанных с ЭД, отправляемыми в рамках Системы.

2.8. Форматы ЭД определяются Банком и приведены в руководстве пользователя подсистемы «ИКБ», размещенном на веб-сайте <https://www.bankline.ru>, и Технологии взаимодействия сторон по осуществлению обмена электронными документами при прямой интеграции учетных систем клиента с Банком, размещенной на сайте: <https://www.rosbank.ru/srednemu-i-krupnomu-biznesu/host2host/>. Банк посредством Системы обеспечивает доступ Клиента к описанию форматов и правилам заполнения ЭД. Банк может в одностороннем порядке изменять формат и правила заполнения электронных документов. Сведения о таких изменениях Банк размещает по указанному в настоящем пункте адресу веб-сайта.

2.9. В связи с использованием электронного документооборота в рамках Договора Стороны обязуются строго выполнять требования Порядка. Сторона, не выполняющая требования Порядка, несет полную ответственность за возникающие в результате этого последствия.

2.10. Стороны при работе с Системой производят отсчет времени по московскому времени. Контрольным является время системных часов на аппаратных средствах Банка (сервере Системы).

2.11. Банк вправе не проводить операции, не исполнять обязательства по принятым ЭД Клиента в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Для использования подсистемы «ИКБ» Клиентами без открытого расчетного счета Банк обязан до момента предоставления доступа к указанной подсистеме проводить Идентификацию.

2.12. Банк вправе приостановить или прекратить оказание услуг по Договору при нарушении Клиентом Порядка. При этом приостановление или прекращение оказания Банком услуг по Договору не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения оказания услуг по Договору.

2.13. Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информационных сообщений о новых продуктах, услугах и проводимых Банком маркетинговых мероприятиях, и акциях в порядке, предусмотренном п. 11.9 Общих условий.

2.14. Клиент может создавать Ключевую информацию своих Пользователей Системы согласно заявлению с помощью средств электронной подписи и записывать их на Ключевые носители с использованием средств электронной подписи в соответствии с условиями, установленными в Порядке. Клиент уведомлен Банком о том, что использование Ключевых носителей, не имеющих положительного заключения Федерального исполнительного органа в области обеспечения безопасности, снижает уровень безопасности при обмене ЭД и полностью осознает возникающие при этом риски, указанные в Приложении №4 к Общим условиям.

2.15. При наличии технической возможности в подсистеме «ИКБ» и «Прямая интеграция», Клиент вправе подавать в Банк, а Банк обязуется принимать к исполнению Распоряжения, подписанные ЭП в соответствии с Общими условиями, в которых Клиентом указана дата исполнения соответствующего Распоряжения в пределах 183 (ста восьмидесяти трех) календарных дней от даты подписания указанного Распоряжения ЭП. При получении от Клиента Распоряжения с указанием даты его исполнения в пределах указанного срока, Банк осуществляет удостоверение права распоряжения денежными средствами Клиента на момент приема такого Распоряжения.

2.16. Если указанная Клиентом дата исполнения Распоряжения приходится на выходной или нерабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации, то Банк исполняет такой ЭД следующим рабочим днем. В соответствии с полученным от Клиента Распоряжением в виде ЭД, в котором указана дата исполнения, отличная от даты подписания ЭД ЭП, Банк обязуется составлять от имени и по поручению Клиента расчетные документы и осуществлять перевод денежных средств со счета Клиента в соответствии с полученным Распоряжением². Распоряжения исполняются Банком в соответствии с условиями договора банковского счета и Общих условий. Распоряжение не исполняется Банком, если по состоянию на дату исполнения, указанную Клиентом в Распоряжении, на счете Клиента, с которого согласно Распоряжению производится списание, отсутствуют денежные средства или их недостаточно для исполнения Распоряжения и оплаты комиссии Банка в полном размере согласно Тарифам Банка, а также при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, размещенными на соответствующем счете Клиента, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, препятствующих исполнению Распоряжения Клиента. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения всех поступивших к счету расчетных документов, Банк исполняет Распоряжения Клиента с соблюдением очередности списания денежных средств со счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если на указанную Клиентом дату исполнения Распоряжения в отношении Клиента введена любая из процедур банкротства, исполнение такого Распоряжения осуществляется Банком в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения при несоответствии операции требованиям законодательства Российской Федерации.

2.17. Клиент подтверждает что надлежащим образом уведомлен о том, что заключение Договора в электронном виде с использованием канала связи, позволяющего (-ей) использовать УКЭП, соответствующую требованиям ФЗ «Об электронной подписи», происходит с

² Составление расчетных документов и перевод денежных средств в соответствии с полученным Распоряжением осуществляется на основании Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

привлечением третьего лица - оператора системы электронного документооборота АО «Производственная фирма «СКБ Контур» (620144, Екатеринбург, ул. Народной Воли, 19а), а также что передача Банком Клиенту информации посредством указанной системы через оператора системы электронного документооборота АО «Производственная фирма «СКБ Контур» не является разглашением персональных данных и банковской тайны.

2.18. При указании Клиентом в Заявлении необходимости акцепта Распоряжений Клиента по счету Клиента:

- Пользователем подсистемы «ИКБ» от Клиента, в соответствии с параметрами, указанными Клиентом в Заявлении о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, или
- Лицом, являющимся пользователем подсистемы «ИКБ» от юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, в том числе, но не исключительно, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, уполномоченным на акцепт распоряжений по счету Клиента (далее – Согласующий) на основании Договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание с ограниченным режимом распоряжения денежными средствами, заключенного между Клиентом, Согласующим и Банком, в соответствии с условиями такого договора,

Банк принимает Распоряжения Клиента к исполнению после получения акцепта такого Распоряжения соответствующим пользователем подсистемы «ИКБ» от Клиента или пользователем подсистемы «ИКБ» от Согласующего. Акцепт производится путем выбора в подсистеме «ИКБ» действия «Акцептовать» для соответствующего Распоряжения или набора Распоряжений Клиента. Факт акцепта подтверждается наличием электронной подписи соответствующего пользователя подсистемы «ИКБ» от Клиента или пользователя подсистемы «ИКБ» от Согласующего под пакетом документов в подсистеме «ИКБ», содержащим внутренний референс акцептуемого документа/документов, его/их номер и дату. Соответствующий пользователь подсистемы «ИКБ» от Клиента или пользователь подсистемы «ИКБ» от Согласующего вправе отказать в акцепте Распоряжения Клиента, путем выбора в подсистеме «ИКБ» действия «Отклонить» для соответствующего Распоряжения. Такое Распоряжение не принимается Банком к исполнению.

Во избежание сомнений доступ к подсистеме «ИКБ» пользователя от Согласующего предоставляется на основании отдельного договора об использовании электронных документов, заключенного между Банком и Согласующим.

3. Обязанности Сторон

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Обеспечить наличие технических и программных средств, необходимых для эксплуатации Системы, в соответствии с требованиями, указанными в Приложении №2. Организовать подключение технических средств к телекоммуникационным каналам, обеспечивающим выбранный Клиентом способ соединения с сервером Банка для подсистемы «ИКБ» или способ прямой интеграции для подсистемы «Прямая интеграция».

3.1.2. При заключении Договора Клиент обязан назначить Пользователей Системы, наделив их соответствующими полномочиями (при необходимости). Количество Пользователей подсистемы «ИКБ» не ограничено. Для подсистемы «Прямая интеграция» допускается ограничение количества лиц, одновременно наделенных правом подписи для работы в Системе, в соответствии с Порядком.

В случае присоединения к Общим условиям путем подписания Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, информацию о Пользователях Системы и объеме их полномочий (статусе ЭП, прав на акцепт Распоряжений), Клиент обязан включить в соответствующие таблицы Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов. В случае присоединения к Общим условиям путем подписания Заявления на комплексное оказание банковских услуг АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК» информация о Пользователях Системы и объеме их полномочий (статусе ЭП, прав на акцепт Распоряжений) указывается в Заявлении на комплексное оказание банковских услуг в АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК». При этом Клиент в лице УПК обязан предоставить в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия

Пользователей Системы, при предоставлении списка Пользователей Системы, а также, по запросу Банка, документы, удостоверяющие личность Пользователей Системы, либо их надлежащим образом заверенные копии. При этом, Пользователь Системы, являющийся представителем Клиента – юридического лица, вправе направлять в Банк документы, подтверждающие полномочия/продление срока полномочий единоличного исполнительного органа Клиента. Документы, указанные в настоящем пункте Общих условий, могут быть направлены Пользователем Системы, обладающим полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счетах Клиента посредством Системы в соответствии с Заявлением.

3.1.3. Клиент обязуется в течение срока действия Договора уведомлять Банк об изменении перечня Пользователей Системы и/или изменении объема их полномочий (статуса ЭП) и/или изменении параметров обслуживания в Системе и/или изменении номеров мобильных телефонов Пользователей Системы не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой такого изменения, следующим образом:

- об изменении перечня Пользователей Системы – путем предоставления в Банк документа на бумажном носителе, составленного по форме Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, подписанного УПК с приложением печати (при наличии таковой) или отправкой соответствующего сообщения посредством Системы в адрес Администратора Системы. К данному документу должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия Пользователей Системы, а также, по запросу Банка, документы, удостоверяющие личность Пользователей Системы, либо их надлежащим образом заверенные копии.

- об изменении полномочий Пользователя Системы (присвоения дополнительного статуса ЭП/изменения статуса ЭП получения/отзыве прав в том числе на подписание определенных документов, получения/отзыве прав на акцепт Распоряжений) – путем предоставления в Банк документа на бумажном носителе, составленного по форме Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов подписанного УПК с приложением печати (при наличии таковой), или отправкой соответствующего сообщения посредством Системы в адрес Администратора Системы. Клиент вправе уведомить Банк о сокращении объема полномочий Пользователя Системы (удаление одного из статуса ЭП) по телефону Администратора Системы в случае, если такое изменение полномочий Пользователя Системы не приводит к перераспределению полномочий между Пользователями Системы, с обязательным последующим (не позднее следующего рабочего дня) письменным уведомлением или уведомлением посредством Системы в адрес Администратора Системы. Документы, подтверждающие измененный объем полномочий Пользователя Системы, должны быть предоставлены в Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой изменения полномочий;

- об изменении перечня Пользователей Системы и об изменении полномочий Пользователя Системы (присвоении дополнительного статуса ЭП/ изменении статуса ЭП, получении/ отзыве прав, в том числе на подписание определенных документов, получении/отзыве прав на акцепт Распоряжений) – путем внесения изменений с использованием модуля "Ролевая модель", расположенного в личном кабинете Системы и доступного УПК или иному пользователю, наделенному Уполномоченным представителем Клиента соответственными полномочиями. Документы, подтверждающие измененный перечень Пользователей Системы и изменение полномочий Пользователя Системы, должны быть предоставлены в Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой изменения перечня Пользователей Системы и полномочий Пользователя Системы. Действие по подписанию изменений, внесенных в рамках модуля "Ролевая модель", осуществляет уполномоченный представитель Клиента.

- об изменении параметров обслуживания в Системе, по которым необходимо оказание услуг расчетно-кассового обслуживания с использованием Системы, путем подачи в Банк корректирующего Заявления о настройке пользователей и перечне электронных документов не менее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты изменений

- об изменении номеров мобильных телефонов Пользователей Системы – путем ввода нового номера мобильного телефона Пользователя Системы в подсистеме «ИКБ» в случае использования Системы для обмена документами в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания информация о Пользователях Системы и объемах их полномочий в рамках документооборота, в соответствии с заключенными между Сторонами депозитарным договором или договором об оказании услуг специализированного депозитария и услуг по ведению реестра владельцев паев паевого инвестиционного фонда, указывается в Заявлении о настройке

пользователей системы и перечне электронных документов в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания по форме Приложения №1.3. Данное заявление может оформляться дополнительно к Заявлению о настройке пользователей системы и перечне электронных документов, оформленному по форме Приложения №1.

Настоящим Клиент заверяет Банк о том, что Пользователь Системы, подписавший ЭД, предоставляемый Банку, является должным образом Уполномоченным представителем Клиента или Клиентом и обладает действительными полномочиями на подписание соответствующего ЭД, в том числе, но не исключительно, на основании действующей доверенности, которая не была отозвана.

3.1.4. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия (полномочия) Пользователя Системы, сведения о котором получены Банком в порядке, предусмотренном первым абзацем пункта 3.1.2 Общих условий. Клиент настоящим подтверждает и заверяет Банк в том, что ЭД, полученный Банком и подписанный ЭП одного из Пользователей Системы Клиента, должен рассматриваться в качестве ЭД, подписанного данным Пользователем Системы. В соответствии с требованиями, предусмотренными Порядком, Клиент обязуется обеспечить создание Ключевой информации каждым назначенным Пользователем Системы лично.

3.1.5. Обеспечить передачу в Банк в соответствии с установленными требованиями, описанными в Порядке для подсистемы «ИКБ» и Руководстве по созданию и выдаче Сертификата ключа проверки электронной подписи пользователя для подсистемы «Прямая интеграция», Ключей проверки электронной подписи, созданных Пользователями Системы, и соответствующих им Сертификатов ключей проверки электронной подписи Пользователей, подписанных Клиентом.

3.1.6. Оплачивать Банку услуги по электронному документообороту, осуществляемому с использованием Системы, в соответствии с Тарифами и в порядке, установленном разделом 4 Общих условий.

3.1.7. Не передавать третьим лицам программное обеспечение, содержащее Упаковки для подключения клиента к подсистеме «ИКБ», Ключи электронной подписи, а также прочие сведения, относящиеся к Договору.

3.1.8. Немедленно известить Банк о лишении Пользователя Системы права подписывать ЭД, с использованием ключей электронной подписи.

3.1.9. Направить уведомление Банку о Компрометации ключей или о подозрении на компрометацию ключей, об использовании ключей ЭП без согласия Клиента согласно требованиям, предусмотренным Порядком, незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ключей ЭП и (или) их использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

3.1.10. Своевременно просматривать (обрабатывать) все получаемые от Банка ЭД.

3.1.11. Обеспечить наличие законных оснований для передачи и обработки Банком персональных данных работников Клиента и/или иных физических лиц, включая номера мобильных телефонов Пользователей Системы, предоставленных Банку с целью направления индивидуальных, адресных SMS-сообщений информационного характера (в том числе направляемых в маркетинговых целях), на что Клиент получил согласие Пользователей Системы. При этом Клиент по требованию Банка обязан предоставить Банку согласия на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения Договора.

По отношению к полученным от Клиента персональным данным Банк будет являться лицом, осуществляющим обработку персональных данных по поручению Клиента.

3.1.12. При использовании Мобильного приложения для доступа к Системе осуществлять установку и обновление Мобильного приложения только в официальных интернет-магазинах, список которых опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет на Сайте Банка, не устанавливая и не обновлять Мобильное приложение с использованием других интернет-сайтов, переходов по ссылкам с других интернет-сайтов и т.п.

3.1.13. При получении Клиентом от Банка уведомления о приостановлении исполнения электронного платежного документа (далее – распоряжение) по причине соответствия операции Клиента признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия

Клиента в соответствии с п. 3.3.1 Общих условий, незамедлительно связаться с Банком с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При этом Клиент подтверждает, что все лица, имеющие доступ к системам связи, указанным в п. 11.11 Общих условий, вправе осуществлять отзыв распоряжения или подтверждать исполнение распоряжения Клиента.

3.1.14. Обеспечить соблюдение Пользователем Системы конфиденциальности Ключа электронной подписи, а также ключа простой электронной подписи в случаях, если по условиям Договора допускается подписание ЭД простой электронной подписью.

3.1.15. Незамедлительно информировать Банк обо всех случаях утраты, компрометации, прекращения использования сим-карты, компрометации SMS-кода, утраты мобильного телефона Пользователя Системы, номер которого указан в заявлении и/или предоставлен Банку Пользователем Системы в процессе обслуживания в Системе.

3.1.16. Предоставлять по запросу Банка документы (информацию), необходимые в том числе для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и представителях Клиента.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Предоставить Клиенту (представителю Клиента, действующему на основании доверенности, оформленной по форме Банка (по форме Приложения №3 к Договору), или иного документа в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации) средство электронной подписи для создания Ключевой информации и при необходимости Ключевой носитель в Упаковке для подключения Клиента к подсистеме «ИКБ» при наличии расчетного счета по числу Пользователей Системы.

3.2.2. Оказать представителю Клиента консультации по установке программного обеспечения подсистемы «Клиент». Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы.

3.2.3. Предоставлять Клиенту (Пользователям) доступ к соответствующей подсистеме, проводить операции, исполнять поручения, принимать и исполнять обязательства, содержащиеся в полученных от Клиента ЭД, в соответствии с заключенными договорами на предоставление соответствующих банковских и/или иных услуг, после проведения Банком Идентификации Клиента и Пользователя системы, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, представителя Клиента.

3.2.4. Известить Клиента об изменениях форматов ЭД и правил заполнения ЭД не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до введения изменений в действие способом, предусмотренным Общими условиями, в том числе путем направления по Системе ЭД в виде «Сообщения свободного формата».

3.2.5. Предоставлять по запросу Клиента сведения о Пользователе Системы, подписавшем документ простой электронной подписью и/или акцептовавшем документ в случаях, установленных Договором.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить прием к исполнению электронного платежного документа (далее – распоряжение) и приостановить использование Клиентом Системы до момента возобновления исполнения распоряжения. В таком случае Банк связывается с Клиентом способом и в порядке, предусмотренным п. 11.11 Общих условий, с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При невозможности получения от Клиента информации об отзыве или подтверждении возобновления распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения.

3.3.2. Осуществить прекращение действия Ключа электронной подписи и Сертификата ключа проверки электронной подписи и приостановить доступ Клиента к Системе, отказать Клиенту в приеме и/или исполнении распоряжения, подписанного ЭП Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента, представителем Клиента по доверенности и/или на основании

приказа, выданного единоличным исполнительным органом Клиента, в случае, если в отношении Клиента, являющегося юридическим лицом, введена процедура внешнего управления или конкурсного производства, либо если в отношении Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, в том числе, но не исключительно, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, введена процедура реструктуризации долгов или реализации имущества. Доступ Клиента к Системе возобновляется:

- при условии предоставления Банку документов, подтверждающих полномочия внешнего управляющего или конкурсного управляющего, в форме оригинала или надлежащим образом удостоверенной копии, в случае введения соответствующей процедуры банкротства в отношении Клиента, являющегося юридическим лицом;
- при условии представления Банку документов, подтверждающих полномочия финансового управляющего, в форме оригинала или надлежащим образом удостоверенной копии, в случае введения процедуры реализации имущества в отношении Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.3.3. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы немедленно прекратить использование Системы.

3.3.4. Требовать от Клиента замены Ключей электронной подписи Клиента в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты соответствующего уведомления при проведении периодической плановой замены Ключей электронной подписи, смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, Компрометации ключей или подозрении на Компрометацию ключей.

3.3.5. Блокировать использование Ключей электронной подписи Клиента, в случае Компрометации ключей, подозрения на Компрометацию ключей, а также по окончании срока их действия или по истечении срока действия полномочий соответствующего Пользователя Системы.

3.3.6. Приостановить доступ Пользователя в Систему, если исходя из информации, содержащейся в публичных источниках информации (например, в выписке из ЕГРЮЛ), полномочия такого Пользователя истекли.

3.3.7. Запрашивать у Пользователей подсистемы «ИКБ», уполномоченных использовать подсистему «ИКБ» от имени Клиентов, одноразовый пароль для входа Пользователя в подсистему «ИКБ». Одноразовый пароль направляется Банком SMS-сообщением на номер мобильного телефона Пользователя Системы, указанный в заявлении и/или предоставленный Пользователем Системы.

3.3.8. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

3.3.9. Банк вправе путем направления Клиенту письменного уведомления в одностороннем порядке приостановить на неограниченный срок предоставление услуг по Договору в случае подозрения или выявления в деятельности Клиента признаков необычных и/или сомнительных операций либо при проведении Клиентом операций, совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, а также в случае не предоставления (неполного/ненадлежащего предоставления) документов по запросу Банка. При этом датой приостановления услуг считается дата, указанная в письменном уведомлении Банка. С даты приостановления услуг Клиент вправе осуществлять распоряжение банковским счетом посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и договором банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание, заключенным между Банком и Клиентом.

4. Условия расчетов и порядок оплаты

4.1. За предоставление услуг по осуществлению электронного документооборота в рамках Системы Клиент уплачивает Банку комиссии согласно Тарифам.

4.2. Оплата комиссий Банка, если они предусмотрены Тарифами, производится в следующем порядке:

- для подсистемы «ИКБ» оплата комиссии за подключение к Системе производится после принятия Банком подписанного Клиентом Заявления о настройке пользователей системы и Перечне электронных документов, подписанного Клиентом, или после акцепта Банком Заявления на комплексное оказание банковских услуг в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»;
- для подсистемы «ИКБ» оплата комиссии за создание и выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- для подсистемы «ИКБ» оплата комиссии за предоставление технических и программных средств, средств электронной подписи, необходимых для создания Ключевой информации для подключения к Системе, осуществляется Клиентом до начала оказания услуг по Договору в соответствии с Тарифами, действующими на момент начала действия Договора;
- для подсистемы «Прямая интеграция» оплата комиссии за подключение производится Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выдачи УЦ Банка Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- для подсистемы «Прямая интеграция» оплата услуг Банка по осуществлению электронного документооборота (абонентская плата за использование Системы) производится Клиентом авансовыми платежами за каждый Расчетный период. Авансовый платеж в размере установленной Тарифами Банка стоимости обслуживания Клиента по Договору за Расчетный период уплачивается Клиентом ежемесячно в дату подключения. Если начало Расчетного периода приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то абонентская плата за использование Системы уплачивается Клиентом в последний рабочий день истекающего оплаченного Расчетного периода.

В целях осуществления оплаты комиссий Банка в рамках Договора в соответствии с Тарифами, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в сроки, предусмотренные настоящим пунктом Договора.

В случае если валюта счета Клиента, с которого производится списание комиссии, отлична от валюты задолженности Клиента по уплате комиссии, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений с его стороны списывать необходимые для погашения вышеуказанной задолженности денежные средства с указанного счета, направлять их на конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка России, действующему на дату проведения соответствующей конверсионной операции, для списания денежных средств в погашение вышеуказанной задолженности.

Предоставление Клиентом Банку права списания предусмотренной Тарифами комиссии, затрат и издержек Банка без дополнительных распоряжений Клиента, предусмотренное настоящим пунктом, является и понимается Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт расчетных документов (платежных требований/банковских ордеров), выставляемых Банком к любому расчетному счету Клиента, открытому в Банке, по обязательствам Клиента перед Банком на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничений по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка. Обязательство по оплате услуг Банка считается исполненным Клиентом надлежащим образом в день списания денежных средств со счета Клиента.

Данное условие понимается Сторонами в качестве изменения соответствующих договоров банковского счета, заключенных между Сторонами.

4.3. При наличии причин, препятствующих списанию денежных средств в размере и порядке, предусмотренных п. 4.2 Общих условий, Клиент вправе оплатить услуги по Договору путем перечисления денежных средств с иных счетов Клиента как открытых в Банке, так и в иных кредитных организациях. Пункт 4.3. Общих условий вступает в действие после начала оказания услуг по Договору в соответствии с п. 2.2. Общих условий.

4.4. Банк имеет право приостановить оказание услуг по Договору при поступлении письменного заявления Клиента с просьбой о временном приостановлении оказания услуг. Для подсистемы «Прямая интеграция» до получения письменного уведомления от Клиента о приостановлении/расторжении Договора Банк не обязан приостанавливать взимание платы,

указанной в п. 4.2 Общих условий.

4.5. В случае неоплаты Клиентом Банку комиссий, предусмотренных Тарифами для работы в Системе, более одного раза Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора.

4.6. Для подсистемы «Прямая интеграция» в случае невозможности оплаты услуг Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий, по причинам отсутствия (недостаточности) денежных средств на счете Клиента, ареста денежных средств на счете Клиента, приостановления операций по счету Клиента, либо по иным не зависящим от Банка причинам Банк имеет право приостановить оказание услуг по Договору, о чем извещает Клиента в Системе, в том числе с использованием подсистемы «ИКБ» (при наличии), и/или уведомлением на бумажном носителе и/или через клиентского менеджера по факту приостановления оказания услуг.

Банк возобновляет оказание услуг по Договору после оплаты Клиентом всех неуплаченных в срок комиссий, если это послужило причиной приостановления оказания услуг. При наличии у Клиента задолженности по абонентской плате Банк возобновляет оказание услуг по Договору после оплаты Клиентом денежных средств в размере абонентской платы за все Расчетные периоды не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком абонентской платы, предусмотренной настоящим пунктом.

При приостановлении Банком оказания услуг по Договору в случае, предусмотренном настоящим разделом Общих условий, даты и сроки исчисления Расчетных периодов не изменяются. При возобновлении Банком оказания услуг по Договору в течение Расчетного периода (т.е. если абонентская плата за использование Системы была внесена позднее срока, указанного в пункте 4.2 Общих условий, но до истечения оплачиваемого Расчетного периода) Банк не возвращает Клиенту денежные средства за период, в который услуги по Договору не оказывались. Такие денежные средства также не засчитываются при оплате следующего Расчетного периода.

4.7. Банк имеет право приостановить оказание услуг и списание комиссий по Договору в случае, если Сертификаты ключей проверки электронной подписи всех Пользователей Системы прекратили действие, или если в Системе нет ни одного Сертификата ключа проверки электронной подписи. При этом абонентская плата за использование подсистемы «Прямая интеграция», внесенная за Расчетный период, в котором произошло приостановление оказания услуг по Договору, Клиенту не возвращается и не учитывается при оплате абонентской платы за следующий Расчетный период. Это правило применяется, в том числе, в случае если приостановление и возобновление оказания услуг по Договору были произведены Банком в одном Расчетном периоде. Оказание услуг по Договору возобновляется Банком на основании Заявления о настройке пользователей Системы. В таком случае дата начала Расчетного периода, в котором будет возобновлено оказание услуг по Договору, будет являться датой внесения Клиентом абонентской платы. Все следующие Расчетные периоды будут исчисляться от этой даты. Указанное условие не распространяется на случай, когда приостановление и возобновление оказания услуг по Договору произошло в одном Расчетном периоде.

4.8. В случае досрочного расторжения Договора либо приостановления оказания Клиенту услуг по Договору внесенная в соответствии с п. 4.2 Общих условий плата возврату не подлежит.

4.9. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения указанных изменений путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru/>.

Банк также вправе направить Клиенту, в том числе посредством Системы, письменное уведомление об изменении Тарифов, содержащее дату изменения с учетом вышеуказанного срока. При этом письменное уведомление будет иметь приоритет над информацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru/>. С даты, указанной в уведомлении Банка об изменении Тарифов, с Клиента взимается плата в размере измененного Тарифа, величина которого указана в уведомлении.

В случае если новый Тариф влечет улучшение условий предоставления Клиентам действующих продуктов и услуг Банка, то указанный выше срок 14 (четырнадцать) календарных дней) Банк вправе сократить до 2 (двух) рабочих дней.

5. Услуга «SMS-уведомление»

5.1. Услуга предоставляется исключительно в рамках подсистемы «ИКБ».

5.2. Для Клиентов, подключенных к подсистеме «ИКБ»:

5.2.1. На основании Заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5) Банк в соответствии с Тарифами предоставляет Клиенту услугу «SMS-уведомление» в отношении Системы. Услуга «SMS-уведомление» не предоставляется для Депозитарного модуля Системы.

5.2.2. Заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5) может быть предоставлено на бумажном носителе или направлено в виде ЭД посредством Системы и подписано ЭП Уполномоченного представителя Клиента, либо в электронном виде и подписано УКЭП с использованием системы электронного документооборота.

5.2.3. В целях осуществления оплаты услуги «SMS-уведомление», Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в порядке, предусмотренном разделом 4 Общих условий. Оплата производится Клиентом авансовыми платежами за каждый Расчетный период.

5.2.4. Банк осуществляет подключение услуги «SMS-уведомление» на основании полученного Заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5) не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем поступления Заявления на подключение/изменение/отключение услуги «SMS-уведомление» в Банк.

5.2.5. Услуга «SMS-уведомление» осуществляется посредством передачи индивидуальных, адресных SMS-сообщений информационного характера, представляющих собой сообщения текстового формата, передаваемых Банком на мобильные телефоны Пользователей Системы Клиента посредством сетей сотовой связи стандарта GSM. Передача Банком SMS-сообщений осуществляется на мобильные телефоны Пользователей Системы Клиента, указанные в Заявлении на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5). Список номеров мобильных телефонов Пользователей Системы Клиента для передачи Банком SMS-сообщений может быть изменен Клиентом на основании Заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление», предоставленного в Банк на бумажном носителе или в виде ЭД, переданного посредством Системы.

5.2.6. Передача Банком SMS-сообщений осуществляется со специального короткого номера «2532» или с его синонима «Rosbank» и «Rosbank1».

5.2.7. При подключении услуги Банк в обязательном порядке направляет Клиенту следующие SMS-сообщения:

SMS-сообщение о совершении в Системе операции, отнесенной к категории рискованных (направляется на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, последним подписавшим ЭД электронной подписью перед отправкой в Банк). При этом Клиент предоставляет Банку право самостоятельно определять критерии, согласно которым операция считается рискованной;

SMS-сообщение о попытке подбора кодовой фразы к Ключу электронной подписи при доступе (регистрации) в Систему (направляется на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, являющегося владельцем Ключа электронной подписи);

SMS-сообщение об окончании срока действия Ключевой информации (направляется за месяц до истечения срока действия Ключевой информации на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, осуществившего вход в Систему);

SMS-сообщение, содержащее шестизначный одноразовый пароль для подтверждения операции, отнесенной к категории рискованных (направляется на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, последним подписавшим своей ЭП документ, направленный Банку). При этом Клиент предоставляет Банку право самостоятельно определять критерии, согласно которым операция считается рискованной.

5.2.8. Дополнительно Клиент может указать в заявлении (Приложение №5) следующие виды

SMS-сообщений:

- SMS-сообщение о входе (регистрации) в Систему с указанием IP-адреса, с которого осуществлялся вход (направляется на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, осуществившего вход в Систему);
- SMS-сообщение о неисполнении операции Банком (направляется на номер мобильного телефона Пользователя Системы Клиента, последним предоставившего ЭП под документом перед отправкой в Банк).

5.2.9. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять список направляемых Клиенту SMS-сообщений. О внесенных изменениях Банк уведомляет Клиента в срок не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения указанных изменений путем размещения соответствующей информации на веб-сайте Системы <https://www.bankline.ru>.

5.2.10. Всю ответственность за пользование мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5), несет Клиент.

5.2.11. Клиент обязан обеспечить возможность доставки Банком SMS-сообщений, а также по требованию Банка предоставить согласие Пользователя Системы, указанного в п. 3.1.10 Общих условий.

5.2.12. В случае утраты Пользователем Системы Клиента мобильного телефона Клиент обязан предоставить в Банк Заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5), указав актуальный список Пользователей Системы Клиента для передачи SMS-сообщений с учётом факта утраты мобильного телефона.

5.2.13. Банк осуществляет изменение настроек услуги «SMS-уведомление» на основании полученного Заявления на подключение/изменение/отключение услуги «SMS-уведомление» не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем поступления Заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5) в Банк.

5.2.14. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, с момента утраты и/или передачи третьим лицам Пользователем Системы Клиента мобильного телефона до момента изменения настроек услуги «SMS-уведомление» на основании представленного в Банк нового Заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5).

5.2.15. Стороны признают, что используемые в рамках оказания услуги «SMS-уведомление» каналы связи являются открытыми и не гарантируют полного отсутствия рисков утечки и/или искажения и/или недоставки информации.

5.2.16. Клиент подтверждает, что принимает на себя все риски, связанные с оказанием Банком услуги «SMS-уведомление», предусмотренной Общими условиями.

5.2.17. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка для услуги «SMS-уведомление». Банк уведомляет Клиента за 14 (четырнадцать) календарных дней до введения указанных изменений в действие путем размещения соответствующей информации на официальном сайте в сети Интернет <https://www.rosbank.ru/>. Банк также вправе направить Клиенту письменное уведомление об изменении Тарифов, содержащее дату изменения с учетом вышеуказанного срока. При этом письменное уведомление будет иметь приоритет над информацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.rosbank.ru/>. С даты, указанной в уведомлении Банка об изменении Тарифов, с Клиента взимается плата в размере измененного Тарифа, величина которого указана в уведомлении.

5.2.18. В случае невозможности доставки SMS-сообщения Клиенту независимо от причины (телефон Пользователя Системы выключен, в том числе отключен в результате неуплаты услуг оператора сотовой связи; находится вне зоны действия сети оператора связи или недоступен по иным причинам, не зависящим от Банка), данное SMS-сообщение аннулируется и больше не направляется Банком Клиенту.

5.2.19. Услуга «SMS-уведомление» оказывается Банком в течение действия Договора. Клиент вправе в любое время отключить отдельных или всех Пользователей Системы от услуги «SMS-уведомление», предоставив в Банк Заявление на подключение/изменение параметров

/отключение услуги «SMS-уведомление» (Приложение №5).

5.2.20. Банк может в любое время прекратить оказание услуги «SMS-уведомление», уведомив Клиента за 14 (четырнадцать) календарных дней путем размещения соответствующей информации на официальном сайте в сети Интернет <https://www.rosbank.ru/> или электронным сообщением, отправленным посредством Системы.

5.2.21. В целях безопасности Банк имеет право запрашивать ввод одноразового пароля для подтверждения платежей, инициируемых в Системе. Такой пароль направляется Банком посредством SMS - сообщения на номер мобильного телефона Пользователя, предоставленный в Банк Клиентом.

6. Услуга «Список доверенных контрагентов»

6.1 Услуга предоставляется только в рамках подсистемы «ИКБ».

6.2 На основании заявления на подключение/изменение/отключение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6) Клиент может установить комбинации ЭП ЭД в адрес контрагентов из списка доверенных контрагентов, отличные от списка, указанного в Заявлении, которые применяются при подписании платежных документов Клиента в адрес контрагентов, не указанных в списке как доверенные.

6.3 Заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6) может быть предоставлено в Банк на бумажном носителе или направлено в виде ЭД посредством Системы и подписано ЭП Уполномоченного представителя Клиента.

6.4 Клиент обязуется в случае изменения перечня доверенных контрагентов, предоставить в Банк новое заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6).

6.5 Список доверенных контрагентов, предоставляется Клиентом в Банк в виде таблицы EXCEL, формируемой Системой через меню «Сервис - Справочник клиентов» для платежных поручений и через меню «Сервис – Справочник бенефициаров» для заявлений на перевод валюты, с заполненной колонкой «доверенный», где простановка значения «да» означает отнесение контрагента к числу доверенных, и «нет» - отнесение контрагента к списку работающих по стандартному процессу авторизации документов в Системе.

6.6 В случае предоставления Клиентом нового или измененного списка доверенных контрагентов, Банк принимает его к исполнению начиная с рабочего дня, следующего за датой его предоставления в Банк.

6.7 До предоставления Клиентом в Банк нового заявления на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6) Банк исполняет ЭД Клиента согласно ранее принятому Банком заявлению на подключение указанной услуги.

6.8 Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае перечисления Банком денежных сумм в адрес контрагента, исключенного из списка доверенных контрагентов, на основании ЭД Клиента, подписанного в соответствии с ранее принятым Банком заявлением на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6) и Заявлением, до момента предоставления в Банк измененного списка доверенных контрагентов, указанного в заявлении на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6).

6.9 Услуга «Список доверенных контрагентов» оказывается Банком в течение срока действия Договора. Клиент вправе в любое время отключить услугу «Список доверенных контрагентов» предоставив в Банк заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов» (Приложение №6).

6.10 Банк может в любое время прекратить оказание услуги «Список доверенных контрагентов», уведомив Клиента за 14 (четырнадцать) календарных дней путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.rosbank.ru/> или электронным сообщением, отправленным посредством Системы.

7. Форс-мажор

7.1. Стороны взаимно освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе, но не ограничиваясь: авариями телекоммуникационного оборудования, задействованного в Системе, принадлежащего третьим лицам, чрезвычайными обстоятельствами, стихийными бедствиями, военными действиями, актами органов власти, Центрального банка Российской Федерации; приостановлением работы расчетного учреждения Центрального Банка Российской Федерации.

7.2. Сторона, которая не в состоянии выполнить свои обязательства по Договору в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме об их наступлении и прекращении.

7.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия таких обстоятельств и их последствий.

7.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Договором должно быть продолжено в полном объеме.

8. Разрешение споров

8.1. В случаях неисполнения обязательств по Договору и/или в случае возникновения споров по Договору, за исключением споров, разрешаемых способом, установленным Порядком (Приложение №4), Сторона, права которой нарушены, вправе направить претензию (требование) заказным письмом с уведомлением или курьерской службой другой Стороне, или направить любые сообщения друг другу с использованием Системы, в виде электронного документа, создаваемого Системой. В случае передачи сообщения посредством использования Системы с электронной подписью УПК, подписанный электронной подписью представителя Стороны, признается Сторонами документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Уполномоченных представителей Клиента и заверенными печатью соответствующей Стороны (при наличии таковой). Сторона, получившая претензию (требование), обязана ответить на нее в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента её получения.

8.2. Если направившая претензию (требование) Сторона получила отказ другой Стороны удовлетворить требования, содержащиеся в претензии (требовании) полностью или частично, либо в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты направления претензии (требования) не получила на нее ответ, то направившая претензию (требование), Сторона вправе передать спор на разрешение:

8.2.2. в арбитражный суд по месту нахождения Филиала Банка, в котором был заключен Договор в случае, если Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем. В случае ликвидации соответствующего филиала Банка все споры по Договору разрешаются в Арбитражном суде города Москвы;

8.2.3. в Мещанский районный суд города Москвы в случае, если Клиент является физическим лицом, включая физическое лицо, занимающееся частной практикой.

8.3. Заявления Клиента по вопросам, не указанным в п.8.1 Договора, Банк рассматривает в срок не более 30 (тридцать) календарных дней со дня получения таких заявлений, в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств Клиента - не более 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения заявлений.

8.4. Без ущерба для положений пункта 12.6.4 Общих условий Банк вправе приостановить либо прекратить доступ к Системе «E-Trading» всех Уполномоченных лиц Клиента на период разрешения спорной ситуации. Банк прилагает разумные усилия для уведомления Клиента о приостановке либо прекращении доступа к Системе «E-Trading».

9. Ответственность Сторон и штрафные санкции

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут имущественную ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае если для разрешения спора Сторон создана Согласительная комиссия для установления подлинности ЭД (раздел III Порядка) и в результате ее работы установлено, что претензии, предъявленные одной из Сторон, были не обоснованы, данная Сторона обязана возместить другой Стороне по ее требованию все расходы, связанные с работой Согласительной комиссии и подтвержденные соответствующими документами, содержащими суммы понесенных расходов. Возмещение расходов производится в течение 10 (десяти) рабочих дней, исчисляемых со дня получения указанного требования, с приложенными копиями расходных документов Стороне, предъявившей необоснованные претензии. Возмещение производится путем безналичного перечисления денежных средств по реквизитам, представленным в письменном виде Стороной, понесшей расходы.

9.3. В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 3.1.8 и п. 3.1.15 Общих условий, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате совершения Банком операции на основании ЭД, полученного по Системе, без добровольного согласия Клиента и/или с момента утраты Клиентом ключей ЭП.

9.4. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Уполномоченными представителями Клиента собственного ключа ЭП (в том числе ключа простой электронной подписи), его утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.

9.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного платежного документа, подписанного ЭП Клиента, в том числе в случае использования ключей ЭП и программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом.

9.6. Банк не несет ответственности за неисполнение ЭД (в том числе электронного платежного документа) в случаях, предусмотренных Договором, или при наличии подозрений на Компрометацию ключей.

9.7. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к части Системы, установленной у Клиента, и Ключам Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

9.8. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по Договору.

9.9. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, предусмотренных п. 3.3.1 Договора, в случае невозможности направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по счету операции (ввиду отсутствия у Клиента доступа к Системе, отсутствия у Банка информации об адресе электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента доступа к электронной почте, отсутствия у Банка возможности связаться с Клиентом по телефону и т.д.) и/или при отсутствии возможности отзыва распоряжения Клиентом в сроки, установленные п. 3.3.1 Общих условий.

9.10. Ответственность за представление в Банк необходимых для создания и выдачи сертификата ключа проверки электронной подписи документов несет Клиент в лице УПК.

9.11. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Уполномоченными представителями Клиента мобильного телефона неуполномоченным лицам.

10. Срок действия Договора и порядок его расторжения

10.1. Договор вступает в действие с даты принятия (акцепта) Банком первого Заявления о настройке пользователей системы и перечне электронных документов / Заявления на миграцию в ИКБ, подписанного Клиентом, или с момента акцепта Банком Заявления на комплексное оказание банковских услуг в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК» и действует в течение 1 (одного) года.

10.2. Если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении действия Договора за 30 (тридцать) календарных дней до даты его прекращения, то Договор

автоматически продлевается на следующий год.

10.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора в соответствии со ст. 450.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации до истечения его срока, направив другой Стороне письменное уведомление об отказе от исполнения Договора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора. В этом случае Договор считается прекратившимся с даты, указанной Стороной в письменном уведомлении.

10.4. Для Клиентов, работающих в подсистеме «ИКБ» и/или подсистеме «Прямая интеграция» без открытия расчетного счета, в случае открытия Клиентом расчетного счета в Банке, Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание по Договору до момента предоставления Клиентом в Банк Заявления по форме Приложения №1³ и/или Приложения №1.2 соответственно и направить Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора за 5 (пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения предоставления услуг. В этом случае датой прекращения предоставления услуг считается дата, указанная Банком в письменном уведомлении.

10.5. В случае расторжения договора банковского счета и закрытия последнего расчетного счета в Банке Договор об использовании электронных документов расторгается на основании заявления Клиента о закрытии счета, если Система не используется Клиентом для иных целей без открытия расчетного счета. В случае наличия у Клиента необходимости использования подсистемы «ИКБ» и/или подсистемы «Прямая интеграция» для проведения операций в рамках договора о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц, открытые в АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК», Клиент на основании заявления о закрытии счета присоединяется к Общим условиям для целей использования подсистемы «ИКБ» и/или подсистемы «Прямая интеграция» без открытия расчетного счета⁴, опубликованным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru/>.

11. Дополнительные условия

11.1. Присоединяясь к Общим условиям, Клиент подтверждает, что с момента предоставления Банку последних зарегистрированных изменений в учредительные документы до даты заключения Договора изменения в его учредительные документы не вносились.

11.2. Настоящие Общие условия (включая приложения к ним), Заявление, Порядок, Список, иные документы по адресу <https://www.rosbank.ru/>, представляют собой исчерпывающий объем информации и документации, которые на момент заключения Договора должны быть предоставлены Клиенту в соответствии Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и необходимы Клиенту для использования Ключевой информации Клиента.

11.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае выявления в деятельности Клиента признаков необычных и/или сомнительных операций либо при проведении Клиентом операций, совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, письменно уведомив Клиента о расторжении Договора без соблюдения срока, установленного п. 10.3 Общих условий. При этом Договор будет считаться расторгнутым в дату, указанную в письменном уведомлении Банка. С даты расторжения Договора Клиент вправе осуществлять распоряжение банковским счетом посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и договором банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание, заключенным между Банком и Клиентом.

11.4. Банк вправе путем направления Клиенту письменного уведомления в одностороннем порядке приостановить на неограниченный срок предоставление услуг по Договору в случае

³ При открытии Клиентом расчетного счета на основании Заявления на комплексное оказание банковских услуг в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК» Клиент автоматически присоединяется к Общим условиям для целей использования Системы при наличии открытого расчетного счета.

⁴ Ключевая информация Пользователей Системы, указанная в ранее подписанном Клиентом Заявлении и уполномоченных на подписание ЭД в рамках договоров о предоставлении услуг по переводу денежных средств на счета физических лиц, открытые в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК»/ генерального соглашения о проведении депозитных операций, продолжают действовать до истечения срока действия такой Ключевой информации.

подозрения или выявления в деятельности Клиента признаков необычных и/или сомнительных операций либо при проведении Клиентом операций, совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, а также в случае непредоставления (ненадлежащего предоставления) документов по запросу Банка. При этом датой приостановления услуг считается дата, указанная в письменном уведомлении Банка. С даты приостановления услуг Клиент вправе осуществлять распоряжение банковским счетом посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и договором банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание, заключенным между Банком и Клиентом.

11.5. Банк вправе возобновить предоставление услуг по Договору в случае предоставления Клиентом запрашиваемых документов и сведений, полностью удовлетворяющих требованиям Банка по форме и существу. Настоящим Клиент соглашается с тем, что принятие решения о возобновлении предоставления услуг является правом, а не обязанностью Банка, и такое решение принимается исключительно по усмотрению Банка.

11.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, Заявление, Инструкцию, Список, а также в любые специальные условия, правила, материалы, руководства Пользователя Системы, связанные с предоставлением услуг по осуществлению электронного документооборота. Банк обязуется уведомить Клиента о таких изменениях за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений путем размещения информации об изменениях и обновленных версий документов на веб-сайте Системы www.bankline.ru или на сайте Банка <https://www.rosbank.ru>.

11.7. Документы и информация, которые связаны с использованием Клиентом его Ключевой информации, включены в Договор.

11.8. Клиент согласен на дальнейшую модификацию Банком технологии работы Системы с целью ее совершенствования.

11.9. Банк в рамках Договора уведомляет Клиента о новых продуктах, услугах, проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях путем направления Банком уведомления:

- посредством Системы; и/или
- на адрес электронной почты Клиента, информация о котором была предоставлена Клиентом Банку; и/или
- на номер мобильного телефона любого Пользователя Системы.

11.10. Контактные телефоны для решения организационно-технических вопросов, связанных с функционированием Системы, указаны на сайте Банка по адресу <https://www.rosbank.ru/>, www.bankline.ru и в Заявлении.

11.11. Стороны признают, что надлежащим письменным уведомлением, в случаях, предусмотренных в том числе, но не исключительно п. 11.3-11.4 Общих условий, будет являться факт уведомления Клиента любым из следующих способов:

- по электронной почте – в таком случае уведомление, направленное Банком, считается полученным Клиентом в дату направления Банком уведомления, указанную в электронном протоколе передачи уведомления. Уведомление направляется по электронному адресу, указанному Клиентом в анкете клиента – юридического лица, предоставляемой Клиентом в Банк при открытии банковского счета;
- через отделения почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении – уведомление считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении. Уведомления направляются по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента и считаются доставленными и в тех случаях, когда по обстоятельствам, зависящим от Клиента, они не были вручены или Клиент не ознакомился с ними (в том числе при изменении почтового адреса, о котором Клиент не уведомил Банк);
- посредством передачи уведомления Уполномоченному представителю Клиента при его обращении в отделение Банка – уведомление считается полученным Клиентом в дату вручения;

- через Систему – уведомление считается полученным Клиентом в дату направления уведомления Банком.
- для Клиентов, работающих в подсистеме «ИКБ» без открытия расчетного счета, - путем направления Банком голосового или текстового уведомления на телефонный номер Клиента, указанный в Заявлении, на номер мобильного телефона Пользователя Системы, направившего ЭД в Банк, на телефонный номер иных лиц, уполномоченных Клиентом на отзыв или подтверждение возобновления распоряжений Клиента.

11.12. При использовании подсистемы «ИКБ» без открытия расчетного счета заключая Договор на условиях, изложенных в настоящем документе, Стороны исходят из соображений взаимовыгодного сотрудничества. За оказание услуг по Договору вознаграждение не взимается, если иное не будет установлено дополнительно соглашением между Банком и Клиентом.

11.13. В случае, если Клиент является управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, негосударственным пенсионным фондом или управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений и использует Систему в том числе для обмена электронными документами со специализированным депозитарием паевого инвестиционного фонда/фондов либо со специализированным депозитарием, заключившим договор об оказании услуг с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим формирование накопительной пенсии, или управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений, указанного/указанных в Заявлении о настройке пользователей системы в рамках оформления согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами (Приложение №1.5) (далее по тексту настоящего пункта — «Специализированный депозитарий»), согласие Специализированного депозитария на распоряжение Клиентом денежными средствами, составляющими имущество паевых инвестиционных фондов под управлением Клиента, или денежными средствами, переданными в оплату инвестиционных паёв таких фондов, а также денежными средствами пенсионных накоплений предоставляется путём подписания составленного Клиентом ЭД (распоряжения) ЭП уполномоченного лица Специализированного депозитария в следующем порядке:

Если Специализированным депозитарием является третье лицо, присоединившееся к настоящим Условиям:

- Клиент формирует ЭД, подписывает ЭП Уполномоченного представителя Клиента и отправляет по Системе на сервер Системы;
- Специализированный депозитарий просматривает с использованием Системы ЭД Клиента и при отсутствии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не позволяющих Специализированному депозитарию дать согласие на распоряжение денежными средствами, подписывает ЭД Клиента.

Если Специализированным депозитарием является Банк:

- Клиент формирует ЭД, подписывает ЭП Уполномоченного представителя Клиента и отправляет по Системе на сервер Системы;
- Банк просматривает ЭД Клиента по Системе и при отсутствии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не позволяющих Банку как Специализированному депозитарию дать согласие на распоряжение денежными средствами, подписывает ЭД Клиента.

11.14. Банк, получив ЭД от Клиента в порядке, предусмотренном п.11.13 настоящих Условий, проверяет его в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, проверяет действительность и подлинность ЭП Уполномоченных представителей Клиента и Специализированного депозитария, и, если ЭД соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации и подлинность ЭП уполномоченных представителей Клиента и Специализированного депозитария подтверждаются, исполняет его.

В противном случае ЭД не подлежит исполнению, о чем Банк уведомляет Клиента.

11.15. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк, в случаях, предусмотренных Договором с клиентом, содержащим условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) договора об использовании электронного средства платежа, на основании заявления Клиента по форме Приложения 9 к Общим условиям устанавливает в

отношении операций, осуществляемых при использовании Клиентом подсистемы «ИКБ», ограничения на осуществление операций Клиентами (их представителями), либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. (Приложение 9).

12. Порядок и условия предоставления и прекращения доступа Клиента к Системе «E-Trading», условия использования Системы «E-Trading», порядок и условия совершения сделок с использованием Системы «E-Trading»

12.1. Клиент обязуется самостоятельно на постоянной основе обращаться на Сайт Банка для получения информации об изменениях Общих условий и иной информации в отношении исполнения Общих условий и конверсионных сделок, как они определены ниже.

12.2. В случае если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом заключен и действует договор, предметом которого является совершение конверсионных сделок, такой договор действует в части, не противоречащей Общим условиям. Стороны соглашаются, что с момента заключения Договора конверсионные сделки совершаются в рамках Договора, при этом в случае прекращения Договора или в случаях невозможности использования Систем «E-Trading», подсистемы «ИКБ», Банк и Клиент совершают конверсионные сделки в рамках иного заключенного между ними договора.

12.3. В случае если на дату заключения Договора между Банком и Клиентом заключено и действует Соглашение об общих условиях совершения сделок с использованием Системы «E-Trading» в группе филиалов «РОСБАНК» АО «ТБАНК», настоящий Договор заменяет собой указанное Соглашение.

Термины и определения для целей настоящего раздела 12 Общих условий

12.3.1. Валюта - законное платежное средство какого-либо государства, включая Российскую Федерацию.

12.3.2. Дата валютирования - согласованная при заключении Сделки дата зачисления средств в Валюте со счета Клиента в Банке на корреспондентский счет Банка.

12.3.3. Дата Сделки - день, в который Стороны заключают Сделку в соответствии с положениями пункта 12.9. Общих условий.

12.3.4. Законодательство - действующее законодательство Российской Федерации, применимое к Общим условиям, включая нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации.

12.3.5. Запрос курса - документ, составленный Клиентом в электронной форме путем заполнения стандартной формы заявки, предусмотренной Системой «E-Trading», выражающий волеизъявление (оферту) Клиента на совершение Сделки на определенную Клиентом сумму по Курсу дилера.

12.3.6. Заявка – документ, составленный Клиентом в электронной форме путем заполнения стандартной формы заявки, предусмотренной Системой «E-Trading», выражающий волеизъявление (оферту) Клиента на совершение Сделки по Текущему курсу. Заявка подписывается посредством электронной подписи Уполномоченного лица Клиента и направляется в Банк посредством Системы «E-Trading».

12.3.7. Иностранная валюта - любая Валюта, за исключением Российских рублей.

12.3.8. Курс дилера - курс валютной пары, в отношении которой Клиент намерен совершить Сделку на сумму, определенную Клиентом в Запросе курса, предлагаемый Банком для совершения Сделки на указанную сумму. Курс дилера зависит от рыночного курса, волатильности (изменчивости) валютного рынка, рыночной конъюнктуры, объема Сделки (суммы соответствующей валюты), иных факторов, определяемых Банком. Курс дилера определяется Банком в режиме онлайн и действует в течение ограниченного периода времени. Для различных Запросов курса может действовать различный Курс дилера.

12.3.9. Курс Клиента - курс валютной пары, в отношении которой Клиент намерен совершить Сделку, указанный Клиентом в Системе «E-Trading» при заполнении Ордера.

12.3.10. Ордер - документ, составленный Клиентом в электронной форме путем заполнения стандартной формы заявки, предусмотренной Системой «E-Trading», выражающий волеизъявление (оферту) Клиента на совершение Сделки по Курсу Клиента. Ордер подписывается электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и направляется в Банк посредством Системы «E-Trading».

12.3.11. Российский рубль (Рубль) - законное платежное средство Российской Федерации.

12.3.12. Сделка – заключаемая на условиях настоящего раздела 12 Общих условий сделка купли-продажи суммы в одной валюте за сумму в другой валюте по согласованному Сторонами курсу с расчетами в установленную Дату валютирования, определенную в пункте 12.3.2. Общих условий. Сделки с наличной Валютой не являются предметом Общих условий и, соответственно, не включаются в данное понятие.

12.3.13. Соглашение РКО – означает договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, в том числе путем присоединения Клиента к Правилам банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АО «ТБАНК» в группе филиалов «РОСБАНК», на основании соответствующего заявления, в рамках которого Клиенту в Банке открыт счет, используемый в качестве Счета зачисления и/или Счета списания.

12.3.14. Счет зачисления – расчетный счет Клиента, открытый в Банке и подключенный к Системе «E-Trading», на который должно осуществляться зачисление денежных средств по Сделке.

12.3.15. Счет списания - расчетный счет Клиента, открытый в Банке и подключенный к Системе «E-Trading», с которого должно осуществляться списание денежных средств по Сделке.

12.3.16. Текущий курс – курс валютной пары, в отношении которой Клиент намерен совершить Сделку, указанный в Системе «E-Trading» и действующий в момент формирования и направления Клиентом Заявки. Текущий курс зависит от рыночного курса, волатильности (изменчивости) валютного рынка, рыночной конъюнктуры, объема Сделки (суммы соответствующей валюты), иных факторов, определяемых Банком. Текущий курс изменяется Банком в режиме онлайн. При формировании разных Заявок может действовать различный Текущий курс.

12.3.17. Уполномоченное лицо - в отношении любой Стороны любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или доверенностью:

- (i) вести переговоры по согласованию условий Сделок и(или)
- (ii) заключать, изменять или расторгать Сделки и(или)
- (iii) подписывать Запросы курса, Заявки, Ордера либо иные документы от имени данной Стороны в соответствии с настоящим разделом 12 Общих условий.

12.4 Условия предоставления Банком клиенту Системы «E-Trading»

Обязательными условиями взаимодействия Сторон при использовании Системы «E-Trading» являются:

- (i) наличие действующего(их) Соглашения(ий) РКО, заключенного(ых) между Банком и Клиентом, и открытых в Банке счетов во всех Валютах, в которых предполагается совершение Сделок;
- (ii) предоставление Клиентом в Банк надлежащим образом удостоверенных документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного(ых) лица(лиц), совершающих Сделки от имени Клиента.

12.5 Заявления и заверения

12.5.1. В дату заключения Договора, а также в каждую дату заключения любой Сделки Клиент заверяет Банк в том, что:

- (i) Клиент является юридическим лицом, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством места регистрации, либо индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с

Законодательством;

(ii) Клиент обладает правоспособностью для заключения Договора, в том числе каждой из Сделок, а также исполнения своих обязательств по ним;

(iii) Клиент выполнил все требования по одобрению и(или), если требуется в соответствии с применимым правом или учредительными документами Клиента, утверждению, получению согласия на заключение, уведомлению и(или) согласованию с органами управления Клиента Договора, в том числе каждой из Сделок;

(iv) Заключение и исполнение Клиентом каждой из Сделок не противоречат применимому праву, Законодательству, учредительным документам Клиента, актам судебного или иного государственного органа, применимым к Клиенту, либо обязательным для Клиента положениям договоров и односторонних сделок;

(v) Клиентом получены, действуют и соблюдаются все разрешения, согласия и одобрения государственных органов, которые Клиент должен получить для заключения и исполнения каждой из Сделок.

Настоящим Клиент заверяет Банк в том, что Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее любую документацию, предоставляемую Банку согласно условиям Договора, а также имеющее право распоряжения денежными средствами, размещенными на счете Клиента, и/или совершения от имени Клиента Сделок либо иных действий в соответствии с Договором, является должным образом уполномоченным представителем Клиента и обладает действительными полномочиями на совершение вышеуказанных действий, в том числе, но не исключительно, на основании действующей доверенности.

12.5.2. Клиент обязуется незамедлительно, не позднее следующего Рабочего дня проинформировать Банк о прекращении либо изменении объема полномочий представителя Клиента, в том числе, но не исключительно, об отмене доверенности (в том числе в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании). В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Банк в любое время полагается на последнюю имеющуюся у Банка информацию об Уполномоченных лицах Клиента и считает такую информацию действительной до момента уведомления Клиентом об обратном.

12.5.3. В случае недостоверности заверения либо неисполнения обязанности, указанной в п. 12.5.2., Клиент обязуется возместить убытки Банка, возникшие вследствие таких нарушений.

12.5.4. К настоящим заявлениям и заверениям применяются положения ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации (*Заверения об обстоятельствах*).

12.6 Общие условия предоставления и использования Системы «E-Trading»

12.6.1. Подключение к Системе «E-Trading» осуществляется в течение 5 (пяти) Рабочих дней после заключения Договора и при удовлетворении всех условий, предусмотренных настоящим разделом 12 Общих условий (в частности, п. 12.4. Общих условий).

12.6.2. Клиент самостоятельно осуществляет установку программного обеспечения, необходимого для корректной работы Системы «E-Trading» (например, Java), с сайтов разработчиков соответствующих программ. Банк не несет ответственности за безопасность и работу такого программного обеспечения.

12.6.3. С момента подключения Клиента к Системе «E-Trading» все Запросы курса, Заявки и Ордера Клиента, направленные по Системе «E-Trading», а также все Сделки, заключенные посредством направления Запросов курса, Заявок и Ордеров Клиента по Системе «E-Trading», считаются направленными/заключенными соответственно в рамках настоящего Договора и регулируются настоящим Договором.

12.6.4. Банк вправе в любой момент времени приостановить либо прекратить предоставление Клиенту (а также любому из Уполномоченных лиц Клиента) доступа в Систему «E-Trading» без объяснения причин. Без ущерба для положений настоящего пункта, Банк также вправе приостановить либо прекратить предоставление Клиенту (а также любому из Уполномоченных лиц Клиента) доступа в Систему «E-Trading» в случае нарушения Клиентом условий Договора, Соглашения РКО (в том числе обязанности по предоставлению документов и информации по требованию Банка). Банк также вправе приостановить либо прекратить предоставление Клиенту доступа в Систему «E-Trading» в случае исключения Клиента –

юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), Клиента - индивидуального предпринимателя из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП), в случае введения в отношении Клиента процедуры внешнего управления или конкурсного производства.

Банк прилагает разумные усилия для уведомления Клиента о приостановке либо прекращении доступа к Системе «E-Trading», за исключением случаев исключения Клиента из ЕГРИП и ЕРЮЛ.

12.6.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в работу Системы «E-Trading», производить обновление Системы «E-Trading», изменять требования к аппаратно-программным средствам Клиента, форматы электронных сообщений и ЭД. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях способами, предусмотренными п. 11.11. Общих условий.

12.6.6. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении прав доступа к Системе «E-Trading» в отношении одного или нескольких Уполномоченных лиц Клиента. Такое Заявление об изменении прав доступа оформляется в соответствии с Приложением № 8 к Общим условиям и направляется в Банк:

- путем подачи документа на бумажном носителе, подписанного Уполномоченным лицом Клиента; или

- путем подачи документа по Системе «Интернет Клиент-Банк» в форме «Сообщение с файлом» с прикреплением сканированной копии Заявления об изменении прав доступа к Системе «E-Trading», подписанного Уполномоченным лицом Клиента.

12.7 Общие условия совершения Сделок с использованием Системы «E-Trading»

12.7.1. Стороны посредством Системы «E-Trading» могут заключать следующие виды Сделок:

- Сделки с Датой валютирования в Дату Сделки (Сделки типа «сегодня» (today, TOD));
- Сделки с Датой валютирования на следующий Рабочий день от Даты Сделки (Сделки типа «завтра» (tomorrow, TOM));
- Сделки с Датой валютирования на второй Рабочий день от Даты Сделки (Сделки типа «спот» (SPOT)).

12.7.2. Стороны имеют право заключать Сделки на условиях, которые будут согласовываться Сторонами в каждом отдельном случае при условии, что ни одна из Сторон не обязана заключать какие-либо Сделки с другой Стороной. Банк по своему собственному усмотрению вправе без объяснения причин отказаться от заключения любой предложенной Сделки.

12.7.3. От имени Сторон Сделки совершают Уполномоченные лица. Порядок регистрации, Идентификации и Аутентификации Уполномоченных лиц установлен Общими условиями. Для работы в Системе «E-Trading» используются те же идентификаторы Уполномоченных лиц Клиента, как и для Системы «Интернет Клиент-Банк». Клиент предоставляет в Банк заявления, предусмотренные Общими условиями для целей регистрации Уполномоченных лиц.

12.7.4. Клиент обязуется обеспечивать конфиденциальность и защиту от разглашения паролей, логинов и иной идентифицирующей информации в отношении Клиента и Уполномоченных лиц Клиента. Банк считает и полагается на то, что лицо, получившее доступ в Систему «E-Trading», надлежащим образом уполномочено Клиентом, обладает логином, паролем и иными средствами идентификации на законных основаниях. Банк считает и полагается на то, что лицо, идентифицировавшее себя при входе в Систему «E-Trading» путем использования логина, пароля, либо иными средствами идентификации, является тем же лицом, которое определено Клиентом как Уполномоченное лицо.

12.8 Установление лимитов

12.8.1. Банк по своему усмотрению в целях минимизации рисков вправе устанавливать лимиты на объем (сумму) Сделки (Сделок) для конкретного Клиента. Размер лимитов может различаться в зависимости от Валюты, срока Сделки, иных параметров, определяемых Банком по своему усмотрению.

12.8.2. Информация о лимитах доводится до Клиентов посредством Системы «E-Trading». Банк имеет право устанавливать, изменять и отменять лимиты в одностороннем порядке.

12.9 Заключение Сделок

12.9.1. Клиент всегда первым инициирует согласование существенных условий и заключение Сделки. Для целей заключения Сделок Клиент формирует в Системе «E-Trading» Запрос курса, Заявку либо Ордер по форме, предусмотренной Системой «E-Trading», и направляет в Банк.

12.9.2. Заявка либо Ордер должны содержать следующие существенные условия:

- а) наименование и сумма продаваемой Клиентом Валюты;
- б) наименование и сумма покупаемой Клиентом Валюты;
- в) Текущий курс (для Заявки) либо Курс Клиента (для Ордера);
- г) Дата валютирования;
- д) Счет списания;
- е) Счет зачисления.

Дата и время формирования и направления Заявки либо Ордера формируются Системой «E-Trading» автоматически при создании новой Заявки или Ордера и направлении такой Заявки или Ордера в Банк соответственно.

Текущий курс для Заявки заполняется Системой «E-Trading» автоматически.

Остальные параметры Заявки либо Ордера заполняются Клиентом самостоятельно, при этом Система «E-Trading» для удобства использования предусматривает функцию автозаполнения, а также расчета сумм в соответствующей Валюте.

! Клиент перед направлением в Банк Заявки либо Ордера обязан проверить правильность заполнения всех параметров формы (как заполненных Клиентом, так и автоматически заполненных Системой «E-Trading»). Факт направления Клиентом Заявки либо Ордера в Банк посредством Системы «E-Trading» признается безусловным согласием (офертой) Клиента на заключение Сделки с Банком на условиях, указанных в такой Заявке либо Ордере. Предложение (оферта) Клиента, содержащееся в Заявке либо Ордере, является безотзывным за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Договоре.

12.9.3. Запрос курса дилера.

Банк вправе предоставить Клиенту возможность направления Запроса курса в отношении объема (суммы), определенной Клиентом. В этом случае Клиент формирует в Системе «E-Trading» Запрос курса по форме, предусмотренной Системой «E-Trading», и содержащий следующие параметры:

- а) наименование и сумма продаваемой либо покупаемой Клиентом Валюты;
- б) Дата валютирования;
- в) Счет списания;
- г) Счет зачисления.

Банк, получив Запрос курса, вправе, но не обязан предложить Клиенту Курс дилера для совершения Сделки на условиях, указанных Клиентом в Запросе курса. В случае если Банк направляет Клиенту Курс дилера, он вправе указать период времени, в течение которого действует указанный Курс дилера. Для совершения Сделки Клиент должен направить в Банк форму Запрос курса с указанным Курсом дилера в течение указанного Банком периода времени. В случае не направления Клиентом формы в течение указанного Банком периода времени, Запрос курса считается отмененным.

! Клиент перед направлением в Банк Запроса курса с указанием Курса дилера обязан проверить правильность заполнения всех параметров формы (как заполненных Клиентом, так и автоматически заполненных Системой «E-Trading»). Факт направления Клиентом Запроса курса с указанием Курса дилера в Банк посредством Системы «E-Trading» признается безусловным согласием (офертой) Клиента на заключение Сделки с Банком на условиях, указанных в таком Запросе курса. Предложение (оферта) Клиента, содержащееся в Запросе курса, является безотзывным за исключением случаев, прямо указанных в

настоящем Договоре.

12.9.4. Банк по своему усмотрению и без указания причин вправе отказать в акцепте Запроса курса, Заявки либо Ордера, включая, но, не ограничиваясь, по причине:

- недостаточности на Счете списания денежных средств;
- отсутствия либо неактуальности Текущего курса по валютной паре, в отношении которой подана Заявка;
- истечения периода действия Курса дилера по валютной паре, в отношении которой подан Запрос курса;
- ошибки в заполнении Запроса курса, Заявки либо Ордера;
- наличия ограничений в отношении денежных средств, размещенных на Счете списания, установленных в соответствии с требованиями Законодательства, а также иных ограничений в отношении Сделок (в том числе Валюты Сделок), установленных Законодательством;
- превышения лимита и/или пересмотра лимита Банком;
- нарушения Клиентом условий Договора, Соглашения РКО (в том числе обязанности по предоставлению документов и информации по требованию Банка).

Ничто в настоящем разделе 12 Общих условий не может толковаться как обязательство Банка заключить Сделку.

12.9.5. Сделка считается заключенной с момента, когда Банк акцептует Запрос курса с указанным Курсом дилера, Заявку либо Ордер и уведомляет об этом Клиента по Системе «E-Trading».

Акцептом Заявки является уведомление Банком Клиента о принятии Заявки к исполнению (информация о принятии Заявки к исполнению отражается Банком в интерфейсе Системы «E-Trading»).

Акцептом Запроса курса с указанным Курсом дилера является уведомление Банком Клиента о принятии Запроса курса с указанным Курсом дилера к исполнению (информация о принятии Запроса курса к исполнению отражается Банком в интерфейсе Системы «E-Trading» в порядке, аналогичном порядку отражения Заявки).

Акцептом Ордера является уведомление Банком Клиента об исполнении Ордера (информация об исполнении Ордера отражается Банком в интерфейсе Системы «E-Trading»).

С момента заключения Сделки изменение параметров либо отмена Сделки в Системе «E-Trading» Клиентом невозможны.

12.9.6. Использование Системы «E-Trading» при заключении Сделки признается Сторонами соблюдением письменной формы Сделки.

12.9.7. Сделки, заключенные посредством Системы «E-Trading», не требуют дополнительного обмена подтверждениями. Клиент самостоятельно, при необходимости, осуществляет формирование и выгрузку отчетов в электронной форме, предусмотренных Системой «E-Trading». Информация о расчетах по Сделкам, совершенных по каждому Счету списания и Счету зачисления предоставляется в соответствии с условиями Соглашения РКО.

12.10 Изменение Сделок, отказ от исполнения Сделок

12.10.1. Стороны не вправе в одностороннем порядке изменять условия Сделки. Изменение условий Сделки возможно только по соглашению Сторон.

12.10.2. Клиент не вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Сделки.

12.10.3. Банк вправе в одностороннем порядке без указания причин отказаться от исполнения Сделки в соответствии со ст. 450.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Уведомление об отказе Банка от исполнения Сделки направляется Клиенту по Системе «E-Trading» и считается полученным Клиентом с момента направления Банком.

12.10.4. Без ущерба для положений п. 12.10.3 выше, Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Сделки в случае очевидной ошибки, возникшей в Системе «E-Trading» в отношении любого из существенных условий Сделки (например, Текущий курс, указанный Системой «E-Trading» в Заявке, Курс дилера, предоставленный в Запросе курса, либо Курс Клиента в Ордере явно не соответствует курсу валютной пары, в отношении которой

заключается Сделка (например, курс доллара США к рублю указан в размере 5,50 рублей за доллар США вместо 55,00 рублей за доллар США)).

12.10.5. Без ущерба для положений п. 12.10.3 выше, Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Сделки, если в период между Датой сделки и Датой валютирования:

а) Банком была получена информация либо документы о приостановлении операций по Счету списания Клиента на основании решения налогового органа, наложении ареста на денежные средства на Счете на основании решения суда или исполнительного документа либо об установлении иного ограничения в отношении денежных средств на Счете по основаниям, предусмотренным Законодательством;

б) Банком была получена информация либо документы, содержащие требование о списании денежных средств в отношении Счета списания Клиента на основании решения налогового органа, решения суда, исполнительного документа, или ином основании, предусмотренном Законодательством;

в) к Счету списания были предъявлены требования, имеющие в соответствии с Законодательством более приоритетную очередность исполнения по сравнению с требованиями Банка по Сделке (Сделкам);

г) в иных случаях, предусмотренных Законодательством либо Договором, препятствующих, либо, по добросовестному мнению, Банка, могущих препятствовать исполнению Клиентом обязательства по Сделке.

В случае отказа Банка от исполнения Сделки(Сделок) по основаниям, указанным в настоящем пункте, Клиент по требованию Банка уплачивает штраф (неустойку) в размере 1% (Одного процента) от суммы в соответствующей Валюте, которая должна была быть списана со Счета списания Клиента по соответствующей Сделке(ам), если бы не произошли события, указанные в настоящем п. 12.10.5. Банк вправе списать сумму неустойки (штрафа) со Счета списания либо со Счета зачисления в беспорядном порядке на основании инкассового поручения (либо иного расчетного документа, составляемого Банком).

12.11 Порядок осуществления расчетов

12.11.1. Стороны обязаны осуществить расчеты по Сделке в соответствующую Дату валютирования в соответствии с условиями Сделки. Банк самостоятельно осуществляет расчеты по Счету списания и Счету зачисления Клиента. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента списывать сумму денежных средств, необходимую для расчетов по Сделке, с соответствующего Счета списания в Дату валютирования. Поручение Клиента, содержащееся в настоящем пункте Общих условий, Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к Счету списания Клиента по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств со Счета списания на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничений по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего раздела 12 Общих условий, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

12.11.2. Обязательства Банка по перечислению денежных средств по Сделке считаются исполненными в момент зачисления денежных средств, подлежащих перечислению Банком Клиенту по такой Сделке, на Счет зачисления.

12.11.3. Обязательства Клиента по перечислению денежных средств по Сделке считаются исполненными в момент списания Банком суммы денежных средств, подлежащей перечислению Клиентом Банку по такой Сделке, со Счета списания.

2.12 Финансовые взаимоотношения

12.12.1. За подключение Клиента к Системе «E-Trading» и эксплуатацию Системы «E-Trading» плата не взимается, если иное не установлено действующими Тарифами Банка.

12.12.2. Обслуживание Счетов списания и Счетов зачисления осуществляется в соответствии с действующими Тарифами Банка. С Клиента взимается комиссия за осуществление конверсионных операций, предусмотренная Соглашением РКО (включая изменения и дополнения) и действующими Тарифами Банка.

Порядок оплаты Клиентом комиссии за осуществление конверсионных операций, а также

комиссии Банка за открытие и ведение счета осуществляется Клиентом в соответствии с Соглашением РКО.

12.12.3. Клиент обязуется своевременно и в полном объеме оплачивать комиссии Банка. Банк вправе приостановить либо прекратить предоставление Клиенту доступа в Систему «E-Trading» в случае возникновения задолженности Клиента по оплате комиссий Банка.

12.12.4. Банк вправе осуществлять удержание налогов и иных платежей при перечислении денежных средств Клиенту, зарегистрированному по законодательству иностранного государства либо не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, в результате Сделок, в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации с учетом положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения. Для целей применения льгот, предусмотренных положениями соглашения об избежании двойного налогообложения, Клиент обязан предоставить Банку до даты выплаты денежных средств, соответствующие документы, оформленные в соответствии с действующими требованиями налогового законодательства Российской Федерации (либо требованиями российских налоговых органов), позволяющие применить указанные льготы.

12.13 Обмен информацией и уведомления

12.13.1. Запросы курса, Заявки, Ордера и иные уведомления, связанные с совершением Сделок посредством Системы «E-Trading», направляются по Системе «E-Trading».

12.13.2. Банк вправе направить Клиенту запрос через ИКБ на предоставление информации и(или) документов, при этом Клиент обязуется в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента получения запроса Банка предоставить Банку информацию и документы в форме, удовлетворяющей Банк.

12.13.3. Банк вправе уведомлять Клиента об изменениях, связанных с работой Системы «E-Trading», одним или несколькими из следующих способов:

- направление информационных сообщений посредством Системы «E-Trading»,
- публикация информационного сообщения на Сайте Банка в сети Интернет,
- направление информационного сообщения по адресу электронной почты Клиента (Уполномоченных лиц Клиента), указанному в заявлении с целью заключения Договора путем присоединения к Общим условиям / ином документе (заявлении, уведомлении и т.д.), представленном Клиентом в Банк, где Клиент извещает Банк о своем актуальном адресе электронной почты, предназначенном для взаимодействия с Банком;
- иным способом, который Банк сочтет уместным и подходящим для информирования Клиентов.

12.14 Ответственность Сторон, ограничение ответственности

12.14.1. Если в Дату валютирования по какой-либо Сделке денежные средства, подлежащие уплате Клиентом Банку, не поступили по причине, не зависящей от Банка, то Банк вправе привлечь Клиента к ответственности за неисполнение денежного обязательства в размере:

а) двойной ключевой ставки Банка России (в процентах годовых), действовавшей на дату начала просрочки, в случае если сумма неисполненных денежных обязательств выражена в Российских рублях;

б) 0,05 % (ноль целых пять сотых) процента за каждый календарный день просрочки (18,25 % (для года в 365 дней) либо 18,3 % (для високосного года) в процентах годовых) в случае, если сумма неисполненных денежных обязательств выражена в Валюте иной, чем Российский рубль.

Просрочка начинается со дня, следующего за Датой валютирования, и заканчивается датой фактического поступления денежных средств в распоряжение Банка (включая такую дату).

Привлечение Клиента к ответственности является правом, но не обязанностью Банка, и реализуется путем направления соответствующего требования в адрес Клиента одним или несколькими способами, предусмотренными в п.11.11 Общих условий, а также по адресу электронной почты Клиента (Уполномоченного лица Клиента).

Привлечение Клиента к ответственности за неисполнение денежных обязательств не освобождает Клиента от исполнения обязательств по Сделке.

12.14.2. Клиент несет ответственность, предусмотренную п.12.10.5. Общих условий за

наступление событий, перечисленных в п. 12.10.5. Общих условий, в отношении Счета списания.

12.14.3. Клиент несет ответственность за доступ неуполномоченных лиц к Системе «E-Trading» и не вправе ссылаться на это обстоятельство с целью признания недействительными Сделок, заключенных в соответствии с настоящим разделом 12 Общих условий.

Ограничение ответственности

12.14.4. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом информации, уведомлений, сообщений вследствие указания Клиентом неверных контактных данных, а также несвоевременного обновления контактных данных Клиентом.

12.14.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- задержки или невозможности передачи ЭД с использованием Системы «E-Trading» в случае сбоев программно-технических средств, обеспечивающих функционирование Системы «E-Trading», сбоев в функционировании каналов связи, в том числе отсутствия Интернет-соединения, сбоев в работе программно-технических компонентов Системы «E-Trading»;
- несоблюдения Клиентом требований информационной безопасности, в том числе получения доступа к Системе «E-Trading» лицами, не являющимися Уполномоченными лицами Клиента;
- несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий Уполномоченных лиц;
- несанкционированного получения информации о Сделках неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к Системе «E-Trading»;
- задержки Банком исполнения условий настоящего раздела 12 Общих условий, связанной с перебоями в линиях связи и ненадлежащим предоставлением услуг операторами связи;
- отказа Банка от заключения Сделки (ее изменения, отказа от исполнения) по любым основаниям;
- реализации права Банка на приостановление либо прекращение доступа Клиента к Системе «E-Trading».

12.14.6. Ответственность Банка в связи с заключением и исполнением Сделок в любом случае ограничена реальным ущербом, являющимся прямым следствием нарушения Банком обязательств по условиям настоящего раздела 12 Общих условий в результате прямого умысла или грубой неосторожности. Ответственность Банка в любом случае ограничена суммой, эквивалентной 100 000 (Ста тысячам) Российских рублей в отношении одного Клиента.

12.14.7. Стороны соглашаются, что нарушение обязательств по настоящему Договору не будет являться событием нарушения обязательства, событием дефолта либо иным основанием досрочного прекращения для иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

12.15 Прочие условия

12.15.1. Обязательства по Сделкам, не исполненные на дату прекращения Договора, действуют до момента их исполнения Сторонами.

13. Конфиденциальность

13.1. Стороны принимают на себя обязательство сохранять в тайне всю информацию, передаваемую ими друг другу в устной, письменной и иной форме, или ставшую им известной вследствие заключения Договора. Такая информация считается конфиденциальной и не подлежит разглашению ни одной из Сторон (равно как и их правопреемниками) ни устно, ни письменно, ни в какой-либо другой форме прямо и(или) опосредованно любым третьим лицам как в период действия Договора, так и после его завершения, кроме случаев, прямо указанных в Договоре. Обязательства конфиденциальности, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

13.2. Требования пункта 13.1 не распространяются на случаи раскрытия конфиденциальной информации по решению суда, по предварительному согласию Сторон, а

также по запросу государственных или иных уполномоченных органов в случаях, предусмотренных законодательством, применимым к соответствующей Стороне.

13.3. Настоящим Клиент дает свое согласие и поручает Банку осуществлять предоставление информации о Клиенте и его операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, а также информации о счетах Клиента в Банке и любой иной информации, которая стала известна Банку в связи с обслуживанием Клиента в Банке третьим лицам в целях выполнения ими их договорных обязательств перед Банком, а также аффилированным лицам Банка (в том числе, акционерам Банка), которым такая информация необходима в том числе для целей заключения, изменения, исполнения Договора, а также иных договоров о предоставлении банковских продуктов и/или принятия решений, связанных с обслуживанием Клиента в Банке, а также для исполнения обязанностей, возложенных на указанных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложения:

- Приложение №1 Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» при наличии открытого расчетного счета;
- Приложение №1.1. Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» без открытого расчетного счета;
- Приложение №1.2. Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «Прямая интеграция» при наличии открытого расчетного счета;
- Приложение №1.3. Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «Прямая интеграция» без открытого расчетного счета;
- Приложение №1.4 Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов в рамках депозитарного/спецдепозитарного обслуживания;
- Приложение №1.5. Заявление о настройке пользователей системы в рамках оформления согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами;
- Приложение №1.6. Заявление о настройке пользователей системы и перечне электронных документов для подсистемы «ИКБ» Обязанному лицу;
- Приложение №1.7. Заявление о настройке пользователей подсистемы «Прямая интеграция» для перевода средств с корпоративной банковской карты;
- Приложение №2 Список технических и программных средств, необходимых для работы подсистемы «Клиент»;
- Приложение №3 Доверенность на получение Упаковок для подключения к Системе;
- Приложение №4 Порядок взаимодействия сторон по осуществлению обмена электронными документами;
- Приложение №5 Заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «SMS-уведомление»;
- Приложение №6 Заявление на подключение/изменение параметров/отключение услуги «Список доверенных контрагентов»;
- Приложение № 7 Декларация о рисках, которые могут возникнуть в результате совершения сделок с иностранной валютой;
- Приложение № 8 Заявление об изменении прав доступа;
- Приложение № 9 Заявление о настройке лимитов по переводу денежных средств;
- Приложение №10 Акт о признании ключа проверки электронной подписи.