



Приложение №3

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №18/21 от 05 июля 2021г.)

Председатель Правления
ООО «Земский банк»

 М.В.Симонов

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся
частной практикой, в ООО «Земский банк»

(новая редакция введена в действие с 06 июля 2021г.)

г.Сызрань, Самарской области
2021 год

1. Термины и определения

1.1. **Банк** - ООО «Земский банк», его обособленные подразделения, осуществляющие предоставление комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой;

1.2. **Клиент** – юридическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), за исключением кредитной организации, а так же физическое лицо, занимающееся в установленном порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью / частной практикой.

1.3. **Сторона** — Банк или Клиент, а при совместном упоминании — **Стороны**.

1.4. **Комплексное банковское обслуживания (КБО)** — предоставление Банком Клиенту одной или нескольких услуг, предусмотренных Правилами.

1.5. **Договор(ы)(Соглашение(я))** – Правила, Условия, Заявление о предоставлении КБО с отметками Банка о его акцепте, Уведомление Клиента, составляющие в совокупности Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Клиентом.

1.6. **Заявление о предоставлении КБО (Заявление)** — подтверждающее присоединение Клиента к Правилам в целом и его отдельным Условиям, и являющееся офертой для заключения Договора(ов) заявление Клиента о предоставлении ему одной или нескольких Услуг в рамках КБО оформленное:

- по форме Приложения №2 к Правилам в виде полного документа с указанием необходимого Клиенту перечня Услуг, предоставляемых в рамках КБО;
- по форме Приложения №2 к Правилам в виде документа, содержащего отдельные разделы Заявления (1-9), касающиеся необходимого Клиенту перечня Услуг, предоставляемых в рамках КБО;
- в иной (в произвольной) форме, содержащей все необходимые сведения для заключения Договора, предусмотренные Заявлением о предоставлении КБО (Приложение №2 к Правилам).

1.7. **Правила** — настоящие Правила в целом, включая Условия предоставления отдельных услуг, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru.

Настоящие Правила являются общими и распространяют свое действие на правоотношения Сторон, складывающиеся при предоставлении Услуг в рамках КБО. При этом в случае конкуренции положений настоящих Правил и Условий предоставления отдельной услуги, Стороны руководствуются Условиями.

1.8. **Условия** — приложения к Правилам, определяющие порядок оказания отдельных банковских услуг, входящих в комплекс услуг, предоставляемых Банком в рамках КБО.

1.9. **Тарифы** — утвержденный Банком размер платы (вознаграждения), взимаемой с Клиента за оказание ему Услуг в рамках КБО.

1.10. **Услуга** – предусмотренная п.2.1. Правил услуга (банковский продукт), предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Правилами.

1.11. **Место оказания Услуги** – подразделение Банка, оказывающее соответствующую Услугу.

1.12. **Уведомление** – уведомление, подтверждающее акцепт Заявления о предоставлении КБО Клиента и заключение Договора(ов) о предоставлении каждой Услуги в рамках КБО.

1.13. **Сайт Банка** – Сайт Банка (www.zemsky.ru).

1.14. **Опросный лист** – Опросный лист по форме, установленной Банком, и размещенный на Сайте Банка по адресу http://www.zemsky.ru/files/opros_list.doc.

1.15. **Толкование:**

1.15.1. Если из контекста Правил не следует иное, слова, передающие единственное число, подразумевают также и множественное число, и наоборот, а слова с приставкой «не» обозначают отсутствие соответствующего обстоятельства.

1.15.2. Если из контекста Правил не следует иное, то определение, используемое в каком-либо документе, подготовленном в связи с Правилами, имеет то же значение, что и в Правилах.

1.15.3. Наименования разделов и пунктов Правил, приложений к Правилам приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий Договора.

1.15.4. Ссылки на Банк, Клиента включают, соответственно, ссылки на их правопреемников.

1.15.5. При толковании и применении положения Правил являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений Правил.

1.15.6. Ссылка на конкретный пункт или приложение к Правилам означает ссылку на все содержащиеся в них положения (условия). Ссылки на конкретный пункт или приложение к Правилам подлежат толкованию как ссылки на пункт Правил или приложений к ним, если иное не следует из контекста.

2. Общие положения

2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг (комплекса банковских услуг), а именно:

- открытие (закрытие) и ведение накопительного счета Клиента;
- открытие (закрытие) и ведение расчетного счета (расчетных счетов) Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета платежного агента, поставщика;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);
- перечисление остатка денежных средств на Счете Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- обслуживание Клиента в рамках Зарплатного проекта;
- торговый эквайринг;
- интернет-эквайринг;
- перевозка и инкассация денежной наличности;
- открытие депозитов.

2.2. В рамках КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться одной или несколькими Услугами, указанными в настоящем пункте Правил.

2.3. Каждая услуга предоставляется в рамках отдельного Договора (Соглашения) о предоставлении услуги, заключаемого путем присоединения Клиента к Правилам в целом и Условиям, за исключением депозитных договоров. Порядок заключения Депозитных Договоров определяется Условиями размещения денежных средств юридических лиц в Депозиты в ООО «Земский банк» (Приложение №10).

2.4. Текст Правил, прошитый, пронумерованный, скрепленный печатью Банка и подписью Председателя Правления Банка, хранится по адресу местонахождения Банка: РФ, Самарская область, г.Сызрань, ул. Ульяновская, д.79.

Копии текста Правил, Тарифов, с указанием даты их размещения на Сайте, заверенные Председателем Правления, руководителями обособленных подразделений, иными лицами, уполномоченными доверенностью, выданной Банком, применяются в качестве доказательств в случае возникновения спора.

2.5. Банк размещает настоящие Правила, включая Условия, Тарифы, иные документы, связанные с предоставлением КБО, в электронном виде на Сайте Банка, а также на бумажном носителе в Местах оказания Услуг.

3. Порядок заключения Договора(ов)

3.1. Размещение настоящих Правил, Тарифов Банка, включая распространение их текста и приложений к Правилам на Сайте Банка, является приглашением Банка делать оферты (предложения) о заключении Договора(ов) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, адресованным неограниченному кругу лиц - юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

3.2. Заключение Договора (ов) осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим

Правилам в целом и Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).

3.3. Для заключения Договора(ов) Клиент направляет Банку оферту, состоящую из:

- подписанного Клиентом собственноручно Заявления, в котором Клиент самостоятельно определяет набор Услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках КБО;

- Опросного листа и документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации. Перечень указанных документов и требования к их оформлению устанавливаются Условиями.

3.4. Подписанием Заявления, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с условиями КБО (Правила, Тарифы), в том числе со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами, Тарифами, а также готов своевременно и в полном объеме исполнять обязательства, из него возникающие.

3.5. Банк рассматривает оферту Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней.

3.6. Заключение Договора(ов) подтверждается путем выдачи Банком Клиенту одного экземпляра Уведомления (акцепт). Молчание не является акцептом. Уведомление составляется в письменном виде в двух экземплярах по форме Банка и является неотъемлемой частью Договора(ов). Один экземпляр Уведомления с отметкой Клиента о вручении остается в Банке, второй – у Клиента.

3.7. В случае отказа Банка от заключения Договора Банк информирует об этом Клиента путем направления Сообщения (отказ от акцепта) на бумажном носителе или с использованием ДБО.

3.8. При первом обращении Клиента в Банк Уведомление оформляется на бумажном носителе. При повторном обращении Клиента в Банк, при условии предоставления Клиенту дистанционного банковского обслуживания Клиента, Уведомление может быть подписано и электронными подписями уполномоченных лиц обеих Сторон. Стороны признают, что Уведомления, подписанные электронными подписями уполномоченных лиц Сторон, юридически равнозначны уведомлению, выдаваемому Банком на бумажном носителе, и являются основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки электронной подписи Клиента на подлинность и целостность положительные.

В случае поступления Заявления о предоставлении КБО по Системе ДБО после 17 час. 00 мин. по местному времени, Заявление о предоставлении КБО считается принятым Банком следующим операционным днем.

3.9. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора(ов), в предоставлении Услуги в случаях:

- непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо предоставления документов, содержащих недостоверную информацию;

- в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего исполнительного органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;¹

- прекращения предоставления Услуги;

- наличия задолженности за оказанные Банком Услуги;

- по иным основаниям, предусмотренным Условиями;

- в иных случаях, предусмотренных действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

3.10. В случае отказа Банка Клиенту в заключении Договора(ов) Банк письменно извещает об этом Клиента с вручением сообщения об отказе в заключении Договора(ов) уполномоченному представителю Клиента под роспись либо направлением по почте. Сообщение об отказе в заключении Договора(ов) также может быть направлено Клиенту с использованием дистанционного банковского обслуживания.

3.11. Клиентами, которыми до введения в действие настоящих Правил заключен Договор(ы) о предоставлении отдельных Услуг Банка, дополнительно может быть представлено Заявление о предоставлении КБО, подтверждающее присоединение Клиента к настоящим Правилам. В этом случае такое Заявление после акцепта его Банком приобретает силу

¹ Настоящий абзац применяется только в отношении юридических лиц.

соглашения об изменении соответствующего Договора(ов) о предоставлении услуги и приведение его (их) в редакцию настоящих Правил. При этом реквизиты изменяемых Договоров (номер и дата) остаются неизменными.

3.12. В случае необходимости предоставления дополнительных услуг в рамках КБО Клиент предоставляет Банку Заявление, в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

3.13. В случае внесения изменений в Договор по инициативе Клиента, Клиент предоставляет в Банк новое Заявление о предоставлении КБО. В этом случае такое Заявление после акцепта его Банком приобретает силу соглашения об изменении соответствующего Договора(ов) о предоставлении услуги, а все ранее достигнутые между Сторонами договоренности относительно предмета Договора, прекращают свое действие.

4. Порядок внесения изменений в Договор(ы), заключенные в рамках КБО

4.1. Клиент предоставляет Банку право вносить изменения в Договор(ы), в том числе изменения и дополнения в Правила, Тарифы, в одностороннем порядке.

4.2. Банк извещает Клиента о вносимых изменениях либо о новой редакции Правил, Тарифов путем размещения изменений, либо новых редакций Правил Тарифов в порядке, предусмотренном Правилами.

4.3. Клиент обязуется самостоятельно следить за изменениями и (или) дополнениями, вносимыми в Правила, Тарифы, Договор(ы) и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и (или) дополнениях в Правила, Тарифы, Договор(ы).

4.4. Изменения в Правила, Тарифы, Договор(ы) вступают в силу независимо от согласия или несогласия Клиента, а также независимо оттого, ознакомился ли Клиент с новой редакцией Правил, Тарифов, Договора(ов).

4.5. Стороны договорились, что изменения в заключенный Договор(ы) вступают в силу в следующем порядке:

- изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу, если действие нормативного правового акта не распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, либо утраты юридической силы соответствующих нормативных правовых актов;
- изменения и/или дополнения в Правила, Тарифы либо их новые редакции вступают в силу по истечении 10 календарных дней после размещения информации о происшедших изменениях в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Настоящее правило не распространяется на правоотношения по изменению Банком процентных ставок для размещения денежных средств Клиента на депозит. Процентные ставки по депозитам устанавливаются и изменяются в порядке, предусмотренными Условиями;

- новые, ранее не установленные Банком Тарифы, вступают в силу с момента их утверждения Банком.

4.6. В случае несогласия с внесенными в Договор(ы) изменениями Клиент вправе расторгнуть Договор(ы) в порядке, предусмотренном Условиями.

4.7. Нерасторжение Клиентом Договора(ов) до даты вступления в силу изменений означает согласие Клиента с внесенными в Договор(ы) изменениями со всеми вытекающими из Договора(ов) последствиями.

4.8. Условия Договора(ов), заключенных в рамках КБО, могут быть изменены также по соглашению сторон путем составления и подписания единого соглашения в простой письменной форме.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Получать одну или несколько Услуг из комплекса предоставляемых Банком услуг в порядке и на условиях, установленных Правилами;

5.1.2. Расторгнуть Договор(ы) в порядке, предусмотренном Правилами, Условиями;

5.1.3. Реализовать все права, предусмотренные для Клиента Условиями.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Неукоснительно соблюдать Правила, Условия;

5.2.2. Знакомиться с Тарифами Банка и оплачивать услуги Банка, предоставляемые в рамках КБО;

5.2.3. Своевременно вносить, иным образом обеспечивать возможность оплаты Услуг путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением;

5.2.4. В установленные законом сроки предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в целях формирования Банком реестра обязательств перед вкладчиками – предоставлять Банку сведения о вкладчике – физическом лице (адрес для почтовых уведомлений, адрес электронной почты, номер контактного телефона, СНИЛС, номер телефона для СМС-сообщений, ИНН) или сведения о вкладчике – юридическом лице (адрес для почтовых уведомлений, адрес электронной почты, номер контактного телефона, номер телефона для СМС-сообщений);

5.2.5. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, Опросном листе Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев с предоставлением Опросного листа в течение 10 (Десяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств в том числе, но не ограничиваясь:

- изменение в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента;

- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами);

- фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;

- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета,

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов - в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества - в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры).

Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

5.2.6. предоставлять в Банк не реже одного раза в год Опросный лист по форме, установленной Банком, и размещенном в сети Интернет по адресу http://www.zemsky.ru/files/opros_list.doc, включая приложения к нему, характеризующие финансовое положение и деловую репутацию Клиента, согласно выбранного Клиентом варианта;

5.2.7. В случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договора(ов), предоставлять информацию о таких изменениях, а также документы (их надлежаще оформленные копии), подтверждающие внесение указанных изменений, не позднее 10 рабочих дней с даты таких изменений и Опросный лист.

5.2.8. представлять в Банк сведения о бенефициарных владельцах (форма предоставления сведений: надлежащим образом заверенные копии документов, удостоверяющие

личность бенефициарных владельцев или сведения на бумажном носителе в форме Анкеты бенефициарного владельца Клиента).

5.2.9. При этом документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца, не предоставляется, если он идентифицирован как единоличный исполнительный орган либо член коллегиального органа управления Клиента.

5.2.10. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк Опросного листа и информации о бенефициарном владельце(-ах).

5.2.11. Предоставлять документы, запрошенные Банком согласно п.5.3.3., 5.3.4. настоящих Правил.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы, Договор(ы) в порядке, предусмотренном Правилами;

5.3.2. Получать плату за оказание Банком Услуг, предусмотренных Правилами, согласно Тарифам Банка;

5.3.3. Запрашивать у Клиента информацию об актуальности документов и сведений, предоставленных им при заключении Договора(ов) в рамках КБО;

5.3.4. Требовать предоставления документов, подтверждающих законность и разъясняющих экономический смысл проводимых Клиентом операций;

5.3.5. Обновлять информацию, предоставленную Клиентом для заключения Договора(ов).

5.4. Банк обязан:

5.4.1. Осуществлять предоставление Клиенту Услуг в соответствии с Правилами и действующим законодательством.

5.4.2. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность по операциям Клиента и не предоставлять сведений по ним, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.5. Банк обновляет информацию о Клиенте, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, подлежащую установлению в соответствии с действующим законодательством, не реже одного раза в год, в целях чего Клиент предоставляет Банку не реже одного раза в год или по требованию Банка Опросный лист, а также документы, подтверждающих внесение изменений в документы и сведения, предоставленные Клиентом Банку при заключении Договоров в рамках КБО.

6. Стоимость и оплата услуг Банка

6.1. За предоставление Клиенту Услуг в соответствии с Договором(ами) Банк взимает плату (вознаграждение) в размере, установленном Тарифами Банка в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

6.2. Оплата услуг Банка по Договору производится Клиентом ежемесячно - не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца. При этом оплачиваются все услуги, оказанные Банком в текущем месяце.

6.3. Оплата неустоек (штрафов, пени) по Договору производится Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования Банка.

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

6.5. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать (на основании банковского ордера) с любых счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты вознаграждения за Услуги, оказанные в соответствии с Договором(ами), а также штрафов (пени), предусмотренных Условиями. Данное условие является заранее данным акцептом Клиентом Банку в течение действия Договора(ов).

6.6. Плата за Услуги может взиматься Банком без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Правилами, с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, за исключением специальных банковских счетов, а также производится Клиентом самостоятельно денежными средствами в безналичном порядке.

6.7. При этом Клиент настоящим поручает Банку в случае отсутствия денежных средств на банковских счетах Клиента в валюте Российской Федерации или их недостаточности для погашения задолженности перед Банком, произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов Клиента в иностранной валюте по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед Банком.

6.8. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета.

6.9. Банк вправе не предоставлять Клиенту Услугу в случае отсутствия на счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами.

6.10. На суммы денежных средств, причитающиеся каждой из сторон в соответствии с Условиями, а также на суммы, уплаченные до момента получения встречного исполнения, проценты, предусмотренные статьей 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и уплате не подлежат.

7. Ответственность сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность Сторон при предоставлении Услуг определяется также Условиями.

7.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не мог установить факта выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. Уплата неустоек не освобождает стороны от исполнения прочих своих обязательств по Договору(ам) в полном объеме.

8. Рассмотрение споров

8.1. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) календарных дней со дня ее получения, если иное в отношении сроков, вытекающих из отдельных правоотношений, не установлено соответствующими Условиями. В случае недостижения сторонами согласия спор рассматривается в суде по месту нахождения Банка или его подразделения, предоставившего Услугу Клиенту, при условии соблюдения порядка досудебного урегулирования споров.

8.2. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются Правилами, в том числе соответствующими Условиями, а также документами (информацией) на бумажных и электронных носителях, сопутствующих оказанию конкретной Услуги.

8.3. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках КБО.

9. Расторжение Договора(ов), заключенных в рамках КБО

9.1. Порядок расторжения Договора(ов), заключенных в рамках предоставления КБО, определяется Условиями.

9.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:

- получение информации от уполномоченных органов об отсутствии Клиента (его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности) по указанному им месту нахождения (месту регистрации), либо изменении Клиентом места нахождения (места регистрации) и (или) непредставления Клиентом такой информации (документов), либо предоставление Клиентом недостоверной информации о своем месте нахождения (месте регистрации);

- выявление Банком факта отсутствия Клиента по указанному им месту нахождения (месту регистрации) при выезде по соответствующему адресу и фиксации данного обстоятельства в акте, который составляется и подписывается Банком;
- выявления или признания Банком операций необычной (сомнительной), согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- непредставления/несвоевременного представления, а также ненадлежащего представления Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных настоящими Правилами, а равно предоставления Клиентом недостоверной информации;
- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. В случае фактического прекращения осуществления Клиентом операций по договору (ам) на обслуживание в рамках Зарплатного проекта, договору торгового эквайринга и (или) договору интернет-эквайринга, а именно при отсутствии операций Клиента по соответствующему договору (ам) в течение шести месяцев Банк вправе прекратить предоставление указанных услуг и расторгнуть Договор (ы) в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Клиенту. При этом, соответствующий Договор считается расторгнутым с момента направления указанного уведомления.

10. Прочие условия

10.1. В целях защиты своих прав и охраняемых законом интересов как кредитора Банк вправе предоставлять в компетентные организации информацию о ходе исполнения Клиентом Договора(ов), а также обращаться в компетентные организации с запросами на предмет подтверждения достоверности предоставленной Клиентом информации, послужившей основанием для заключения Договора(ов).

10.2. Клиент настоящим подтверждает, что Банк вправе предоставлять третьим лицам, включая организации, оказывающие юридические услуги, коллекторские услуги, услуги по ведению бухгалтерского учета (аудита), рекламные услуги, сведения об исполнении (неисполнении) Клиентом своих обязательств по ранее заключенным с Банком договорам, по договорам, которые будут заключены с Банком в будущем, а также обращаться в компетентные организации с запросами на предмет подтверждения достоверности предоставленной Клиентом информации, послужившей основанием для заключения Договора(ов).

10.3. Подписанием Договора(ов) Клиент обеспечивает предоставление согласия иных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством на осуществление Банком обработки, сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, указанных в анкете, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

10.4. Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью исполнения Договора(ов), отслеживания конъюнктуры рынка и рекламы.

10.5. Согласие, предоставленное в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», действует в течение всего срока действия Договора(ов), заключенных в рамках КБО, и может быть отозвано Клиентом путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

10.6. При разрешении вопросов, неурегулированных Правилами, а также в случае неопределённости, противоречивости положений Правил, стороны руководствуются действующим законодательством.

10.7. Если иное не предусмотрено Условиями, все требования и уведомления в письменной форме, предусмотренные Правилами, направляются Банком Клиенту по адресу, указанному в Заявлении, либо в уведомлении Клиента об изменении адреса, либо в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и считаются полученными Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления соответствующего письма, независимо от его фактического получения адресатом.

10.8. Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

10.9. Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение его руководителю, уполномоченному представителю или секретарю Клиента, лицу, осуществляющему курьерские функции, лично под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием ДБО), подтверждающим факт и дату его получения. В последнем случае сообщение считается полученным Клиентом по истечении пяти календарных дней с даты его направления независимо от его фактического получения адресатом. Подтверждением направления сообщения Банком является распечатанный текст сообщения с отметкой о его отправлении, заверенный Банком.

10.10. Все уведомления и претензии, адресованные Банку, предъявляются Клиентом на бумажном носителе непосредственно в Банк, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении или в электронной форме с использованием дистанционного банковского обслуживания.

10.11. Клиент выражает свое согласие на информирование его Банком об услугах Банка, состоянии задолженности по любым его обязательствам перед Банком, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия, в том числе с использованием электронной почты, телефонной связи и другими способами.

10.12. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора(ов), подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области.

10.13. Отдельными соглашениями сторон могут устанавливаться иные условия Договора(ов), отличные от изложенных в Правилах и Условиях оказания отдельных банковских услуг.

11. Рассмотрение споров

11.1. К отношениям, регулируемым Договором, применяется право Российской Федерации.

11.2. Споры между Банком и Клиентом по вопросам, возникающим из Договора, разрешаются в претензионном (досудебном) порядке. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня ее получения. В случае не достижения сторонами согласия спор рассматривается в суде по месту нахождения Банка при условии соблюдения порядка досудебного урегулирования споров.

11.3. При рассмотрении спора, вытекающего из Договора, стороны руководствуются положениями настоящих Правил (включая все приложения к ним).

11.4. Стороны признают юридически значимыми и имеющими доказательственную силу электронные документы, электронные выписки, бумажные копии электронных документов, имеющие отношение к оказанию услуг в рамках Договора.

11.5. Сторона, составившая (получившая) документ, на основании которого были проведены Операции, обеспечивает его хранение в электронном виде либо на бумажном носителе в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами. В течение срока хранения сторонами должна обеспечиваться возможность создания копий электронных документов на бумажном носителе.

11.6. В случае сомнения в достоверности документа, подписанного электронной подписью или отказа Банка в приеме документа Клиента на основании того, что электронная подпись воспринимается, как не подлинная, некорректная или дешифрование данного документа невозможно, бремя доказывания подлинности электронной подписи, надлежащего применения им ключей электронной подписи и пароля лежит на Клиенте.

11.7. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку местонахождению адресата, указанному в документах, представленных в Банк при заключении Договора либо в соответствующем уведомлении адресата, полученном Банком после заключения Договора, и считаются полученными Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления соответствующего заказного письма, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

11.8. Банк вправе вместо направления заказного письма вручить адресованное Клиенту сообщение его руководителю, уполномоченному представителю или секретарю Клиента лично под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием дистанционного обслуживания Клиента),

подтверждающим факт и дату его получения. В последнем случае сообщение считается полученным Клиентом по истечении пяти календарных дней с даты его направления независимо от его фактического получения адресатом; подтверждением направления сообщения Банком является распечатанный текст сообщения из системы дистанционного обслуживания Клиента с отметкой о его отправлении, заверенный Банком.

11.9. Все уведомления и претензии, адресованные Банку, предъявляются Клиентом на бумажном носителе в головной офис Банка, либо направляются Клиентом заказным письмом с уведомлением о вручении или в электронной форме с использованием дистанционного обслуживания Клиента.

12. Приложения:

12.1. Приложениями к настоящим Правилам являются:

- №1 «Перечень документов, представляемых Клиентом для получения Услуг в рамках КБО и требования к их оформлению»;
- №2 «Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания»;
- №3 «Условия открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам в ООО «Земский банк»»;
- №4 «Условия перечисление остатка денежных средств на банковских счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»»;
- №5 «Условия дистанционного банковского обслуживания в ООО «Земский банк»»;
- №6 «Условия обслуживания юридических индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в рамках зарплатных проектов в ООО «Земский банк»»;
- №7 «Условия оказания услуг торгового эквайринга в ООО «Земский банк»»;
- №8 «Условия оказания услуг интернет-эквайринга в ООО «Земский банк»»;
- №9 «Условия об оказании услуг перевозки и инкассации ценностей ООО «Земский банк»»;
- №10 «Условия размещения денежных средств юридических лиц в депозиты в ООО «Земский банк»».
- №11 «Условия осуществления расчетов в форме аккредитивов, открытых по поручению юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в пользу физического или юридического лица/индивидуального предпринимателя в ООО «Земский банк»».

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ТЕБОВАНИЯ К ИХ ОФОРМЛЕНИЮ

1. Для предоставления Услуг **юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации** в Банк представляются следующие документы:

1.1. Учредительные документы юридического лица с изменениями и дополнениями. При наличии на Учредительных документах штампа регистрирующего органа об их регистрации, Учредительные документы предоставляются в оригинале и копии, заверенной Клиентом.

В случае отсутствия на оригинале Учредительного документа штампа регистрирующего органа о его регистрации Учредительный документ предоставляется в оригинале и копии, заверенной регистрирующим органом.

В случае внесения изменений в Учредительные документы также предоставляются все изменения и дополнения к Учредительным документам и документы, подтверждающие государственную регистрацию изменений и дополнений (свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ, листы записи (оригинал и копия)).

В случае внесения изменений в Учредительные документы юридические до 01.07.2002г., Клиент предоставляет постановление (распоряжение) о регистрации изменений и дополнений в устав (оригинал и копия), выданного муниципальным органом по месту регистрации организации.

1.2. лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с приложением видов лицензируемой деятельности (оригинал и копия) или информационное письмо с указанием сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;

1.3. карточка с образцами подписей и оттиска печати:

- по форме, установленной Банком (далее по тексту - Карточка),
- по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

1.4. документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете:

- единоличный исполнительный орган юридического лица – оригиналы и копии протокола (решения) о назначении, трудового контракта (договора), документа, удостоверяющего личность (копии страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность), свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (если имеется);
- иные сотрудники юридического лица - оригиналы и копии приказа о приеме на работу, доверенности или распорядительного акта о предоставлении права подписи, документа, удостоверяющего личность (копии страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность), свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (если имеется).

Если в карточке с образцами подписей и оттиска печати право подписи расчетных (платежных) документов Клиента предоставлено двум и более сотрудникам Клиента, Клиент предоставляет также оригинал и копию приказа о сочетании подписей в расчетных (платежных) документах по расчетному счету Клиента.

Если иным сотрудникам юридического лица предоставлено право распоряжаться денежными средствами по Счету с использованием электронной подписи (далее по тексту - ЭП), Клиент предоставляет оригиналы и копии доверенности и (или) распорядительного акта, подтверждающих наличие указанных полномочий;

1.5. документы, подтверждающие полномочия и персональный состав органов управления юридического лица:

1.5.1. единоличный и коллегиальный исполнительные органы, наблюдательный совет (совет директоров):

- решения (протоколы) о назначении (избрании);
- документы, подтверждающие полномочия органа, принявшего решение о назначении (избрании) органа управления на дату принятия соответствующего решения;
- документы, удостоверяющие личность (копии страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность),
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (если имеется) (оригиналы и копии);

1.5.2. участники (акционеры) хозяйственных товариществ и обществ:

- Реестр акционеров (только для акционерных обществ)(выписка);
- Список участников общества либо выписка из него по состоянию на дату открытия счета с указанием сведений о каждом участнике общества, размере его доли в уставном капитале общества (для обществ с ограниченной ответственностью).

- копии документов, удостоверяющих личность (страницы - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность) либо справка за подписью единоличного исполнительного органа юридического лица и печатью организации с указанием сведений о реквизитах документов, удостоверяющих личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется),

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (если имеется) (копии заверенные Клиентом).

1.5.3. Участники (члены, учредители) некоммерческих организаций:

- справка за подписью единоличного исполнительного органа юридического лица и печатью организации с указанием сведений о реквизитах документов, удостоверяющих личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется),

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (если имеется) (копии заверенные Клиентом).

1.5.4. Если учредителем Клиента является другое юридическое лицо, Клиент предоставляет выписку из единого государственного реестра юридических лиц на учредителя (оригинал и копия) и справку об участниках юридического лица – учредителя с расшифровкой бенефициарных владельцев, с указанием количества принадлежащих им долей (акций), о физических лицах, входящих в коллегиальный и единоличный исполнительные органы, наблюдательный совет (совет директоров) с указанием сведений о документах, удостоверяющих их личность, свидетельствах о постановке на учет в налоговом органе (если имеется).

1.6. Представитель юридического лица, имеющий право действовать от его имени без доверенности, сведения о котором содержатся в ЕГРЮЛ, вправе по своему усмотрению предоставить в виде заявления в произвольной форме сведения об адресе электронной почты, номер контактного телефона, страховой номер индивидуального лицевого счета, номер телефона для СМС-сообщений².

1.7. справка о сроках выплаты заработной платы;

1.8. Документы, подтверждающие сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, предусмотренные Опросным листом, если с момента государственной регистрации Клиента прошло более трех месяцев.

2. Для предоставления Услуг **юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в т.ч. корреспондентского счета кредитной организации:**

- документы, предусмотренные п.1.2. -1.5. настоящего Перечня (оригиналы и копии);

- карточка с образцами подписей и оттиска печати;

- документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие его государственную регистрацию (оригиналы и копии).

3. Для предоставления Услуг **юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в Банк** представляются:

- документы, предусмотренные п.1. настоящего Перечня;

- положение об обособленном подразделении юридического лица (оригинал и копия);

- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность), документ, удостоверяющий его личность (копии страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность), свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал и копия);

4. Для предоставления Услуг **юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в Банк** представляются:

- документы, предусмотренные п.2 настоящего Перечня;

- документы, предусмотренные абзацами 2,3 п.3 настоящего Перечня;

- В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

5. Для предоставления Услуг **индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банк** предоставляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица (оригинал и копия страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность);

² Сведения предоставляются по желанию Клиента-юридического лица в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

- карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП), документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи – документ, удостоверяющий личность (копии страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность), свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, доверенность (оригиналы и копии).

Если в карточке с образцами подписей и оттиска печати право подписи расчетных (платежных) документов Клиента предоставлено двум и более сотрудникам Клиента, Клиент предоставляет также оригинал и копию приказа о сочетании подписей в расчетных (платежных) документах по расчетному счету Клиента;

- лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с приложением видов лицензируемой деятельности (оригинал и копия) или информационное письмо с указанием сведений о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;

- Документы, подтверждающие сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, предусмотренные Опросным листом.

- **Нотариус** представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- **Адвокат** представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающие учреждение адвокатского кабинета.

6. Для предоставления Услуг **индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами** в Банк предоставляются документы, указанные в п.5. Положения, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7. Для открытия специального банковского счета платежного агента (субагента), поставщика в Банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, а также сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, которые предоставляются Клиентом в виде копии соответствующего договора или информационным письмом с указанием номера, даты, наименования сторон и срока действия договора.

8. Для предоставления Услуг Клиенту, в отношении которого судом принято решение о признании банкротом и открытии конкурсного производства, предоставляются документы, предусмотренные настоящим Приложением Положения, а также :

- документ, удостоверяющий личность конкурсного управляющего (оригинал и копия страниц - реквизиты документа, ФИО, адрес местожительства, сведения о ранее выданном документе, удостоверяющем личность);

- копия судебного акта о признании должника банкротом, заверенная судом или судебный акт о признании должника банкротом, подписанный электронной подписью;

- копия судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, заверенная судом или судебный акт о признании должника банкротом, подписанный электронной подписью.

9. Перечень документов, предоставляемых Клиентом для получения услуг в рамках комплексного банковского обслуживания, может быть изменен в зависимости от организационно-правовой формы Клиента, содержания его учредительных документов. Клиент вправе предоставить иные документы дополнительно к установленному перечню – копии свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о постановке на учет, Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и прочие.

10. Требования, предъявляемые к оформлению документов:

10.1. Для заключения Договора(ов) в рамках КБО Клиент обязан представить документы, предусмотренные настоящим Положением, Условиями, а также иные документы в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие Счета обусловлено наличием документов, не указанных в Положении.

Перечень документов, предоставляемых Клиентом, определяется Банком в каждом конкретном случае и может изменяться в зависимости от организационно-правовой формы Клиента, иных особенностей документов и деятельности Клиента.

10.2. В Банк представляются оригиналы документов и их копии, заверенные Клиентом в порядке, установленном Положением, или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.3. Копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, принимаются Банком при условии установления их соответствия оригиналам документов.

Копия документа, заверенная Клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

10.4. Копии документов Клиента, могут быть удостоверены нотариально.

10.5. Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность Клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые Банку сведения.

10.6. Допускается предоставление Клиентом выписок из внутренних документов, образующихся в деятельности Клиента - юридического лица, как то – приказы, распорядительные акты, протоколы (решения) органов управления юридического лица, и пр. Выписка из внутренних документов, образующихся в деятельности Клиента - юридического лица, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена Клиентом - юридическим лицом, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента - юридического лица.

10.7. Допускается предоставление Клиентом выписок из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента - юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомствен) Клиент - юридическое лицо – как то выписки из государственных реестров, постановлений государственных и муниципальных органов и пр. Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Клиента - юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомствен) Клиент - юридическое лицо, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена юридическим лицом (органом власти), в ведении которых находится (которым подведомствен) Клиент, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа).

10.8. Для заключения Договора и оказания услуг Банк получает сведения о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, а также сведений об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, содержащиеся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации с использованием сервиса «Получение выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП через Интернет».

Банк вправе потребовать от Клиента предоставления выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, выданных налоговым органом, при наличии сомнений в достоверности и актуальности сведений, содержащихся в указанных документах, полученных в форме электронного документа с использованием сервиса «Получение выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП через Интернет».

10.9. Все документы, представляемые Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления.

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

10.11. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

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

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении комплексного банковского обслуживания

(полное наименование юридического лица на иностранном языке / полные Ф.И.О. индивидуального предпринимателя,
лица, занимающихся частной практикой на иностранном языке)³

ОГРН (ОГРНИП): _____;

ИНН: _____;

Адрес местонахождения: _____;
_____;

Адрес местонахождения на иностранном языке³: _____;
_____;

Адрес для почтовых уведомлений⁴: _____;

Адрес электронной почты⁴: _____;

Номер контактного телефона⁴: _____;

Номер телефона для СМС-сообщений⁴: _____;

СНИЛС⁵ _____,

именуемое(ый) в дальнейшем Клиент, заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации выражает о своём согласии на заключение Договора на условиях, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», опубликованных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru (далее – Правила) и прошу⁶:

☐ **1.Заключить Договор банковского счета:**

- ☐ Накопительный счет
- ☐ Расчетный счет
- ☐ Специальный банковский счет платежного агента
- ☐ Специальный банковский счет поставщика
- ☐ Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов)

³ Поле заполняется при открытии счета в иностранной валюте.

⁴ Поле заполняется по желанию клиента в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

⁵ Поле заполняется по желанию клиента-индивидуального предпринимателя в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

⁶ Выбрать одну или несколько Услуг, проставив отметку в соответствующем квадрате.

☐ Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога)

☐ Специальный банковский счет должника
(для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)

в валюте⁷:

☐ Российские рубли

☐ Долларах США

☐ Евро

☐ **2. Заключить Соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету:**

Минимальная сумма перечисления _____ (_____) _____ ;

Минимальный остаток на Счете _____ (_____) _____ ;

Периодичность перечисления остатка денежных средств:

☐ Ежедневно

☐ Один раз в неделю в определенный день (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница)⁸

☐ Один раз в месяц в определенную дату - _____ число.

Реквизиты для перечисления: _____

3. Дистанционное банковское обслуживание:

☐ **3.1. Заключить Договор на дистанционное банковское обслуживание** на указанных в Правилах и п.3.3. настоящего заявления условиях:

☐ к открываемому в соответствии с настоящим Заявлением счету

☐ к счетам № _____

☐ **3.2. Заключить дополнительное соглашение** к Договору на дистанционное банковское обслуживание № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об изменении ранее определённых условий на условия, указанные в п.3.3. настоящего заявления и (или) изменении перечня счетов клиента, обслуживаемых с использованием системы ДБО на _____.

☐ **3.3. Дополнительные условия дистанционного банковского обслуживания:**

Е-mail для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО: _____

(печатными буквами)

⁷ Банк открывает в иностранной валюте только расчетные счета.

⁸ Нужный день недели подчеркнуть.

ФИО _____
Работников _____ Клиента,
осуществляющих от имени Клиента
работу в Системе _____

Подключение Клиента к Системе ДБО с
предоставлением USB флэш накопителя
Банка

☐

Подключение Клиента к Системе ДБО с
предоставлением USB флэш накопителя
Клиента

☐

☐ **4. Заключить Договор на обслуживание Клиента в рамках зарплатного проекта**

_____наименование Зарплатного проекта («Зарплатная», «Оптимальная», «Представительская», «Стандартная»)
с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ за перевод денежных средств на счета работников Клиента в размере _____ (_____) % от суммы перевода, а по иным услугам в рамках зарплатного проекта в размере, установленном Тарифами Банка.

☐ **5. Заключить Договор оказания услуг Торгового эквайринга по объектам, указанным Анкете Торгово-сервисного предприятия, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):**

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг Торгового эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в анкете Торгово-сервисного предприятия;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета Торгово-сервисного предприятия от «___» _____ 20__ года.

☐ **6. Заключить Договор оказания услуг Интернет-эквайринга по объектам, указанным в Анкете, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):**

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг интернет-эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в Анкете;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета от «__» _____ 20__ года.

☐ **7. Заключить Договор на инкассацию денежной наличности.**

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

Перевозка (инкассация) денежной наличности	100 рублей за один заезд , а также _____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 50000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка заработной платы	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 5000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка разменной монеты	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи

Приложение: Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки от

«__» _____ 20__ г.

☐ **8. Заключить Депозитный договор на следующих условиях:**

8.1.	Сумма и валюта Депозита;	_____ (_____) _____
8.2.	Возможность пополнения Депозита дополнительными взносами, минимальная сумма дополнительного взноса;	Клиент _____ вправе вносить дополнительные взносы. Минимальная сумма дополнительного взноса _____ (_____) _____
8.3.	Процентная ставка, порядок и периодичность уплаты процентов;	_____ % (_____) процентов годовых. Проценты на Депозит начисляются со дня, следующего за днем поступления Депозита в Банк, по день возврата Депозита Клиенту в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами. При этом в расчет принимается установленная настоящим договором величина процентной ставки, фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Депозит, а за базу берется действительное количество дней в календарном году - 365 дней (365 или 366 дней соответственно). Начисленные на Депозит проценты уплачиваются Клиенту единовременно с возвратом Депозита _____ г.
8.4.	Дата размещения Депозита;	_____ г.
8.5.	Дата возврата Депозита;	_____ г.
8.6.	Возможность досрочного истребования Депозита/ части Депозита, неснижаемый остаток Депозита;	Клиент не вправе требовать возврата Депозита до истечения срока, установленного п.7.5 настоящего договора
8.7.	Процентная ставка при досрочном истребовании Депозита/ части Депозита;	_____ % (_____) процентов годовых.
8.8.	Иные условия, признанные Сторонами Существенными условиями для заключения конкретного Договора.	1. Зачисление денежных средств на Депозит осуществляется Клиентом самостоятельно, в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания настоящего договора путем перечисления денежных средств Банку на депозитный счет в Банке. 2. Банк вправе не принимать в Депозит денежные средства Клиента, если сумма перечисленных Банку по настоящему договору денежных средств больше или меньше суммы Депозита, указанной в п.7.1., а также в случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита. 3. Внесение Депозита третьим лицом не допускается. 4. Возврат Депозита, а также выплата процентов на Депозит производится Банком самостоятельно в установленные сроки, путем зачисления Депозита и процентов на расчетный счет Клиента в Банке. 5. Операции по депозитному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются

		Банком. 6. Клиент не вправе уступать права по настоящему договору третьим лицам.
8.9.	Реквизиты банковского счета Клиента, на который Банк осуществляет возврат Депозита и выплату процентов.	

☐ 9. внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг и Тарифами, настоящим **выражаю свое согласие с тем, что заключенные с ООО «Земский банк» :**

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора

с момента принятия Банком (акцепта) настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк».

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
2. Признаю, что Электронная подпись, используемая для электронного документооборота с использованием дистанционного банковского обслуживания, достаточна для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов;
3. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия об оказании отдельных Услуг, Тарифами;
4. Предоставляю Банку заранее данный акцепт на исполнение требований Банка в размере суммы предусмотренной требованием Банка на списание денежных средств со Счета, причитающихся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами. Акцепт, предоставленный мною в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

Наименование должности
Руководителя/Представителя Клиента

Подпись

Фамилия, инициалы

« ____ » _____ Г.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания принял:	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Документы, представленные Клиентом для заключения Договора проверил: ⁹	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
На наличие негативных фактов в истории деятельности Клиента проверил. ¹⁰	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
ОФМ	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)

ОТМЕТКИ БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

Заключение Договора(ов) и открытие счетов разрешаю

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹¹

МП

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹²

По Заявлению Клиента:

1. Заключены Договоры/Дополнительные соглашения:

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора	Подпись и расшифровка подписи сотрудника Банка, оформившего акцепт (Договор)

⁹ Заполняется специалистом Юридической службы.

¹⁰ Заполняется специалистом Службы экономической безопасности.

¹¹ Подписывается Председателем Правления Банка, его заместителем (Управляющим дополнительным офисом, его заместителем).

¹² Подписывается Главным бухгалтером Банка, его заместителем (Главным бухгалтером дополнительным офисом, его заместителем).

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

Операционное время - часть или несколько частей одного Операционного дня, в течение которого Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Клиента о совершении операций по Счету.

Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка;

Операционный день – период времени, включающий в себя операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в установленные действующим законодательством сроки;

Овердрафт – денежные средства, предоставленные Банком на основании дополнительного соглашения к Договору для оплаты расчетных (платежных) документов по Счету при недостаточности или отсутствии денежных средств;

Распоряжение – распоряжения Клиента по Счету в виде расчетных (платежных) документов, заявлений, соглашений, являющиеся основанием для перевода (выдачи) и зачисления (приема) денежных средств по Счету Клиента. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, операции по Счету могут совершаться на основании распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств;

Счет - расчетный счет (в российских рублях и (или) иностранной валюте), специальный банковский счет платежного агента (субагента), поставщика, иные типы счетов Клиента, открытие которых предусмотрено Условиями.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке;

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, применяемая для совершения операций по Счету. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена:

- по форме, установленной Банком,
- по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;

Договор банковского счета (Договор) - Общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы и Заявление об открытии счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом;

Ведомость банковского контроля (ВБК) - документ валютного контроля, содержащий сведения об операциях по контракту/кредитному договору. Является единой формой учета и отчетности по валютным операциям.

Документы, связанные с проведением операций, подлежащих валютному контролю - подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003г.

Условия – Условия открытия и ведения банковских счетов ООО «Земский банк».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Банком Счетов (в российских рублях и (или) иностранной валюте), открытие которых предусмотрено Правилами.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.4. В случае открытия Клиенту Счета со специальным режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами банковского счета.

2.5. Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь, Счетов со специальным режимом, открываемых Банком на основании Договора, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3.2. Банк вправе отказать в заключении Договора в случае, если:

- Банк не открывает банковские счета в валюте, указанной Клиентом в Заявлении;
- Банк не оказывает услуги по открытию и ведению счетов определенного вида, указанного Клиентом в Заявлении;
- по основаниям, предусмотренным в п.3.9. Правил;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк отказывает в заключении Договора, если в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций Клиента по его Счетам в Банке.

4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Клиенту Счет по Заявлению в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом Банку всех необходимых для открытия Счета документов, по форме и по содержанию отвечающих требованиям законодательства, банковских правил и условиям, установленным Банком. Перечень документов, необходимых для открытия Счета указан в Приложении №1 к Правилам.

4.2. Об открытии Счета Банк сообщает Клиенту путем направления Уведомления об открытии счета.

4.3. Об открытии Счета Банк сообщает органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства, путем направления сообщения по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. В случаях, установленных действующими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, при открытии Счета в иностранной валюте, Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет.

4.5. Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4.6. Банк вправе изменить номер Счета в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением действующего законодательства, банковских правил, причинами технического характера.

Об изменении номера Счета Банк информирует Клиента путем направления соответствующего уведомления.

Об изменении номера Счета Банк сообщает органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства, путем направления сообщения по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

5.1. Банк обязуется принимать и зачислять на открытый Клиенту Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета и о проведении иных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами и Договором.

5.2. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций по Счету в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций.

5.3. Денежные средства, размещенные на Счете, за исключением Счетов юридических лиц, адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открываются для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности застрахованы в Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года.

5.4. Операции по Счету производятся Банком исключительно в течение Операционного времени. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

5.5. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений (Приложения №3.2.,3.4. к Условиям), в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений (Приложение №3.3.,3.4. к Условиям), в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до Клиента путем их опубликования в порядке, предусмотренными Правилами.

5.6. Операции по Счету совершаются на основании Распоряжений Клиента. В случаях предусмотренных действующим законодательством и Договором, операции по Счету могут совершаться на основании Распоряжений третьих лиц о переводе денежных средств.

Порядок составления распоряжений определен Приложением №3.1., 3.4. к Условиям.

5.7. Банк принимает к исполнению Распоряжения в следующем порядке:

- При наличии в Карточке только подписи (подписей) первой группы Распоряжение принимается, если он подписано одной из подписей в группе строк подписей первой группы Карточки;
- При наличии в Карточке как подписи (подписей) первой группы, так и второй группы, Распоряжение принимается только при наличии в нем одной подписи первой группы и одной подписи второй группы;
- При предоставлении Клиентом карточки, оформленной по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» или по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» Распоряжение принимается к исполнению при наличии одной подписи, содержащейся в Карточке.

5.8. В тех случаях, когда для исполнения Распоряжения Клиента Банк самостоятельно составляет расчетный (платежный) документ, Банк взимает с Клиента плату за изготовление расчетного (платежного) документа в соответствии с Тарифами.

5.9. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также :

- предоставить клиенту информацию о приостановлении Банком исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- незамедлительно запросить у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

О приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк информирует Клиента по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

Клиент обязан предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса, либо предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса от Банка на подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных настоящим пунктом Условий.

5.10. Все операции по Счету Клиента совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня и по возможности с учетом поступления средств текущим Операционным днем или в пределах суммы Овердрафта, в порядке календарной очередности поступления в БАНК Распоряжений Клиента.

5.11. В случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей при недостаточности собственных денежных средств на Счете, Банком может быть предоставлен Овердрафт, в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

5.12. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете для исполнения всех поступивших Распоряжений, исполнение Распоряжения осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством.

5.13. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в случаях установленных действующим законодательством РФ, также при отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжения.

5.14. Банк обязан зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Банк вправе зачислять на Счет поступившие в пользу Клиента денежные средства на основании выписки по корреспондентскому счету Банка без ограничения права расходования средств Клиента.

5.15. В тех случаях, когда Распоряжение, являющееся основанием для зачисления на Счет Клиента денежных средств, содержит неполную, искаженную или противоречивую информацию о получателе средств (отсутствие, искажение или неразборчивое указание наименования и (или) номера счета, несоответствие данных

платежного документа выписке по корреспондентскому счету Банка и т.п.) Банк имеет право не зачислять поступившие денежные средства на Счет до получения Распоряжения, содержащего точную информацию о получателе средств либо вернуть поступившие денежные средства плательщику в сроки и в порядке, установленные действующими банковскими правилами.

5.16. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком наличных денежных средств от Клиента.

5.17. Банк обязан по Распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения о переводе денежных средств.

5.18. При совершении операций по Счету Клиент обязуется дополнительно предоставлять Банку следующую информацию и документы:

5.18.1. при совершении операций по Счету указывать в Распоряжении назначение платежа - наименование и предмет сделки (наименование товаров, работ, услуг), номер и дату договора, товарные документы по сделкам с недвижимостью указывать общую цену сделки, по договорам займа – процентный или беспроцентный;

5.18.2. при совершении операций по Счету, по которым выгодоприобретателем является лицо, не участвующее в совершении операции, предоставлять в Банк вместе с Распоряжением заполненную анкету выгодоприобретателя;

5.18.3. при осуществлении расчетов по договору лизинга предоставлять в Банк вместе с Распоряжением копии договора лизинга и актов приема-передачи имущества к нему;

5.18.4. по требованию Банка иные документы, связанные с проведенным, проводимым или предполагаемым к проведению платежом или иной деятельностью Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения требования Банка.

5.19. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

5.20. Клиент обязан предоставлять любые документы, связанные с совершением операций по Счету, по запросу Банка а в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором без запроса Банка, на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

5.21. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжения в следующих случаях:

- если в Распоряжении отсутствуют или неверно указаны установленные банковскими правилами обязательные реквизиты, либо Распоряжение подписано неуполномоченным на то лицом;
- если к Распоряжению не приложены предусмотренные Договором документы;
- если в Распоряжении поле «назначение платежа» заполнено с нарушением требований Договора и законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Распоряжения Клиента, в исполнении которых отказано, выдаются Клиенту не позднее Операционного дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения.

5.22. Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств:

- в случае, если на счет клиента поступают денежные средства от третьих лиц с назначением платежа «перевод, перечисление денежных средств либо пополнение счета в связи с закрытием счета», либо «по исполнительному документу» при условии, что указанный исполнительный документ является недействительным, утраченным, подозрительным;

- в иных случаях, предусмотренных соглашением сторон.

Банк обязан отказать в списании со Счета Клиента денежных средств в пользу третьих лиц с назначением платежа «по исполнительному документу» при условии, что указанный исполнительный документ является недействительным, утраченным.

5.23. Прием и получение наличных денежных средств со Счета Клиента производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Условиями.

5.24. Для получения наличных денежных средств в валюте РФ Банк за установленную Тарифами плату выдает Клиенту денежную чековую книжку. В случае изменения наименования Клиента, изменения номера Счета, закрытия Счета денежная чековая книжка с неиспользованными чеками подлежит возврату Клиентом в Банк.

5.25. При расчетах инкассовыми поручениями (платежными требованиями) Банк по поручению и за счет Клиента осуществляет действия по получению от плательщика платежа (акцепта платежа), по направлению документов в банк плательщика для их передачи плательщику.

5.26. Инкассовое поручение (платежное требование), составленное Клиентом, должно быть направлено в Банк не позднее десяти календарных дней со дня его составления с приложением реестра переданных на инкассо документов.

5.27. При получении от Клиента, являющегося получателем платежа, инкассового поручения (платежного требования) Банк обязан не позднее двух рабочих дней направить их в банк плательщика платежа (банк - посредник).

5.28. Способ передачи инкассовых поручений (платежных требований) плательщику определяется Банком.

5.29. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных Договором.

5.30. При отсутствии в Банке заранее данного акцепта по платежным требованиям, предъявленным к Счету Клиента, акцепт должен быть дан Клиентом не позднее пяти рабочих дней с даты получения платежного требования Банком, если иной срок акцепта не указан в платежном требовании.

5.31. В случае несоответствия платежного требования условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется после получения акцепта Клиента.

5.32. При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок Банк возвращает платежное требование без исполнения.

5.33. Если в соответствии с условиями заранее данного Клиентом акцепта не предусмотрено иное, допускается частичное исполнение инкассовых поручений (платежных требований), предъявленных к Счету Клиента.

5.34. Клиент имеет право предоставить третьему лицу право списания денежных средств со Счета Клиента на основании договоров, заключенных Клиентом с третьими лицами.

При этом предъявляемые к Счету Клиента инкассовые поручения, платежные требования на списание средств будут исполняться Банком только в том случае, если Клиент предоставил Банку Заявление о заранее данном акцепте (Приложение №3.5. к Условиям), либо соглашение о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента, подписанные уполномоченным лицом и содержащие следующую обязательную информацию:

- Сумму платежа или порядок ее определения;
- полное наименование, место нахождения и банковские реквизиты получателя средств;
- номер и дата заключения договора, который является основанием для списания средств, и пункт договора, предусматривающий право списания денежных средств;
- период, в котором получатель средств вправе производить списание средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента.

Указанные в настоящем пункте Условия документы предоставляются Клиентом Банку по каждому заключенному Клиентом договору, предусматривающему расчеты в порядке заранее данного акцепта.

Данное условие не является условием о списании денежных средств со Счета, а определяет порядок исполнения соглашения о списании при заключении дополнительного соглашения к Договору о предоставлении третьему лицу права списания денежных средств со Счета.

Банк не несет ответственности за обоснованность списания денежных средств со Счета получателем средств, если такое списание произведено на основании исполнительных документов, действующего законодательства и иных нормативных документов, а также на основании документов Клиента, указанных в настоящем пункте Условий.

5.35. Банк вправе на основании банковского ордера в любое время списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения денежные средства, причитающиеся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами, без оформления Заявления о заранее данном акцепте.

5.36. Клиент вправе получать выписки о совершенных по Счету операциях. При заключении Клиентом Договора на дистанционное банковское обслуживание Банк предоставляет Клиенту выписку об операциях по Счету в электронном виде.

5.37. Клиент обязан незамедлительно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки или Распоряжений сообщить Банку о всех необоснованно или ошибочно зачисленных на Счет или необоснованно списанных со Счета денежных средствах.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.38. Необоснованно или ошибочно зачисленные на Счет денежные средства должны быть возвращены Клиентом Банку в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Клиентом составленного в простой письменной форме требования Банка о возврате необоснованно или ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средств.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА, ПОСТАВЩИКА

6.1. Банк, в порядке установленном Условиями, совершает по Счету Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При открытии специального банковского счета платежного агента, поставщика Клиент предоставляет Банку сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, которые предоставляются Клиентом в виде копии соответствующего договора или информационным письмом с указанием номера, даты, наименования сторон и срока действия договора.

6.2. По Счету платежного агента (субагента) могут осуществляться исключительно следующие операции:

- 6.2.1. зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

6.2.2. зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

6.2.3. списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

6.2.4. списание на банковские счета денежных средств. Под списанием на банковские счета денежных средств Стороны понимают исключительно:

- осуществление расходных операций по перечислению на открытый в Банке расчетный счет Клиента средств, причитающихся Клиенту в качестве комиссионного вознаграждения от осуществляемой им деятельности платежного агента;

- списание на счета Банка денежных средств, причитающихся Банку по Договору.

Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.

6.3. По Счету поставщика могут осуществляться операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета Клиента.

Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.

6.4. Клиент обязан использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только открытый в соответствии с Договором Счет порядка 40821. Клиент-поставщик при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать открытый в соответствии с Договором Счет. Клиент-Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

6.5. Клиент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления на свой отдельный банковский счет (счета) в полном объеме.

6.6. Операции по Счету совершаются в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий.

6.7. Заключая с Банком Договор банковского счета, относящегося к типу специальных банковских счетов, указанных в пункте 6.2., 6.3. настоящих Условий, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции, открытого Клиенту в Банке. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии и далее именуется «Счет комиссии».

Одновременно с предоставлением пакета документов для открытия Счета Клиент оформляет Заявление на открытие счета, в котором указывает счет, признаваемый Клиентом Счетом комиссии.

Подписывая и передавая в Банк Заявление на открытие счета с указанным в нем Счетом комиссии, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка к Счету комиссии о списании вознаграждения Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) - заранее данный акцепт. Акцепт, предоставленный Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью соответствующего Договора Счета комиссии.

6.8. С момента присоединения Клиента к настоящим Условиям перестают действовать и не применяются иные договоренности Сторон по процедуре удержания вознаграждения Банка за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете.

6.9. Для изменения Счета комиссии Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, в котором указывает новый Счет комиссии.

С момента принятия Банком нового Заявления на предоставление комплексного обслуживания по специальному банковскому счету настоящие Условия применяются к новому Счету комиссии и перестают действовать в отношении прежнего Счета комиссии, ранее определенного Клиентом.

6.10. Банк имеет право запрашивать у Клиента, являющегося банковским платежным агентом (субагентом)/платежным агентом (субагентом)/поставщиком, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному согласно пункту 6.2., 6.3. Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета, или в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА

7.1. Банк в порядке, установленном Условиями, открывает следующие виды специальных банковских счетов должника:

- для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов;
- для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника;
- для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

7.2. Банк при исполнении обязательств по Договору не проверяет соблюдение Клиентом требований, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – Закон №127-ФЗ) и иными законами, подзаконными нормативно-правовыми актами.

7.3. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком.

Оплата расчетного обслуживания Клиента, осуществляемого Банком на основании настоящего Договора, производится с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке либо в другой кредитной организации.

7.4. По специальному банковскому счету должника, предназначенному для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.4.1. Счет предназначен для зачисления и учета денежных средств, предназначенных для удовлетворения требований кредиторов Клиента в соответствии со статьями 113 и 125 Закона N 127-ФЗ и денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться только для погашения требований следующих кредиторов, включенных в реестр требований Клиента.

7.4.2. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в следующих целях:

- удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований Клиента, за исключением ошибочно зачисленных денежных средств на Счет Клиента;

- возврата лицу, удовлетворившему требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст.113, 125 Закона N 127-ФЗ, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными;

- возврата лицу, удовлетворившему требования кредиторов в порядке, предусмотренном ст.113, 125 Закона N 127-ФЗ, денежных средств, перечисленных на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов.

7.4.3. Денежные средства со Счета не могут списываться по иным обязательствам КЛИЕНТА-должника (в том числе по его текущим обязательствам) или арбитражного управляющего, либо третьего лица или третьих лиц, осуществляющих удовлетворение требований кредиторов.

7.4.4. На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или арбитражного управляющего, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

7.4.5. Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.5. По специальному банковскому счету должника, предназначенному для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.5.1. Режим Счета определяется Закона N 127-ФЗ, а также условиями Договора.

Счет предназначен для зачисления исключительно денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента (далее – задатки), а также денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков.

Денежные средства, находящиеся на Счете могут списываться только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона N 127-ФЗ.

Денежные средства со Счета списываются по распоряжению арбитражного управляющего только в следующих целях:

- погашение требований участников торгов по реализации имущества Клиента о возврате задатков;

- перечисление суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона N 127-ФЗ.

Осуществление иных операций по Счету, не соответствующих условиям настоящего пункта, не допускается.

Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.5.2. Банк обязуется принимать и зачислять на Счет поступающие Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении со Счета указанных им денежных сумм и о проведении других банковских операций, предусмотренных для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Законом N 127-ФЗ, нормативными актами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и Договором.

Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

7.6. По специальному банковскому счету должника, предназначенному для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, Банк совершает операции, предусмотренные для счетов данного вида законами, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота с учетом следующего:

7.6.1. Режим Счета определяется Законом N 127-ФЗ, а также условиями Договора.

Счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на Счете после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества Клиента (Должника) требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди.

Осуществление иных операций по Счету, не соответствующих условиям настоящего пункта, не допускается.

7.6.2. Кассовое обслуживание Клиента не осуществляется.

7.6.3. Банк обязуется принимать и зачислять на Счет поступающие Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении со Счета указанных им денежных сумм и о проведении других банковских операций, предусмотренных для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, установленных Законом № 127-ФЗ, нормативными актами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и Договором.

7.6.4. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на Счет денежных средств.

7.6.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

7.6.6. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

8. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ПО СЧЕТУ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

8.1. Операции, подлежащие валютному контролю, совершаются по Счету в порядке и с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее по тексту – Инструкция №181-И), а также с учетом правил, установленных настоящим разделом Условий.

8.2. Для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, Клиент представляет в Банк:

- Информацию об уникальном номере договора, об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации по форме, предусмотренной Приложением №3.13. «Информация о валютной операции» к настоящим Условиям;

- Документы, связанные с проведением операций ;

- Распоряжение по форме Приложений № 3.14, 3.15. к настоящим Условиям соответственно.

8.3. Документы, связанные с проведением операций, подлежащих валютному контролю, предоставляются Клиентом в Банк в виде копий, заверенных Клиентом.

8.4. Банк может самостоятельно на основании заявления Клиента в произвольной форме составить Распоряжение по операции с указанием в нем кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции.

8.5. Если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, подлежащих валютному контролю, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции.

Клиент представляет Банку запрашиваемые документы и (или) информацию в течение двух рабочих дней, после получения запроса Банка.

8.6. Банк по письменному запросу Клиента в течение двух рабочих дней предоставляет Клиенту информацию о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям по форме Приложения №3.13. к настоящим Условиям.

В случае несогласия Клиента с указанным Банком кодом вида операции, Клиент вправе представить в Банк форму «Информация о валютной операции» (Приложение №3.13.) с указанием сведений об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в течение двух рабочих дней после получения ответа от Банка.

В случае согласия Банка с изменением кода вида операции на основании представленных Клиентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции, Банк изменяет (корректирует) сведения о коде вида операции, указанные в данных по операциям и Ведомость банковского

контроля (ВБК), не позднее двух рабочих дней после даты представления Клиентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции, подлежащей валютному контролю.

8.7. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Клиент, являющийся стороной по экспортному контракту, по импортному контракту либо по кредитному договору, должен осуществить их постановку на учет в Банке.

8.8. Для поставки соответствующего экспортного контракта на учет Клиент представляет в Банк:

сведения об экспортном контракте, необходимые для постановки экспортного контракта на учет в ООО «Земский банк» (далее - сведения), в соответствии с Приложением №3.16.;

либо

экспортный контракт (выписку из экспортного контракта, содержащие информацию, необходимую Банку УК для постановки на учет экспортного контракта и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»), и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I Ведомости банковского контроля (ВБК).

Срок представления экспортного контракта в Банк - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет Банком в случае, если для постановки экспортного контракта на учет Клиент представил только сведения, указанные в настоящем пункте.

8.9. Для постановки на учет соответствующего импортного контракта или кредитного договора Клиент предоставляет в Банк импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля.

8.10. Для постановки на учет контракта, кредитного договора вместе с указанными документами Клиент представляет в Банк Заявление о постановке на учет (Приложение №3.17. к настоящим Условиям).

8.11. В случае внесения изменений в контракт Клиент представляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля по форме Приложения №3.18. к настоящим Условиям с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. В этом случае по запросу Клиента в произвольной форме Банк направляет Клиенту раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК), с внесенными в него изменениями.

8.12. В случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) Клиент предоставляет в Банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК).

8.13. В случае отказа Банка во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) Банк не позднее двух рабочих дней, возвращает Клиенту документы, указанные в п.8.11. настоящих Условий, с указанием причин отказа во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) с указанием даты возврата представленных документов.

8.14. Для снятия с учета контракта Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, предусмотренной Приложением №3.19. к настоящим Условиям.

Банк информирует Клиента о причинах отказа в снятии контракта с учета путем предоставления 2-го экземпляра заявления (Приложение №3.19.) с отметкой Банка о причинах возврата.

При снятии с учета контракта Банк предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля (ВБК).

8.15. При закрытии Клиентом в Банке всех Счетов без снятия с учета контракта (кредитного договора) либо при ликвидации юридического лица - Клиента, прекращении деятельности физическим лицом - индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в течение семи рабочих дней с момента выявления указанных обстоятельств.

8.16. Банк выдает паспорт сделки, хранящий в досье валютного контроля, по письменному запросу Клиента в произвольной форме.

8.17. При переводе контракта (кредитного договора) из другого банка в Банк Клиент представляет Банку: Ведомость банковского контроля (ВБК) по контракту (кредитному договору), контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора).

8.18. В случаях уступки требования или перевода долга по контракту (кредитному договору), финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, или проведения операций по контракту (кредитному договору) третьими лицами, порядок предоставления документов в Банк и учет операций по таким контрактам (кредитным договорам) определяется Инструкцией №181-И.

8.19. Клиент и Банк осуществляют обмен документами и информацией для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, на бумажном носителе и (или) в электронном виде при наличии у Клиента с Банком заключенного договора на дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в

карточке с образцами подписей и оттиска печати, указанной в Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые юридическим лицом - резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Документы, оформляемые юридическим лицом - резидентом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица - резидента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

В случае обмена между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде, изложенные в настоящем разделе порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания в ООО «Земский банк».

Порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц при обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Клиентом определяются в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания в ООО «Земский банк».

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Совершать по поручению Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Условиями, за исключением расчетов чеками, если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

9.1.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

9.1.3. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Хранить документы (копии документов), предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктами 8.3.1., 8.3.5. настоящих Условий, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

9.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

9.1.6. В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом, составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами

9.2.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случаях, установленных настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.4. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, путем введения новых, изменения и (или) отмены действующих ставок вознаграждения и (или) видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2.5. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими условиями либо законодательством Российской Федерации.

9.2.6. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумму, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России.

установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), - то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

9.3. Клиент обязуется:

9.3.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия Счета и совершения операций по Счету, в соответствии с перечнем, определяемым Банком либо по требованию Банка.

9.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

9.3.3. Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

9.3.4. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Условиями, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

9.3.5. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.3.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

9.3.7. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 10 (Десять) рабочих дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

9.3.8. В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии поставленных на учет контрактов предоставить в Банк заявление о снятии с учета контракта в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

9.3.9. В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями - незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

9.4. Клиент имеет право:

9.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком Овердрафта - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении овердрафтного кредита и настоящими Условиями.

9.4.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

9.4.3. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

10.1. Оплата Услуг по Договору производится Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами.

10.2. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

10.3. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

11.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо о их выдаче со Счета, Клиент вправе взыскать с Банка исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы денежных средств.

11.3. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на Счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

11.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

11.5. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других банков, Банка России и его расчетных центров.

11.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного оформления Клиентом полномочий должностных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами по Счету, в том числе в случае подписания расчетных документов должностными лицами Клиента, не имеющими на то полномочий, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных и (или) подписанных неуполномоченными лицами, когда по внешним признакам или без специальных познаний и навыков, или без применения специальных технических средств невозможно установить факт выдачи или подписи Распоряжения по Счету Клиента неуполномоченным лицом.

12. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Договор заключается на неопределенный срок.

12.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. Для расторжения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие счета (Приложение №3.12. к Условиям) и сдает в Банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками к ним и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком по Договору.

12.3. На основании Заявления на закрытие счета расторгается Договор, указанный Клиентом в Заявлении на закрытие счета.

12.4. Факт приема Банком Заявления на закрытие счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

12.5. Остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

12.6. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, Клиент обязан оплатить Банку оказанные по Договору услуги, вернуть полученные кредиты и оплатить иные платежи, предусмотренные кредитными и иными договорами, заключенными Банком и Клиентом, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня подачи заявления о закрытии Счета.

12.7. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, а Счет Клиента закрыт без письменного заявления Клиента в случае отсутствия в течение двух лет операций по Счету и при отсутствии денежных средств на Счете.

12.8. Для расторжения Договора и закрытия Счета Клиента Банк направляет Клиенту уведомление. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

12.9. В случае расторжения Договора Банк направляет уведомление Клиенту и органам, которым Банк обязан сообщить такие сведения в силу законодательства.

12.10. Банк имеет право расторгнуть Договор по основаниям и в порядке, установленными действующим законодательством РФ.

13. ПРИЛОЖЕНИЯ:

- № 3.1. «Порядок составления распоряжений»;
- № 3.2. «Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами»;
- № 3.3. «Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений»;
- № 3.4. «Порядок составления распоряжений по счетам в иностранной валюте, приема к исполнению, отзыву, возврату (аннулированию), их выполнения»
- № 3.5. «Заявление о заранее данном акцепте»;
- № 3.6. «Заявление об акцепте (отказе от акцепта)»;
- № 3.7. «Заявление об отзыве представленного отправителем распоряжения в Банк»;
- № 3.8. Исключено;
- № 3.9. Исключено;
- № 3.10. Исключено;
- № 3.11. Исключено;
- № 3.12. «Заявление на закрытие счета»;
- № 3.13. «Информация о валютной операции»;
- № 3.14. «Распоряжение об обязательной продаже валюты»;

- №3.15. «Заявление на перевод;
- №3.16. «Сведения о контракте;
- №3.17. «Заявление о постановке на учет контракта»;
- №3.18. «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ВБК»;
- №3.19. «Заявление о снятии с учета контракта /кредитного договора».

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО СЧЕТАМ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Перевод денежных средств осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиентов, взыскателей средств, не имеющих в Банке счета, оформленных в электронном виде или на бумажных носителях.
 2. Настоящий документ также применяется при составлении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание.
 3. Распоряжение может быть оформлено:
 - в виде расчетного (платежного) документа,
 - в виде иного документа, содержащего реквизиты, позволяющие Банку осуществить перевод денежных средств.
 4. Перечень и описание реквизитов, формы и порядок заполнения расчетных (платежных) документов - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера установлены Положением 383-П.
 5. Распоряжение, не являющееся расчетным (платежным) документом, может быть оформлено в виде заявления, уведомления, извещения или договора и должно содержать следующие реквизиты:
 - Наименование плательщика (юридические лица, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившие с Банком договор банковского счета);
 - Номер банковского счета плательщика;
 - ИНН/КПП плательщика;
 - Наименование банка плательщика;
 - Номер корреспондентского счета банка плательщика;
 - БИК банка плательщика;
 - Наименование получателя средств;
 - Номер банковского счета получателя средств;
 - ИНН/КПП получателя;
 - Наименование банка-получателя средств;
 - Номер корреспондентского счета банка получателя средств;
 - БИК банка получателя средств;
 - Назначение платежа ;
 - Сумма платежа (цифрами и прописью).
 6. На основании Распоряжения, не являющегося расчетным (платежным) документом, Банк оформляет расчетный (платежный) документ самостоятельно от своего имени.
 7. На основании Распоряжения Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий в сумме, определяемой Клиентом, получателю средств в Банке или ином банке.
 8. В целях осуществления перевода денежных средств Банк составляет расчетные (платежные) документы на основании Распоряжений, принятых к исполнению от отправителей (взыскателей) распоряжений.
 9. При составлении расчетного (платежного) документа Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных отправителями Распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов».
 10. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.
 11. Распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющей подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).
 12. Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).
- При воспроизведении распоряжений в электронном виде должна обеспечиваться возможность установления лица (лиц), указанного (указанных) в настоящем пункте.
- Положения настоящего пункта применяются к распоряжениям в электронном виде, реестрам, составляемым Банком.
13. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПО СЧЕТАМ ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Настоящий документ также применяется при приеме к исполнению Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание.

2. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, доводится Банком до клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4. Процедуры приема к исполнению Распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают контроль наличия такого согласия третьего лица.

5. Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

6. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, позволяющей подтвердить, что Распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами) имеющими право распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка).

При приеме к исполнению Распоряжений получателей средств, поступающих от банков – получателей процедура удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется банком получателя средств, установленными действующим законодательством.

7. **Контроль целостности Распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

8. **Структурный контроль Распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия Распоряжения, установленной форме.

При приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

В Распоряжениях вид платежа указывается «срочно», «телеграфом», «почтой», в иных случаях вид платежа не указывается.

9. **Контроль значений реквизитов распоряжения** осуществляется посредством проверки Банком с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде и бумажном носителе осуществляется специалистами операционного отдела посредством проверки со справочниками Банка.

10. При поступлении Распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет **контроль**

наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления Распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом Распоряжения плательщика или в Распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

11. При поступлении Распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет **контроль наличия заранее данного акцепта плательщика** или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика.

При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика Распоряжение получателя средств подлежит возврату, если Договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, Распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику для получения акцепта плательщика Банком плательщика.

Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы Распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств (примерная форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) – Приложение №3.6. к Условиям).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью, позволяющей подтвердить, что документ в электронном виде составлен плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банком выполняются процедуры приема к исполнению, предусмотренные для Распоряжений настоящими Условиями.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

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

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику специалистом Операционного отдела не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты поступления заявления в Банк и подписи специалиста принявшего заявление.

12. **Контроль достаточности денежных средств на Счете плательщика** осуществляется специалистом Операционного отдела при приеме к исполнению каждого Распоряжения.

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

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм Овердрафта, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на Счете;
- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, четвертой очереди и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со счёта, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

13. Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

При помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений Банк направляет отправителю Распоряжения извещение в электронном виде или на бумажном носителе. В Распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок Распоряжений, Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

14. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по Счету плательщика Распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок Распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету плательщика указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете плательщика в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету плательщика.

Очередь не исполненных в срок Распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очереди распоряжений) Операционный отдел Банка ведёт в электронном виде. Помещение Распоряжения в очередь не является отрицательным результатом соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения.

При ведении очередей Распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях Распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди Распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем Распоряжения, указанием даты поступления Распоряжения, даты помещения Распоряжения в очередь Распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок Распоряжений);
- предоставления информации о Распоряжениях, помещенных в очереди Распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) Распоряжений, суммах, указанных в Распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;
- предоставления информации о Распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены Распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди Распоряжений;
- предоставления информации о специалистах Операционного отдела Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

15. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению и изменяет статус Распоряжения с «загружен в АБС» на статус «проведено банком». В случае помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений в Распоряжении и в уведомлении в электронном виде или на бумажном носителе Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

16. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

17. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка и возвращает отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

18. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о

причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

19. При приеме Распоряжения Клиента на общую сумму с реестром, в который включаются Распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком, Банк выполняет процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные п.1. настоящего документа.

20. Клиент может составлять Распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются Распоряжения одной группы очередности, в котором указываются плательщики, обслуживаемые одним банком.

21. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

22. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании Заявления об отзыве представленного отправителем распоряжения в Банк (Приложение №3.7. к Условиям), содержащего следующие реквизиты:

- Номер документа,
- Дата документа,
- Сумма документа,
- Наименование плательщика,
- Номер счёта плательщика.

23. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжение в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

24. Отзыв Распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через Банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв Распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании Заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

25. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление Заявления об отзыве.

26. В журнале регистрации поступивших Распоряжений указывается дата возврата Распоряжения взыскателей средств.

27. При поступлении в Банк реестра с Распоряжениями от банков получателей специалист Операционного отдела проводит установленные настоящим положением процедуры приема к исполнению распоряжений в отношении каждого Распоряжения.

28. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших с реестром, на всех экземплярах реестра проставляется штамп Банка, дата приема и подпись специалиста Операционного отдела.

29. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения вычеркиваются из реестра переданных распоряжений, с указанием общих количества и суммы принятых Распоряжений, подписи специалиста Операционного отдела, и возвращаются получателю средств (взыскателю).

30. Последние экземпляры Распоряжений вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов.

31. Первые экземпляры реестров остаются в Банке, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации и хранятся в Банке в соответствии с установленными сроками хранения документов.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ ПО СЧЕТАМ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. Настоящий документ также применяется при исполнении Распоряжений Клиента в электронном виде при условии заключения Договора на дистанционное банковское обслуживание Клиента.

2. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- списание денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- выдача наличных денежных средств получателю;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- уточнения реквизитов распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств;
- исполнение распоряжений включенных в реестры.

3. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами доводится до Клиента путем их опубликования одним или несколькими из способов, предусмотренных Правилами, по выбору Банка.

4. Специалист Операционного отдела изготавливает расчетный платежный документ на основании распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае если представленное Клиентом распоряжение не является расчетным (платежным) документом.

5. Для исполнения распоряжения о переводе денежных средств специалисты Операционного отдела выполняют бухгалтерские проводки предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами Банка для данного распоряжением Клиента.

6. При перечислении денежных средств на счет получателя средств, открытый в Банке, специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и зачислению суммы списанных денежных средств на счет получателя.

7. Банк зачисляет денежные средства на банковский счет получателя средств по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и ИНН получателя средств, или наименование получателя средств, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

8. Если счет получателя денежных средств открыт в другом банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по списанию денежных средств со счета плательщика и корреспондентского счета Банка, после чего распоряжение Клиента передается на исполнение в банк получателя средств для зачисления денежных средств на счет получателя средств.

9. При поступлении на корреспондентский счет Банка денежных средств из другого банка для зачисления денежных средств на счет Клиента в Банке специалист Операционного отдела выполняет бухгалтерские проводки по зачислению денежных средств на счет получателя средств в соответствии с распоряжением плательщика.

10. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, взыскателей средств осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, на основании платежного ордера в электронном виде или на бумажном носителе.

Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены Положением 383-П.

11. Платежный ордер, составляемый Банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

12. При постановке и ведении в электронном виде очереди не исполненных в срок распоряжений Банк обеспечивает возможность предоставления информации о частичном исполнении распоряжения (дате и номере платежного ордера, порядковом номере и сумме частичного исполнения, неисполненной сумме, информации о специалисте Операционного отдела Банка, которым осуществлялось частичное исполнение).

13. Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах на обороте распоряжения на бумажном носителе либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении.

14. Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается посредством:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на

бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

15. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- посредством направления плательщику исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.
- посредством направления получателю средств исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

16. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается:

- посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка;
- посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи специалиста Операционного отдела Банка.

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

18. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению, в т.ч. направляет запрос об уточнении реквизитов. Если в течение 5 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению распоряжения не будут устранены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат распоряжения плательщику в порядке, предусмотренном Приложением 3.2. к настоящим Условиям.

19. Выдача наличных денежных средств со счетов Клиентов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутренними документами Банка.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПО СЧЕТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ, ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВУ, ВОЗВРАТУ (АННУЛИРОВАНИЮ), ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

БИН/VIN – бизнес-идентификационный номер (12 цифр) – уникальный номер, формируемый для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в виде совместного предпринимательства.

Бенефициар – получатель платежа.

Распоряжение – распоряжение Клиента Банку перевести определенную денежную сумму в иностранной валюте на счет получателя средств, открытый в Банке или другом банке.

Плательщик (Клиент) – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), в том числе действующие в лице своего представительства или филиала, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой – клиент Банка, открывший счет (а) в Банке и являющийся плательщиком суммы по Заявлению на перевод.

КИО – код иностранной организации

KOD- Код отправителя.

КБК/КВК- Код бюджетной классификации.

ОКПО – Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

Транслитерация – замещение букв русского алфавита на соответствующие буквы или сочетания букв латинского алфавита.

IBAN (International Bank Account Number) – международный номер банковского счета, который уникально идентифицирует банковский счет клиента в финансовом учреждении в отдельной стране и обеспечивает стандартный метод для распознавания (идентификации) и подтверждения номера счета, соответствующего международному формату. В структуре IBAN содержатся:

- 1-2 символ – буквенный код страны, где находится банк получателя (в соответствии со стандартом ISO 3166-1 alpha-2),
- 3-4 символ - контрольное уникальное число IBAN, рассчитываемое по стандарту (ISO 7064),
- 5-34 символ – номер счета в национальном формате; может включать в себя код банка, код отделения, контрольный разряд.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) - система передачи финансовых данных.

BIC (Business Identifier Code) – идентификационный код организации в системе SWIFT, представляет собой 8 или 11 буквенно-цифровых символов (в соответствии со стандартом ISO 9362).

2. Перевод денежных средств в иностранной валюте, в том числе в валюте, отличной от валюты счета, осуществляется Банком на основании Распоряжений Клиентов, оформленных в электронном виде или на бумажных носителях.

3. Форма и порядок заполнения Распоряжения, перечень и описание реквизитов разработаны Банком в соответствии с международными стандартами и правилами.

4. Распоряжение на перевод должно быть заполнено с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета.

5. При заполнении Распоряжений не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. В случае нарушения данных требований Распоряжение возвращается Клиенту без исполнения.

6. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в Заявлениях на перевод не допускаются.

7. Поля Распоряжения делятся на обязательные и необязательные для заполнения. В случае не заполнения Клиентом хотя бы одного из обязательных полей, Распоряжение не принимается Банком к исполнению.

8. Использование следующих символов в Распоряжении не рекомендуется: № % # \$ & @ ” = \ { } [] ; * « » ! _ < >. В случае их использования Банк заменяет их на допустимые символы/обозначения.

9. Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа в случае указания Клиентом неполных и неточных реквизитов получателя платежа.

10. Прием и исполнение Распоряжения по счету в иностранной валюте осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением 3.2. к настоящим Условиям и разделом 8 настоящих Условий.

11. Зачисления на транзитный счет Клиента иностранной валюты осуществляется Банком на основании выписки и сообщения MT103, полученных от банка-корреспондента. Зачисления на текущий валютный счет

Клиента минуя транзитный осуществляются в случаях, установленных действующим законодательством по валютному регулированию и валютному контролю.

12. Исполнение Распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской и приложениями к ней, направляемыми Клиенту в электронном виде.

13. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету в иностранной валюте подтверждается:

- посредством представления плательщику экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи сотрудника отдела внешнеэкономической деятельности Банка;

- посредством представления получателю средств экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи сотрудника отдела внешнеэкономической деятельности Банка.

14. При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению, в т.ч. направляет запрос об уточнении реквизитов через банк-корреспондент. При отсутствии ответа на запрос в течение 7 рабочих дней Банк повторно направляет запрос в банк-корреспондент. Если по истечении 30 рабочих дней обстоятельства, препятствующие исполнению Распоряжения, не будут устранены, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат Распоряжения плательщику по реквизитам, указанным в сообщении о зачислении средств МТ103.

15. Выдача наличных денежных средств в иностранной валюте со счетов Клиентов и прием наличных денежных средств на счета Клиентов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

16. Перечень и описание основных полей Распоряжения:

Номер поля	Наименование поля	Значение реквизита поля	Требования к информации в поле
	№	Номер Заявления на перевод	Обязательное к заполнению поле. Указывается номер Заявления на перевод цифрами, который должен быть отличен от нуля. Предельно допустимое количество знаков – 5.
	Дата	Дата составления Заявления на перевод	Обязательное к заполнению поле. Указывается дата составления Заявления на перевод. Дата составления Заявления на перевод не может быть позже даты его фактического предоставления в Банк для исполнения. <i>Пример: 05 июля 2012</i>
	В случае необходимости просим связаться по телефону	Контактный номер телефона Клиента	Необязательное к заполнению поле. Указывается контактный номер телефона Клиента с кодом города в свободном формате. Данный телефонный номер применяется для решения оперативных вопросов, возникших в процессе исполнения Заявления на перевод в Банке.
	Сумму перевода просим списать с нашего счета у Вас	Номер счета Клиента	Обязательное к заполнению поле. Указывается двадцатизначный номер расчетного счета Клиента в Банке, с которого будет осуществляться перевод денежных средств в иностранной валюте. <i>Пример: 407028400123</i>
32	Валюта	Наименование валюты	Обязательное к заполнению поле. Указывается наименование валюты и ее буквенное/цифровое обозначение в соответствии с действующими на территории Российской Федерации классификаторами валют. В случае расхождения суммы, указанной цифрами и прописью, либо, если буквенный код валюты не соответствует наименованию валюты прописью - Заявление на перевод к исполнению не принимается. <i>Пример: доллары США/USD</i>
	Сумма в иностранной валюте	Сумма цифрами и прописью	Обязательное к заполнению поле. Указывается сумма денежных средств цифрами и прописью. Сумма цифрами указывается без пробелов, в качестве разделителя целой и дробной части допустимо использовать символы: точка (.), запятая (,) или дефис (-). Сумма прописью указывается после суммы цифрами с новой строки с большой буквы. Сумма целых чисел указывается

			прописью, сумма сотых указывается цифрами через дробь (в случае отсутствия разменной монеты в валюте, которой осуществляется перевод, сотые доли не указываются). <i>Пример: 100028-14 или 100028.14 или 100028,14</i> <i>Сто тысяч двадцать восемь 14/100 или Сто тысяч двадцать восемь долларов 14 центов</i> Допустимое количество символов, включая разделитель, отделяющий сотые доли – 15.
50	Перевододатель-Клиент	Наименование, адрес и реквизиты Клиента	Обязательное к заполнению поле. Указываются: • сокращенное (либо полное) наименование на английском языке Клиента – юридического лица, в соответствии с учредительными документами, либо полностью фамилия, имя и отчество (при наличии) ИП. В случае отсутствия у Клиента установленного учредительными документами наименования на английском языке, допускается указание названия (ФИО ИП) латинскими буквами Транслитерацией/в варианте представленного Клиентом в письме произвольной формы. • адрес на английском языке. При указании адреса допускается использовать сокращения, при этом позволяющие определенно установить данную информацию (для Клиента – юридического лица – адрес места нахождения, для Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания); • город, улица, номер дома, номер квартиры/офиса (при наличии) и страна на английском языке/ код страны по международному классификатору (при направлении Заявления на бумажном носителе)/ код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (при направлении Заявления по системе ДБО); • коды ИНН (КИО указывается нерезидентом, если ему не присвоен ИНН), КПП (при наличии), ОКПО и/или ОГРН (ОГРНИП) указываются через запятую. Информация соответствующая каждому из перечисленных выше подпунктов указывается с новой строки. Допустимое количество символов (не включая ОКПО/ОГРН (ОГРНИП)) - 140. В случае указания в данном поле информации большей допустимому количеству символов, Банк не несет ответственности в случае искажения информации при ее сокращении.
59	Номер счета бенефициара, IBAN	Номер счета Бенефициара	Обязательное к заполнению поле. Указывается номер счета Бенефициара. При платежах в Евро в пользу клиентов, находящихся на территории стран зоны ЕВРО, а также стран – участниц Евросоюза, указывается IBAN¹³. При платежах во всех валютах в пользу клиентов, находящихся на территории Казахстана, Объединенных арабских эмиратов, Ливана и Кувейта, IBAN указывается в обязательном порядке. При указании IBAN используются только заглавные буквы латинского алфавита и цифры. Предельно допустимое количество символов – 34. <i>Пример: DE00 0000 0000 0000 0000 00 или GB00 NWBK 0000 0000 0000 00</i>
	Бенефициар	Наименование и адрес Бенефициара	Обязательное к заполнению поле Указываются: • сокращенное (либо полное) наименование на иностранном языке Бенефициара – юридического лица, либо полностью фамилия, имя и отчество (при наличии)

¹³ Используется при международных расчетах.

			Бенефициара – физического лица/индивидуального предпринимателя; • адрес на иностранном языке. При указании адреса допускается использовать сокращения, при этом позволяющие определенно установить данную информацию; • город и страна на английском языке; • коды ИНН (КИО указывается нерезидентом, если ему не присвоен ИНН) и КПП (при наличии) указываются через запятую. Коды в данном поле указываются для платежей в пользу резидентов Российской Федерации, либо нерезидентов, состоящих на учете в налоговых органах Российской Федерации, в качестве налогоплательщика. Допустимое количество символов 140. В случае указания в данном поле информации большей допустимому количеству символов, Банк не несет ответственности в случае искажения информации при ее сокращении.
57	Банк бенефициара	Наименование и реквизиты банка обслуживающего счет Бенефициара	Обязательное к заполнению поле. Указывается BIC код (или иной идентификатор банка: код в национальной клиринговой системе), наименование, местонахождение (город, страна) и адрес (при наличии) банка обслуживающего счет Бенефициара. В случае если поле «Банк-корреспондент» (56) заполнено, в данном поле может быть указан IBAN или номер счета Банка бенефициара в Банке-корреспонденте. Вся информация в данном поле указывается на иностранном языке. Максимально допустимое количество символов– 140. В случае указания в данном поле информации большей допустимому количеству символов, Банк не несет ответственности в случае искажения информации при ее сокращении. <i>Пример: PARXLV22 PAREX BANK 3, SMILSHU RIGA, LATVIA</i>
56	Банк-корреспондент Банка Получателя	Банк-посредник	Необязательное к заполнению поле. Поле заполняется по аналогии с полем «Банк бенефициара» (57). Банк оставляет за собой право самостоятельно выбирать маршрут платежа и, в случае необходимости, осуществлять перевод через банк-посредник, отличный от указанного в Распоряжении. <i>Пример: BKTRUS33 Deutsche Bank Trust Company Americas 60 Wall Street New York, NY 10004 United States</i>
70	Детали платежа	Информация о назначении платеже	Обязательное к заполнению поле. Информацию необходимо указывать на английском языке¹⁴. Указывается краткое экономическое содержание операции, позволяющее Бенефициару идентифицировать принадлежность платежа к той или иной сделке (наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номер и дата договора, номер контракта, номер счета-фактуры и т.д.). Кроме того: - при осуществлении платежа по договору страхования указывается информация о виде страхования (страхование имущества, жизни, пенсионное страхование и т.д.), номере и дате договора страхования/страхового полиса, - при осуществлении платежа по договору лизинга

¹⁴ Поле «Назначение платежа» может быть заполнено на кириллице только в случае размещения денежных средств на депозитный счет внутри Банка.

			указывается информация о виде имущества, номере и дате акта приема-передачи имущества по договору лизинга, стоимости имущества, переданного в лизинг, наименование лизингодателя и лизингополучателя, - при осуществлении платежа по договору скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий указывается информация о предмете сделки купли-продажи, номере и дате договора купли-продажи, общей сумме договора купли-продажи, наименование продавца и покупателя (если указанные лица не совпадают с Перевододателем и Бенефициаром, указанными в Заявлении на перевод), - при осуществлении платежа по договору займа указывается информация о виде займа (процентный или беспроцентный, предоставление/получение или возврат займа), номере и дате договора займа, наименование заимодавца и заемщика (если указанные лица не совпадают с Перевододателем и Бенефициаром, указанными в Заявлении на перевод), - при осуществлении платежа по сделке с недвижимым имуществом, предусматривающей переход права собственности, указывается информация о виде договора, предмете договора, номере и дате договора, дате государственной регистрации сделки (в случае если сделка подлежит государственной регистрации), общей сумме договора, дате регистрации перехода права собственности на имущество, наименования сторон сделки (если стороны не совпадают с Перевододателем и Бенефициаром, указанными в Заявлении на перевод). Допустимое количество символов 205. В случае указания в поле информации более 140 символов, она отображается Банком в поле «Дополнительная информация». В случае указания информации более предельно допустимого количества символов Банк не несет ответственности в случае искажения информации при ее сокращении. В случае необходимости указания дополнительной информации по платежу ее можно указать в поле «Дополнительная информация». В распоряжениях на перевод денежных средств в евро в данном поле рекомендуется указывать следующую информацию: наименование, реквизиты и предмет контракта; обязательство, во исполнение которого направляется платеж, а также тип перевода (коммерческий платеж, оплата процентов, своп, платеж физического лица и т.д.). <i>Пример:</i> SWIFT MT103: <i>А) :70:A COMMERCIAL PAYMENT (на поставку какого вида товаров/работ/услуг заключён контракт).</i> <i>Б) :70:A PRIVATE TRANSFER (по возможности наиболее полные сведения о приказодателе и получателе).</i>
72	Дополнительная информация	Информация Перевододателя Бенефициару	Необязательное к заполнению поле. Указывается дополнительная информация Клиента Банку/Бенефициару. В данном поле не допускается указание информации, которая должна быть в поле 70. Например, реквизиты контракта. Размер поля не должен превышать 195 символов. При платежах в ЕВРО и английских фунтах стерлингов (GBP) заполнение поля нежелательно.
71	Расходы и комиссии по переводу	Детали расходов и счета комиссий	Обязательное к заполнению поле. Указываются детали расходов (за чей счет взимается банковская комиссия и расходы по переводу). В данном поле необходимо отметить один из трех кодов:

			OUR – все расходы по данной операции относятся на счет Клиента; SHA – все расходы по данной операции на стороне Клиента относятся на счет Клиента, а все остальные расходы по данной операции относятся на счет Бенефициара; BEN – все расходы оплачиваются Бенефициаром. В случае проставления отметки напротив кода OUR или SHA в правой части, напротив выбранного кода, в обязательном порядке указывается Счет Клиента для взимания комиссии. При наличии дополнительной комиссии за услуги Банка¹⁵ необходимо проставить отметку в поле «Дополнительную комиссию списать с нашего счета»/ «Списать комиссию FULLPAY», и, соответственно, заполнить напротив поле с указанием Счета Клиента для взимания комиссии.
	М.П. ¹⁶	Место для отиска печати Клиента, подписей уполномоченных лиц Клиента	Обязательное к заполнению поле (только на 1 экземпляре Заявления на перевод). В Заявлении на перевод на бумажном носителе проставляется отиск печати (при ее наличии) согласно заявленному в Карточке. В Заявлении на перевод, составленном Банком (включая филиал или внутреннее структурное подразделение филиала) на основании распоряжения Клиента, отиск печати может не проставляться. В случае несоответствия печати Клиента печати, заявленной в Карточке, в том числе при несоответствии ее размера, Заявление на перевод на бумажном носителе считается оформленным неверно. В случае отсутствия печати в заявленной Карточке, в данном поле Заявления на перевод на бумажном носителе проставляются «Б.П.» или «Б/П» (Без печати) ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета.
	Подписи	Подпись и ФИО лица - Клиента, обладающего правом подписи	<u>Для Заявлений на перевод на бумажном носителе</u> Проставляются собственноручные подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) Клиента согласно образцам, заявленным в Карточке. Подписи на Заявлении на перевод проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Подписи должны проставляться в предназначенных для них полях бланка Заявления на перевод. Каждая подпись проставляется на отдельной строке. В случае подписания Заявления на перевод одной подписью, подпись проставляется на верхней строке. Нижняя строка не заполняется. Напротив собственноручных подписей указываются Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) полностью, либо инициалы, уполномоченного лица, подписавшего Заявление на перевод. Данное поле, в том числе Фамилия, Имя и Отчество подписантов, обязательно к заполнению только на 1 экземпляре Заявления на перевод. В Заявлении на перевод на бумажном носителе, составленном Банком (включая филиал или внутреннее структурное подразделение филиала) на основании распоряжения Клиента, подписи Клиента могут не проставляться. <u>Для Заявлений на перевод в электронном виде</u> Проставляются электронные подписи (аналог собственноручной подписи) уполномоченных лиц Клиента в порядке, установленном Договором о предоставлении услуги

¹⁵ За услугу «Переводы в долларах США с гарантированным получением бенефициаром полной суммы платежа».

¹⁶ Данное поле подлежит заполнению при оформлении Клиентом Заявления на перевод на бумажном носителе.

			«Дистанционное банковское обслуживание». Заявления на перевод на бумажном носителе и в электронном виде, подписанные лицами, не обладающими соответствующим полномочиями, в т.ч. лицами, срок полномочий которых истек, или подписанные недостаточным количеством подписей, а также Заявления на перевод на бумажном носителе, подписанные не в соответствии с порядком, установленным Соглашением о сочетании подписей (при наличии) или подписанные подписями, не соответствующими образцам, заявленным в Карточке, считаются оформленными неверно.
	Отметки банка	Отметки банка о произведенной сверке подписей/отметки банка о проведенном валютном контроле	В предоставляемом Клиентом Заявлении на перевод данное поле должно оставаться пустым. Внесение Клиентом информации в данные поля Заявления на перевод со стороны Клиента приравнивается к неверному оформлению Заявления на перевод, и оно к исполнению не принимается.

Приложение №3.5.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Наименование клиента Банка России	
БИК (при наличии) клиента Банка России	
Номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета) клиента Банка России	
Наименование подразделения Банка России	
БИК подразделения Банка России	

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____

“ ____ ” _____ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с “ ____ ” _____ г. до “ ____ ” _____ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Акцепт полный (частичный)	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента Банка России	
--	--

(подпись)

(подпись)

М.П.

(отметки банка)

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

(наименование плательщика, номер счета),	(наименование банка, плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА
" _ " _ 200_ ГОДА**

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

N _ от " _ " _ 200_ г. на сумму _____
_____ рублей, копеек
(цифрами, прописью)

Срок платежа " _ " _ 200_ г.

Получатель _____
(наименование)

Счет N _____ в банке _____
(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка N _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____

(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, N, дата договора) _____

Подписи плательщика
М.П.

Отметки банка

Приложение №3.7.
к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

Заявление об отзыве распоряжения

Номер документа
Дата документа
Сумма документа
Наименование плательщика (получателя)
Номер счёта плательщика (получателя)

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

_____ (наименование организации) просит Вас закрыть
расчетный счет № _____, остаток средств на счете в
сумме _____ рублей подтверждаем.

Чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по № _____
возвращаем.

Остаток средств на счете в сумме _____ рублей просим перечислить на
расчетный счет № _____ в Банке _____

_____ (наименование банка, БИК, корреспондентский счет.)

Руководитель : _____

Главный бухгалтер : _____

Печать _____ Дата _____

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹⁷

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹⁸

¹⁷ Поле заполняется специалистом Юридической службы.

¹⁸ Поле заполняется специалистом ОВЭД при закрытии счета в иностранной валюте.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Наименование Банка

Наименование резидента

ИНФОРМАЦИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

От _____ -

Номер счета резидента в уполномоченном банке

--

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида валютной операции	Сумма операции		УНК или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
...										

-

№ строки	Содержание
	(в т.ч. информация о назначении платежа указывается только физическими лицами резидентами при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа)
...	

Подписи:

Печать

Информация уполномоченного банка :

Дата предоставления резидентом

Дата принятия банком

Дата возврата банком

Причины возврата

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Общество с ограниченной ответственностью "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Распоряжение об обязательной продаже валюты N от

Уведомление N от

Название клиента:	
ИНН/КПП:	ОКПО:
Адрес:	
Сотрудник, уполномоченный решать вопросы по сделке(ФИО,должность,тел.,факс,e-mail):	

Из общей суммы валютной выручки поступившей

Сумма цифрами
Сумма прописью

На наш транзитный счет

Расходы:	№ док.	Дата	Сумма
1.Оплата транспортировки, страхования и экспедирования			
2.Уплата вывозных таможенных пошлин			
3.Оплата комиссионного вознаграждения банку			
4.Иные расходы			

Сумма выручки за вычетом расходов

Сумма цифрами
Сумма прописью

Просим продать

	на ММВБ		по курсу банка	курс		Дата валютирования	
--	---------	--	----------------	------	--	--------------------	--

% обязательной продажи

Сумма обязательной продажи	Сумма, превышающая размер обяз. продажи
Сумма цифрами	Сумма цифрами
Сумма прописью	Сумма прописью

Остаток валютной выручки

Сумма цифрами
Сумма прописью

Перечислить на тек./спец. счет

в Общество с ограниченной ответственностью "ЗЕМСКИЙ БАНК"

БИК 043601811 кор.счет N 30101810922023601811

Рублевые средства перечислить на счет

в Общество с ограниченной ответственностью "ЗЕМСКИЙ БАНК"

БИК 043601811 кор.счет N 30101810922023601811

Код вида валютной операции по 181-И

Обосновывающие документы:

Справка		от	
Контракт		от	
Уникальный № контракта		от	
ТД		от	
Прочие документы			

МП

Руководитель
Главный бухгалтер

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД НОМЕР PAYMENT ORDER NUMBER ДАТА/DATE		ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ Комиссия за перевод Комиссия за уникальный № контракта НДС Сумма к переводу Банк-корреспондент :30: Дата валютирования Подписи ответственных лиц банка
:50 КЛИЕНТ/CLIENT Имя клиента/Client's name Адрес/Address Str. Код ОКПО		
:32:ПЛАТИТЬ/PAY		
		Сумма прописью/Amount in words
Валюта/ Payment currency	Сумма/ Numerical amount	
Платеж осуществить с нашего счета/Please debit our account No		
Перевод на условиях/Payment terms: TOD		
:71:Детали расходов: Details of Charge		
:25:Счет для оплаты расходов Account of Charge		
:56:БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ CORRESPONDENT BANK OF BENEFICIARY'S BANK Наименование банка/Bank name Адрес/Address S.W.I.F.T. код/code		
:57:БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЕЖА/BENEFICIARY'S BANK Наименование банка/Bank name Адрес/Address Счет в банке-корреспонденте Acc. with corresp. Bank S.W.I.F.T. код/code		
:59:ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА/BENEFECIARY Имя получателя/Benefeciary's name Код ОКПО Адрес/Address Счет получателя номер Benefeciary's Acc No		
:70:ДЕТАЛИ ПЛАТЕЖА/PAYMENT DETAILS		
:72:ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ/ADDITIONAL INFORMATION		
Информация для валютного контроля Код страны банка получателя платежа		
Уникальный № контракта от ГТД № от		
: ПРОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ		
Контактное лицо(ФИО, телефон, факс, e-mail)		
В случае недостаточной или неточной информации для платежа Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа In case of incomplete or incorrect information in payment instructions the Bank incurs no responsibility for processing of payment		
М.П./Place for seal		Подписи/Signatures

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

В Общество с ограниченной ответственностью "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Заявление
о постановке на учет контракта (кредитного договора)
от < > 20 года.

(полное или сокращенное наименование организации/ФИО физического лица)

в соответствии с главой 5 Инструкции Банка России от 16.08.2017 года № 181-И на основании предоставленных в банк документов и информации просим осуществить постановку на учет и присвоение уникального номера контракту (кредитному договору):

по контракту/кредитному договору/соглашению и т.д.

от < > 20 года, _____

Примечание:

Страна регистрации контрагента*

Дата завершения обязательств по контракту* < > 20 года

Прочая информация:

Способ возврата оформленного контракта (кред-го договора)/Заявления и документов при отказе:(Заполняется Клиентом путем проставления знака "X")

☒

- Электронно

☐

- Заказным почтовым отправлением
с уведомлением о вручении по адресу:

☐

- Передача под расписку < > 20 г.

подпись и ФИО лица,
получившего контракт/Заявление
и документы

С тарифами ознакомлены и согласны.

Уполномоченное лицо клиента _____//
подпись

Уполномоченное лицо клиента _____//
подпись

МП

*Заполняется при отсутствии данной информации в контракте/кредитном договоре/соглашении и т.д.

к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

В Общество с ограниченной ответственностью "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Заявление
о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля
от < > 20 года.

(полное или сокращенное наименование организации/ФИО физического лица)

в соответствии с пунктом 7.1 Инструкции Банка России от 16.08.2017 года № 181-И, на основании:

☒ – предоставленных в банк документов и информации:

от < > 20 года,

☐ – в связи с изменением даты завершения исполнения обязательств в соответствии с условиями контракта (кредитного договора), без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору),

просим внести в раздел I Ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору):

№ _____ от < > 20 года,

с внесением следующих изменений:

№ раздела УНК	Наименование поля УНК	Содержание изменений

*При условии нахождения ведомости банковского контроля в архиве, просим изъять ведомость банковского контроля из архива для дальнейшего учета исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

Способ возврата переоформленного контракта (кредитного договора)/Заявления и документов при отказе: (Заполняется Клиентом путем проставления знака "X")

☒ – Электронно

☐ – Заказным почтовым отправлением
с уведомлением о вручении по адресу:

☐ – Передача под расписку < > 20 г. _____

подпись и ФИО лица, получившего контракт
(кредитный договор)/Заявление и документы

☒ – Просим представить ведомость банковского контроля.
С тарифами ознакомлены и согласны.

Уполномоченное лицо клиента _____ /
подпись

Уполномоченное лицо клиента _____ /
подпись

Заявление
о снятии с учета контракта/кредитного договора

Просит снять с учета следующие контракты (кредитные договоры):

Уникальный номер контракта(кредитный договор)	Дата УНК	Причина закрытия паспорта сделки на основании п. 6.1 Инструкции Банка России

☐ X – Просим представить ведомость банковского контроля.
С тарифами ознакомлены и согласны.

Уполномоченное лицо клиента _____ //

подпись

Уполномоченное лицо клиента _____ //

подпись

МП

УСЛОВИЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

Соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету (Соглашение) – Правила, Условия и Заявление Клиента, которые признаются сторонами в качестве документов, составляющих в совокупности письменное соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету Клиента.

Минимальная сумма перечисления – согласованная Сторонами минимальная сумма на Счете Клиента, ниже значения которой, Банк не осуществляет перечисление остатка со Счета.

Минимальный остаток на Счете - минимальная сумма на Счете Клиента, которая должна оставаться на Счете после перечисления Банком остатка по Счету на основании Соглашения.

Периодичность перечисления остатка денежных средства – определенные сторонами в Соглашении период времени или дата, в которую Банк осуществляет перечисление остатка денежных средств по Счету с соблюдением ограничений по Минимальной сумме перечисления или Минимальному остатку денежных средств:

Ежедневно – перечисление остатка денежных средств, сложившегося на начало Операционного дня;

Один раз в неделю с указанием определенно дня (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница) - перечисление остатка денежных средств, сложившегося на начало Операционного дня в установленный Соглашением день недели;

Один раз в месяц в определенную дату - перечисление остатка денежных средств, сложившегося на начало Операционного дня в установленный Соглашением день месяца;

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок перечисления ООО «Земский банк» остатка по Счету Клиента.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами и приложениями к ним размещает Правилами и приложениями к ним в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.1. Банк осуществляет перечисление остатка денежных средств по Счету Клиента с периодичностью, предусмотренной Соглашением Сторон. При этом перечисление остатка денежных средств со Счета Клиента осуществляется только на Счета, принадлежащие Клиенту.

3.2. По счетам, открытым индивидуальным предпринимателям, лицам, занимающимся частной практикой, допускается перечисление остатка денежных средств по Счетам на счета по банковским вкладам, текущие счета, открытые указанным лицам для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.3. Клиент вправе установить Минимальную сумму перечисления или Минимальный остаток денежных средств.

3.4. В предусмотренный Соглашением день перечисления остатка денежных средств по Счету, Банк составляет Распоряжение по Счету и осуществляет перечисление денежных средств.

3.5. Банк не оказывает Услугу по перечислению денежных средств со счета в случаях:

- Когда остаток денежных средств по счету меньше Минимальной суммы перечисления
- Когда остаток денежных средств на Счете, который образуется после исполнения Распоряжения, меньше Минимального остатка

- Отсутствия у Банка возможности для списания со Счета вознаграждения (платы) за услуги, оказанные по Договору банковского счета по причинам, не зависящим от Банка.
- наличия ограничений по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации, препятствующих перечислению денежных средств со Счета или платы (вознаграждения) Банка.
- Наличия неоплаченных Распоряжений по Счету.

4. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

4.1. За оказание услуги по перечислению остатка денежных средств со Счета Клиент оплачивает Банку плату (вознаграждение) в размере, установленном Тарифами Банка.

4.2. Порядок оплаты Клиентом платы (вознаграждения) Банка устанавливается Правилами.

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

1.1.1. **Договор на дистанционное банковское обслуживание** (далее по тексту настоящих Условий - **Договор**) - общие положения Правил, настоящие Условия, Тарифы и Заявление о предоставлении КБО, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности Договор на дистанционное банковское обслуживание, заключаемый между Банком и Клиентом;

1.1.2. **Система** - электронная банковская система, позволяющая Клиенту передавать в Банк в электронном виде расчетные (платежные) и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы с использованием сети «Интернет» с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору. В рамках настоящего Договора Система является электронным средством платежа.

1.1.3. **«Электронный документ»** (далее по тексту - **ЭД**) - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

1.1.4. **«Электронный платежный документ»** (далее по тексту - **ЭПД**) - документ, являющийся основанием для совершения операций по Счетам, открытым в Банке, подписанный ЭП (или содержащий КА) и имеющий равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Клиента.

1.1.5. **«Электронная подпись»** (далее по тексту - **ЭП**) - реквизит ЭД, добавляемый к ЭД, полученный в результате криптографического преобразования информации, который позволяет получателю ЭД удостовериться в его авторстве и неизменности его содержания, в том числе в отсутствии подделки или искажения ЭД со стороны получателя или третьих лиц. Процедуры создания и проверки ЭП на базе асимметричного криптографического алгоритма с применением функции хэширования выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р 34.10-2012, ГОСТ Р 34.11-2012.

1.1.6. **«Владелец сертификата открытого ключа ЭП»** (Клиент) - уполномоченное лицо Клиента, осуществляющее от имени Клиента работу в Системе, на имя которого оформлен Сертификат открытого ключа ЭП, и которое владеет соответствующим закрытым ключом ЭП. Владелец ключа ЭП должен обладать правом подписи расчетных (платежных) документов в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати по Счету Клиента. Если в действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной по форме установленной Банком, в поле «Подписи второй группы» указаны лица, обладающие правом подписи, то Владелец ключей ЭП Клиента должно быть не менее двух - по одному лицу, указанному в карточке с образцами подписей и оттиска печати в полях «Подписи первой группы», «Подписи второй группы» соответственно. В этом случае Банк принимает к исполнению только ЭД, подписанные двумя ЭП.

1.1.7. **«Ключ ЭП»** (далее по тексту - «Ключ») - конкретное секретное состояние некоторых параметров алгоритма криптографического преобразования данных, обеспечивающее выбор одного преобразования из совокупности всех возможных для данного алгоритма преобразований. Ключ состоит из открытого и закрытого ключей, которые связаны между собой с помощью особого математического соотношения.

1.1.8. **«Открытый ключ ЭП»** - криптографический ключ (уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭП), известный помимо Владельца ключа другим пользователям Системы и предназначенный для проверки подлинности ЭП. Открытый ключ ЭП позволяет установить авторство и неизменность содержания ЭД, но не позволяет вычислить закрытый ключ ЭП. Открытый ключ ЭП считается принадлежащим Клиенту, если такой ключ был зарегистрирован в Каталоге открытых ключей Центра регистрации ключей (далее по тексту «ЦРК») Банка (Зарегистрированный ключ ЭП).

1.1.9. **«Закрытый ключ ЭП»** - криптографический ключ (уникальная последовательность символов), известный только Владельцу ключа (Клиенту или Банку соответственно) и хранимый Владельцем в тайне. Закрытый ключ ЭП используется для формирования ЭП.

1.1.10. **«Каталог открытых ключей ЭП»** - база данных Банка, элементами которой являются: наименования/ Ф.И.О. Клиентов - пользователей Системы, действующие открытые ключи ЭП Клиентов и идентификаторы открытых ключей ЭП Клиентов.

1.1.11. **«Сертификат открытого ключа ЭП»** - документ, содержащий информацию об открытом ключе ЭП Клиента: собственно открытый ключ ЭП и его идентификатор. Сертификаты открытого ключа ЭП

оформляются и подписываются Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) и заверяются его печатью (при наличии). По одному экземпляру сертификата открытого ключа ЭП хранится в Банке и у Клиента.

1.1.12. **«Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе»** - положительный результат проверки, соответствующим сертифицированным средством ЭП, с использованием криптосистемы «Агава-С», «Крипто-ПРО», принадлежности ЭП в ЭД Клиенту (Владельцу сертификата открытого ключа ЭП) и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП ЭД;

1.1.13. **«Компрометация ключа»** - событие, связанное с утратой доверия к тому, что используемый ключ (пара ключей) обеспечивает безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключа (пары ключей), относятся, в том числе, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) носителя, на котором записан Закрытый ключ ЭП;
- утрата носителя, на котором записан Закрытый ключ ЭП, с последующим обнаружением;
- увольнение (перевод на другую работу) сотрудника, имевшего доступ к Закрытому ключу ЭП;
- нарушение правил хранения Закрытого ключа ЭП;
- несанкционированное копирование Закрытого ключа ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Закрытым ключом ЭП (в том числе случаи, когда Закрытый ключ ЭП вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

1.1.14. **Условия** – Условия дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

1.1.15. **Пароль** – набор (комбинация) букв, цифр, специальных символов созданный Клиентом самостоятельно, используемый для идентификации Клиента и предоставляющий доступ к Системе. Требования к выбору и хранению пароля приведены в Приложении 5.2 и размещены на Сайте Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления Банком дистанционного банковского обслуживания Счетов Клиента (ДБО) с использованием Системы с доступом через сеть Интернет с предоставлением Клиенту следующих услуг:

- Прием от Клиента ЭПД, подписанных ЭП, на выполнение операций по Счетам Клиента, указанным в Заявлении о предоставлении КБО;
- Предоставление Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету, в виде ЭД, подписанных ЭП;
- Обмен информацией (служебные документы, информационные сообщения, переписка) в виде ЭД, подписанных ЭП.

2.2. Проведение операций по Счету на основании ЭПД Клиента осуществляется в порядке и на условиях, установленных Правилами.

2.3. Заключение сторонами Договора не препятствует (не запрещает) проведению операций по Счету Клиента на основании Распоряжений Клиента или третьих лиц, составленных на бумажном носителе.

2.4. Использование ЭПД, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных законодательством и Договором банковского счета прав и обязанностей участников расчетов, содержания платежных документов и правил заполнения их реквизитов.

2.5. Клиент вправе изменять перечень Счетов, обслуживаемых по Договору, адрес электронной почты (e-mail) для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО, перечень Работников Клиента, осуществляющих от имени Клиента работу в Системе ДБО путем предоставления в Банк соответствующего нового заполненного Заявления в соответствии с Правилами КБО.

2.6. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора на дистанционное банковское обслуживание, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.7. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

2.8. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны при обмене ЭД посредством Системы применяют средства криптозащиты и ЭП в соответствии со стандартами ГОСТ Р 34.10-2001, ГОСТ Р 34.10-2012.

3.2. Клиент признает, что получение Банком ЭД, подписанных корректной ЭП Клиента, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных подписью уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.

3.3. Банк признает, что получение Клиентом ЭД, подписанных корректной ЭП Банка, равнозначно

получению документов на бумажном носителе, подписанных подписью уполномоченных лиц и заверенных оттиском штампа Банка.

3.4. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД (изменение, добавление или удаление символов документа), заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть подтверждение подлинности ЭП в ЭД дает отрицательный результат.

3.5. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть подтверждение подлинности ЭП в ЭД от имени Клиента, невозможна без знания закрытого ключа ЭП Клиента.

3.6. Стороны признают, что ЭД, подписанные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим подлинным документам на бумажном носителе, заполненным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сертификат открытого ключа, относящийся к этой ЭП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания ЭД при наличии доказательств, определяющих момент подписания;

- подтверждена подлинность ЭП в ЭД;

- ЭП используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.7. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента, создаваемые Системой в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов. ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.8. Стороны признают, что открытый ключ ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью уполномоченного лица Банка Сертификате открытого ключа ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой местное поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.10. Стороны установили, что моментом получения ЭД принимающей Стороной в Системе является текущее время по системным часам принимающей Стороны в момент помещения информации в архив входящих сообщений принимающей Стороны.

3.11. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД в пределах операционного времени Банка по месту ведения Счета и в сроки, установленные Федеральным законом «О национальной платежной системе».

3.12. Подлинность ЭП и идентификация владельца закрытого ключа ЭП подтверждается Сертификатом открытого ключа.

3.13. Стороны обеспечивают сохранность архивов ЭД на срок, установленный для хранения соответствующих документов.

3.14. Стороны признают, что используемая Сторонами система защиты информации, которая реализует подписание ЭП и шифрование ЭД, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля целостности ЭД.

3.15. Каждая Сторона несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность своих закрытых ключей ЭП, а также за действия своего персонала.

3.16. Стороны признают, что для доступа к Системе, а так же к информации, находящейся в Системе используются многоразовые Пароли.

3.17. Стороны признают, что через доступ к Системе, полученный Клиентом после ввода Пароля, последний получает доступ к информации об остатках денежных средств на его расчетном счете (счетах), сведений о расчетном счете (счетах), информации об осуществленных операциях по расчетному счету (счетах).

4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. С целью предоставления Услуг Банк:

- передает Клиенту на время действия Договора программное обеспечение Крипто ПРО версии 5.0 для работы с ЭД и неисключительные (ограниченные) права (простая (неисключительная) лицензия (далее Лицензия)) на использование программного обеспечения. Лицензия на программное обеспечение передается в электронном виде. При прекращении Договора Клиент обязан прекратить использование полученных от Банка программного обеспечения с Лицензией и удалить их;

- регистрирует Клиента в качестве пользователя Системы.

4.2. До заключения Договора Клиент проинформирован Банком об условиях использования ЭП, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭП. Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при дистанционном банковском обслуживании, направленные на снижение рисков осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента (Приложение №5.2.) размещены на Сайте Банка.

4.3. По окончании работ по подключению к Системе Стороны оформляют Акт готовности к эксплуатации Системы (Приложение №5.1.). Дата подписания указанного Акта является датой ввода Системы в действие и является основанием для проведения расчетов между Сторонами.

4.4. Ключи ЭП (закрытый и открытый) подписывающей стороны становятся действующими только после завершения процедур регистрации открытых ключей и ввода в действие закрытых ключей. Ключи являются действующими на момент подписания, если они зарегистрированы и не отозваны подписывающей стороной.

4.5. Ключи со стороны Банка хранятся в вычислительной системе на ресурсе со строго ограниченным доступом.

4.6. Ключи со стороны Клиента сохраняются на стороне Клиента (на съемном носителе информации) в

файле с Хранилищем ключей.

4.7. Смена ключей может быть произведена в любой момент по желанию Клиента. Клиент обязан произвести смену принадлежащих ему ключей по требованию Банка. При этом документооборот по Системе временно приостанавливается. Документооборот по Системе восстанавливается после регистрации новых ключей Клиентом и активизации их Банком.

4.8. Подпись документа ЭП производится в Системе автоматически при подготовке документа для другой стороны к отправке.

4.9. Проверка достоверности ЭП производится автоматически при приеме документа.

4.10. При получении ЭД от Клиента Банк производит подтверждение подлинности ЭП в ЭД Открытым ключом ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае отбраковки ЭД Банком не принимается.

4.11. Банк информирует Клиента о совершенных по Счету операциях с использованием ЭП, по крайней мере одним из следующих способов:

- путем присвоения вида и/или описания состояния ЭПД в Системе на «проведен», при этом обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭП считается исполненной, а Клиент - уведомленным о совершении операции с использованием ЭП с момента присвоения такого вида и/или описания. Стороны условились считать надлежащим доказательством уведомления Клиента о совершенной с применением ЭП операции изготовленную Банком выписку, содержащую полное либо сокращенное наименование либо фамилию, имя и отчество Клиента, его ИНН, дату совершения операции, а также реквизиты платежного документа, на основании которого была совершена операция, а также дату совершения операции и дату присвоения платежному документу в АБС вида и/или описания «проведен», которую Стороны определили датой уведомления о совершенной операции.

- путем отправки уведомлений в электронном виде на электронный почтовый адрес (E-Mail) Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении КБО, при этом обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭП считается исполненной, а Клиент - уведомленным о совершении операции с использованием ЭП с момента отправки Банком уведомления. Стороны условились, что при использовании способа уведомления путем отправки уведомления на электронный почтовый адрес Клиента в случае возникновения спорных ситуаций доказательством надлежащего уведомления Банком Клиента о совершенной операции является выписка, изготовленная Банком на бумажном носителе на основе информации автоматизированной базы данных Банка, содержащая полное либо сокращенное наименование либо фамилию, имя и отчество Клиента, его ИНН, а также текст переданного на электронный почтовый адрес сообщения Клиенту о совершенной операции, при этом Клиент считается уведомленным независимо от того, прочитал ли он сообщение электронной почты, обеспечил ли он проверку указанного в Заявлении о предоставлении КБО почтового ящика e-mail и/или его соединение с сетью интернет для обеспечения приема сообщения Банка, обеспечил ли он иным образом возможность получения направленного Банком электронного письма с уведомлением о совершенной операции;

В случае возникновения споров, связанных с достоверностью ЭП Клиента, корректностью реквизитов и иных споров, связанных с операциями, совершенными с использованием ЭП, Стороны условились считать доказательством уведомления Клиента о совершенной операции любую из указанных в настоящем пункте Условий выписку за подписью Главного бухгалтера Банка (дополнительного офиса) или его заместителя.

4.12. Использование Клиентом ЭП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭП в соответствии с настоящими Условиями, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭП Банк в день такого приостановления или прекращения направляет Клиенту в порядке, установленном 5.1.13. настоящих Условий информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

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

4.14. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы или их элементов, а также в иных случаях невозможности предоставления (получения) Услуг и, соответственно, приостановлении использования Системы, Сторона обязана в течение трех часов известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена ЭД. На период приостановления использования Системы обмен ЭД между Сторонами осуществляется на бумажных носителях.

4.15. При компрометации или подозрении на компрометацию закрытого ключа ЭП и (или) его использование без согласия Клиента, Клиент обязан уведомить об этом Банк, предоставив указанное уведомление непосредственно в Банк в письменной форме или по телефону, с последующим предоставлением письменного уведомления или отправив Почтой России заказным письмом с обратным уведомлением незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, при этом факт уведомления устанавливается по правилам, изложенным в п 4.11 настоящих Условий

4.16. С момента уведомления Стороны выводят из действия соответствующий открытый ключ ЭП. Скомпрометированные ключи уничтожаются Стороной у которой они находятся.

4.17. Сторона, получившая уведомление о прекращении действия соответствующего ключа ЭП, выводит соответствующий Открытый ключ ЭП из действия в максимально короткие сроки, но не позднее следующего

рабочего дня после получения уведомления.

4.18. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭП, за исключением уведомлений о прекращении действия соответствующего ключа ЭП в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента, а также в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления в случае использования ЭП для осуществления трансграничного перевода денежных средств. О результатах рассмотрения заявления Клиента Банк информирует Клиента передачей электронного служебно-информационного документа по Системе либо в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные Условиями для рассмотрения заявлений Клиента.

Правила, установленные настоящим пунктом Условий, не подлежат применению к заявлениям, предусмотренным п. 4.14. настоящих Условий.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Передать на время действия Договора программное обеспечение Крипто ПРО версии 5.0 для работы с ЭД и неисключительные (ограниченные) права (простая (неисключительная) лицензия) на использование программного обеспечения. Обеспечить подключение Клиента к Системе в соответствии с порядком, установленным разделом 4 Условий.

5.1.2. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭПД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с Условиями и подписанные корректной ЭП Клиента.

5.1.5. Не исполнять поступившие от Клиента ЭПД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Условий, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

5.1.6. Предоставлять информацию о совершенных операциях по Счету с использованием ЭП в порядке, установленном Условиями.

5.1.7. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, если это затрагивало ЭД Клиента.

5.1.8. При установлении возможности нарушения безопасности Системы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы и оповестить Клиента.

5.1.9. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

5.1.10. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов с ЭД и ЭП на аппаратных средствах Системы в течение не менее тридцати дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, открытых ключей ЭП Клиента, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.11. Заверять, в случае необходимости, на основании письменного заявления Клиента в срок не позднее 3 рабочих дней подписями должностных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии ЭД, принятых Клиентом по Системе, подписанных корректной ЭП Банка.

5.1.12. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

5.1.13. Предоставлять информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП в день такого приостановления или прекращения по Системе и на адрес электронной почты, с указанием причины такого приостановления или прекращения.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В целях обеспечения безопасности при совершении Клиентом платежей с использованием технологии дистанционного обслуживания отказать Клиенту в приеме Распоряжения, подписанного аналогом собственноручной подписи. При этом Клиент может представить непосредственно в Банк аналогичный платежный документ на бумажном носителе, подписанный в соответствии с образцом подписей, имеющемуся в карточке с образцами подписей.

5.2.2. Затребовать от Клиента оформления подлинника документа на бумажном носителе, заполненного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не производить исполнения ЭД, сообщив об этом Клиенту через Систему или иным способом.

5.2.3. Отказывать Клиенту после предварительного предупреждения в приеме от него ЭПД на проведение операции по Счету, подписанных корректной ЭП, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе.

5.2.4. Приостановить или прекратить использование Клиентом ЭП на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭП в соответствии с настоящими Условиями, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭП Банк в день такого приостановления или прекращения направляет Клиенту в порядке, установленном 5.1.13. настоящих Условий информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

5.2.5. В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк обязан приостановить предоставление услуг с использованием Системы (приостановить использование Клиентом электронного средства платежа), а также до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также:

- предоставить клиенту информацию о приостановлении Банком исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;
- незамедлительно запросить у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

О приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк информирует Клиента по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

Клиент обязан предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса, либо предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса от Банка на подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить предоставление услуг с использованием Системы (возобновить использование Клиентом электронного средства платежа) и исполнение Распоряжения.

При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет предоставление услуг с использованием Системы (возобновляет использование Клиентом электронного средства платежа) и исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных настоящим пунктом Условий.

5.2.6. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту Услуг в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

5.2.7. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту Услуг, включая отказ в приеме ЭПД Клиента о совершении операции по банковскому счету, в случае совершения Клиентом операций с использованием ДБО, имеющих признаки, при наличии которых Банк России рекомендует кредитным организациям уделять повышенное внимание таким операциям.

5.2.8. Прекращать использование ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия.

5.2.9. Требовать от Клиента замены (формирования) ключей ЭП при проведении периодической плановой замены ключей ЭП, истечении полномочий и смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, компрометации или подозрении на компрометацию закрытых ключей ЭП, нарушении требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации Системы, а также в случае необходимости проведения регламентных работ по обслуживанию программно-аппаратных средств Системы.

5.2.10. В одностороннем порядке вводить новые, изменять и дополнять действующие Тарифы на услуги Банка, порядок и сроки взимания платы. Информация о действующих тарифах размещается Банком в местах обслуживания Клиента, а также в Интернете на сайте Банка.

5.2.11. Разрабатывать новые версии и предоставлять Клиенту путем передачи по Системе для последующего подключения, обновления программного обеспечения, инструкций по безопасности и использованию Системы.

5.2.12. Привлекать сторонние организации для оказания Клиенту услуг, связанных с подключением и эксплуатацией Системы. В этом случае Банк несет ответственность за качество оказания данными организациями указанных услуг.

5.2.13. Вносить в одностороннем порядке изменения в Систему в случае использования иных сертифицированных средств криптографической защиты, программного обеспечения, предназначенного для вычисления значения хэш-функции и для подтверждения авторства и целостности ЭД, подписанных ЭП, программно-аппаратного комплекса для подключения к защищенной корпоративной VPN-сети, а также порядок применения средств Системы с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в действие указанных изменений. При не поступлении от Клиента в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Договора изменения считаются принятыми.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Получать из Банка следующую информацию:

- справки по остаткам на Счетах Клиента;
- выписки по Счетам;
- справочную информацию, имеющуюся в Системе ;

6.1.2. Пересылать в Банк ЭПД.

6.1.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего Открытого ключа ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот Открытый ключ ЭП Клиента.

6.1.4. Приостанавливать или прекращать использование ЭП на основании уведомления, предоставленного непосредственно в Банк в письменной форме или по телефону, с последующим

предоставлением письменного уведомления или отправив Почтой России заказным письмом с обратным уведомлением незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, при этом факт уведомления устанавливается по правилам, изложенным в п.4.11. настоящих Условий.

6.1.5. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком ЭД, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с разделом 8 Условий.

6.1.6. В любое время производить замену Ключей ЭП Клиента.

6.1.7. Выбрать и определить по своему усмотрению на основании заявления (Приложение №5.3.) , подписанного уполномоченными на распоряжение счетом лицами и скрепленного печатью и переданного нарочно в Банк, предоставляемую Банком возможность, в виде самоограничительных технических пределов и ограничений, границ операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы (далее - самоограничительные технические пределы операции), а именно:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию;
- на общую сумму переводов денежных средств фактически отправленных за календарную дату;
- времени отправки платежных документов в банк, с указанием периода начала и окончания обслуживания;
- mac-адреса.

Распоряжения по операциям, выходящим за установленные Клиентом самоограничительные пределы (параметры) операций, Банком в Систему не принимаются, отбраковываются и не обрабатываются системой АБС банка по данным операциям, в связи с чем не требуется и не осуществляется какая-либо дополнительная проверка Банком, в том числе по признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента Банка России. В этом случае документ Клиента получает статус «Не принят», «Ошибка реквизитов».

Указанные самоограничительные технические пределы операций не являются признаками необычных операций, в т.ч. для целей выявления платежей без согласия клиента в соответствии с п.5.1. статьи 8, п.9.1. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.1.8. Отозвать ранее переданный ЭПД, имеющий корректную ЭП Клиента, путем направления в Банк по Системе соответствующего уведомления в виде электронного служебно-информационного документа, защищенного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел списание со Счета Клиента денежных средств во исполнение ранее полученного от Клиента ЭПД.

6.1.9. Приостановить на срок до шести месяцев предоставление Услуг путем направления не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней письменного уведомления с указанием даты начала и срока приостановки предоставления услуг, заверенного руководителем Клиента и оттиском печати Клиента. При этом плата за обслуживание Клиента в Системе за указанный период не взимается.

6.2. Клиент обязан :

6.2.1. Предоставлять рабочие площади на своей территории, необходимые для подготовки к работе Системы, обеспечить необходимые условия и соблюдение сроков проведения работ в соответствии с Условиями.

6.2.2. Заполнять ЭД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.3. Создавать Закрытый ключ ЭП и соответствующий ему Открытый ключ ЭП Клиента на лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати по Счету Клиента. Если в действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной по форме, предусмотренной Банком, в поле «Подписи второй группы» указаны лица, обладающие правом подписи, то Владелец ключей ЭП Клиента должно быть не менее двух - по одному лицу, указанному в карточке с образцами подписей и оттиска печати в полях «Подписи первой группы», «Подписи второй группы» соответственно. В этом случае Банк принимает к исполнению только ЭД, подписанные двумя ЭП.

6.2.4. Немедленно уведомить Банк о кадровых перестановках лиц, связанных с использованием Системы.

6.2.5. При продлении полномочий представителей – владельцев ЭП создать новый закрытый и соответствующий ему открытый ключ ЭП Клиента и зарегистрировать новый Открытый ключ ЭП Клиента в Банке.

6.2.6. По требованию Банка создать новый закрытый и соответствующий ему открытый ключ ЭП Клиента и зарегистрировать новый Открытый ключ ЭП Клиента в Банке.

6.2.7. В случае проведения плановой регенерации Ключей ЭП по инициативе Клиента проинформировать об этом Банк по Системе за одну неделю до предполагаемой даты регенерации.

6.2.8. Немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе.

6.2.9. В случае внедрения Банком новой версии Системы Клиент обязан исполнить поручение Банка по подключению новой версии в оговоренные сроки.

6.2.10. Оплачивать услуги Банка в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

6.2.11. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам (обеспечить конфиденциальность) пароль и носитель с Закрытым ключом ЭП Клиента, используемые в Системе, информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

6.2.12. При установлении возможности нарушения безопасности Системы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы и оповестить об этом Банк незамедлительно в письменном виде.

6.2.13. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов с ЭД и ЭП на собственных аппаратных средствах в течение не менее 30 (тридцати)

календарных дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, открытых ключей ЭП Банка, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.14. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест уполномоченных лиц таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

6.2.15. Соблюдать требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы (Приложение 5.2. к настоящим Условиям).

6.2.16. Производить замену Ключей ЭП уполномоченных лиц в случаях, предусмотренных п.5.2.7. Условий.

6.2.17. Передать Банку в срок не позднее следующего рабочего дня с даты его обращения распечатанную на бумажном носителе и заверенную подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента копию ЭД, принятого Банком от Клиента по Системе, подписанного корректной ЭП уполномоченного лица Клиента.

6.2.18. Предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса, либо предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения запроса от Банка на подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

6.2.19. Использовать предоставленные в соответствии с Договором документацию и инструкции по Системе и программные средства, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.20. Обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных Органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензируемой деятельности по техническому обслуживанию сертифицированных уполномоченными органами шифровальных средств, используемых в Системе.

6.2.21. В случае утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку любым доступным для Клиента способом незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

6.3. Клиенту рекомендуется обеспечить информационную безопасность клиентского рабочего места для работы Системы:

6.3.1. Организовать выделенную рабочую станцию, предназначенную исключительно для работы с Банком;

6.3.2. Взаимодействие рабочей станции необходимо ограничить только с необходимым доверенным перечнем IP-адресов;

6.3.3. Подключение рабочей станции к сети Интернет организовать со статического IP-адреса;

6.3.4. Использовать лицензионное программное обеспечение и операционную систему;

6.3.5. Регулярно устанавливать обновления безопасности программного обеспечения операционной системы;

6.3.6. Использовать лицензионное средство защиты от воздействий вредоносного кода и регулярное его обновление;

6.3.8. произвести перед использованием Системы настройку безопасности операционной системы, а также ограничить права доступа пользователей системы и организовать парольную защиту.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. За ДБО, осуществляемое Банком при помощи Системы, Клиент уплачивает Банку плату (вознаграждение) в размере, предусмотренном Тарифами. Оплата услуг Банка осуществляется Клиентом помимо (сверх) платы, установленной соответствующим Договором банковского счета.

7.2. Оплата Услуг по Договору производится Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны в рабочем порядке урегулируют все споры, возникающие между ними в ходе работы в Системе, за исключением споров, указанных в п. 8.2. Условий.

8.2. Споры Сторон по поводу авторства и неизменности содержания ЭД рассматриваются Экспертной комиссией, формируемой сторонами (далее по тексту - «Комиссия»).

8.3. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путем официального вручения под расписку другой Стороне или направления по почте телеграммой либо заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.4. Получив претензию, соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах ее рассмотрения в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня получения претензии, а также в течение 60 (шестьдесят) календарных дней со дня получения претензии в случае использования ЭП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

8.5. Сторона, предъявившая претензию, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения результатов рассмотрения претензии от другой Стороны должна рассмотреть представленные объяснения и письменно уведомить другую Сторону о снятии претензии или о несогласии с представленными объяснениями.

8.6. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Стороны обязаны в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты уведомления о несогласии сформировать Комиссию для рассмотрения и разрешения указанного спора по существу.

8.7. До передачи спора на рассмотрение Комиссии Сторонам следует удостовериться, что причиной возникновения спора не является нарушение целостности программного обеспечения, произошедшее в результате сбоев аппаратуры, воздействия компьютерных вирусов, в том числе полученных через Интернет, и т.п. В этом случае Стороны руководствуются п. 8.1. Условий.

8.8. В состав Комиссии включается равное количество представителей Банка и Клиента. При необходимости в состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании - разработчика Системы. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 6 (Шести) человек.

8.9. Полномочия представителей Сторон для участия в Комиссии должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями.

8.10. Заседание Комиссии проводится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня ее формирования.

8.11. При рассмотрении спора об авторстве и неизменности содержания ЭД Комиссия устанавливает следующие факты:

- предмет спора Сторон;
- перечень ЭД, относящихся к предмету спора;
- идентичность созданного Клиентом ЭД документу на бумажном носителе, распечатанному Банком и хранящемуся в документах дня Банка;
- принадлежность ЭП ЭД Клиенту.

8.12. При рассмотрении спора Комиссия использует следующие данные в качестве эталонных:

- данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых ЭД;
- сертификат(ы) открытого ключа ЭП Клиента, подписанный(ые) Клиентом и хранящийся (хранящиеся) в Банке (Эталонный(е) сертификат(ы)).

8.13. Разрешение споров осуществляется на основании результатов проверки ЭП Клиента в спорном ЭД.

8.14. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием персонального компьютера, свободного от вирусов и программных закладок, с установленными на нем эталонными DLL-библиотеками СКЗИ, предоставляемыми R-Style.

8.15. Для рассмотрения спора Комиссией Администратор ЦРК Банка предоставляет Эталонный(е) сертификат(ы).

8.16. Клиент для рассмотрения спора Комиссией предоставляет сертификат(ы) открытого ключа ЭП Клиента, хранящийся (хранящиеся) у Клиента.

8.17. Если инициатором рассмотрения спора является Клиент, Комиссией устанавливается актуальность открытых ключей ЭП Клиента на момент передачи ЭД, являющегося объектом спора. Открытые ключи ЭП Клиента считаются актуальными, если они были зарегистрированы в Каталоге открытых ключей и действовали в момент, когда спорный ЭД был передан Клиентом в Банк.

8.18. Принимая во внимание математические свойства алгоритма ЭП, реализованного в соответствии со стандартами Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-94, гарантирующими невозможность подделки значения сертифицированной ЭП любым лицом, не обладающим закрытым ключом ЭП, Стороны признают, что рассмотрение спора в отношении авторства и неизменности содержания ЭД заключается в доказательстве принадлежности ЭП конкретного ЭД конкретной Стороне.

8.19. В целях формирования Протокола проверки ЭП Администратор Центрального абонентского сервера Банка (далее - ЦАС Банка) в присутствии Комиссии осуществляет следующие действия:

- выводит на печать Сертификат открытого ключа ЭП Клиента из Каталога открытых ключей, используя АРМ Клиента

- сравнивает распечатанный Сертификат открытого ключа ЭП Клиента из Каталога открытых ключей с Эталонным сертификатом, предоставленным Комиссии Администратором ЦРК Банка, а также с аналогичным сертификатом, хранящимся у Клиента и представленным Комиссии Клиентом. Значения открытого ключа ЭП Клиента, содержащиеся в Каталоге открытых ключей, в Эталонном сертификате и в хранящемся у Клиента сертификате, должны совпасть. В случае их несовпадения верным признается Эталонный сертификат;

- с помощью АРМ Клиента находит спорный документ и, формирует результат проверки ЭП, в котором указываются идентификаторы ключей ЭП, участвовавшие в подписи документа, авторство которого оспаривается;

- выводит на печать документ со списком идентификаторов подписавших его ключей ЭП. В случае, если спорный ЭД был подписан несколькими ЭП, данная процедура повторяется применительно к каждой ЭП.

8.20. Принадлежность ЭП Клиенту и авторство ЭД считается установленным, если идентификаторы открытых ключей ЭП, содержащихся в списке идентификаторов, подписавших ЭД, и Эталонном сертификате совпадают, в Документе сформирована запись «ЭП Корректна», и распечатанный Сертификат открытого ключа ЭП Клиента из Каталога открытых ключей совпадает с Эталонным сертификатом.

8.21. Заключение Комиссии оформляется письменно в двух экземплярах - по одному для каждой из Сторон - и подписывается всеми членами Комиссии.

8.22. Заключение Комиссии является окончательным, пересмотру во внесудебном порядке не подлежит и является обязательным для участвующих в рассмотрении спора Сторон.

8.23. Если Стороны не могут урегулировать спор в рабочем порядке, не согласны с заключением Комиссии, или если одна из Сторон уклоняется от создания Комиссии в случаях, когда в соответствии с Условиями Комиссия

должна быть создана, возникший спор передается на рассмотрение и разрешение по существу в судебном порядке.

8.24. Все иные споры Сторон, связанные с обменом ЭД по Системе, также передаются на рассмотрение в судебном порядке.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту, в результате использования третьими лицами закрытого ключа ЭП Клиента.

9.2. Банк не несет ответственности за правильность заполнения и оформления Клиентом платежных документов и иных документов.

9.3. Банк не несет ответственности за неисполнение платежных документов Клиента в случае возникновения технических неисправностей на стороне Клиента или в коммуникационных системах третьих лиц.

9.4. Банк не несет ответственности за состояние технических средств Клиента, правильность установки и настройки системного и прикладного программного обеспечения, а также за их антивирусную защиту.

9.5. Банк не несет ответственности за наступившие негативные последствия для Клиента, в случае несвоевременного прочтения полученных им информационных сообщений, переданных Банком через Систему.

9.6. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения уполномоченными лицами Клиента собственного закрытого ключа ЭП, его утраты или его передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.

9.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения ЭПД, защищенного корректной ЭП Клиента, в т.ч. в случае использования ключей ЭП и программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом.

9.8. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Системе, установленной у Клиента, и криптографическим ключам Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

9.9. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД с ЭП Клиента, сформированным в системе, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.10. Клиент несет ответственность за передачу третьим лицам Пароля доступа к Системе, а равно информации, содержащейся в системе.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Договор заключается на неопределенный срок.

10.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем предупреждения до даты предполагаемого расторжения за один месяц.

10.3. Договор прекращает свое действие в случае расторжения Договоров банковского счета по которым предоставляется Услуга ДБО. В случае, если Договором регулируются правоотношения, связанные с обслуживанием нескольких Договоров банковского счета, то Договор прекращает свое действие только в отношении расторгнутого Договора банковского счета.

10.4. При отсутствии средств на Счете Клиента более двух месяцев, а также в случае отсутствия операций по Счету Клиента более двух месяцев, Банк вправе прекратить ДБО Клиента по Системе и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, как в отношении одного из Счетов, так и в отношении всех Счетов Клиента.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №5.1. «Акт готовности к эксплуатации Системы»;
- №5.2. «Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при дистанционном банковском обслуживании»;
- №5.3. «Заявление на дополнительные услуги по специальным мерам защиты ЭПД по переводам денежных средств в Системе».

Акт готовности к эксплуатации Системы

г. Сызрань

года

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

1. В соответствии с Договором на дистанционное обслуживание клиента по Системе № _____ от _____ года, БАНК произвел окончательную регистрацию КЛИЕНТА в Системе, а также передал КЛИЕНТУ программное обеспечение на сменном носителе и простую (неисключительную) лицензию на использование программного обеспечения Крипто Про версии 5.0 XXXXX-XXXXX-XXXXX-XXXXX, а КЛИЕНТ принял указанную работу БАНКА и программное обеспечение.

2. С момента подписания сторонами настоящего акта БАНК считается исполнившим свои обязательства по окончательной регистрации КЛИЕНТА в Системе и передаче необходимого для работы программного обеспечения в полном объеме.

3. Настоящий акт является неотъемлемой частью Договора на дистанционное обслуживание клиента по Системе № _____ от _____ года, составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

4. Стороны полностью готовы к началу осуществления операций по Счету с использованием Системы.

5. Начало проведения операций по Счету с использованием Системы: _____ г.

6. КЛИЕНТ подтверждает, что ему известно о прекращении его прав использования полученных от Банка программного обеспечения с Лицензией после прекращения Договора и обязуется прекратить их использование и удалить их со всех ЭВМ, на которых оно было установлено.

_____(_____)_____
МП

МП

к Условиям дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

**Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы
при дистанционном банковском обслуживании, направленные на снижение рисков осуществления
переводов денежных средств без согласия Клиента**

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен до заключения Договора с требованиями и обязательствами по соблюдению безопасности при работе в Системе, мне известны последствия несоблюдения вышеуказанных мер безопасности, и я полностью беру на себя ответственность за такие последствия в случае нарушения мною требований и обязательств по соблюдению безопасности при работе в Системе включая, но не ограничиваясь следующими:

1. Выполнение правил выбора пароля доступа к Системе

-Пароль выбирается самостоятельно;
-Если пароль записан на бумаге, то хранится в месте, недоступном для посторонних лиц;
-Пароль подлежит обязательной смене, если он стал известен постороннему лицу;
-В качестве пароля не используются простые, легко угадываемые комбинации букв и цифр, а также пароли, используемые для доступа в других системах. Пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в Интернете); пароль не должен содержать последовательность одинаковых символов и групп символов (например, не должны применяться пароли, состоящие из одинаковых цифр или из одинаковых букв). Пароль не должен являться персональной информацией (имена и даты рождения членов семьи, адреса, телефоны и т.п.) или распространенным (словарным) словом (например, password, default, admin, guest – это ненадежный пароль). Пароль должен соответствовать следующим требованиям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
 - в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
 - пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, наименования АРМ и т.д.), а также общепринятые сокращения (ЭБМ, ЛБС, USER и т.д.);
 - при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 6 позициях.
- При возникновении подозрений в осуществлении несанкционированных операций в Системе либо при компрометации пароля на вход в Систему или Средства подтверждения/Ключа ЭП необходимо последовательно выполнить следующие действия:

- Выйти из Системы с помощью кнопки «Выход»;
- Заблокировать устройства, используемые для работы в Системе (в том числе выключить/перевести в режим гибернации (сна) компьютер);
- Незамедлительно обратиться в Банк для смены пароля, приостановления дистанционного обслуживания в Системе, аннулирования действия Сертификата/Ключа ЭП. Это можно сделать в офисе Банка, а также по звонку в Банк 8 (8464) 986767, 987825 с последующим оформлением в Банке соответствующих письменных заявлений.
- В письменном заявлении описать обстоятельства компрометации пароля, ключей электронной подписи или несанкционированного доступа либо другую информацию по фактам, вызвавшим Ваши подозрения

2. Исключение доступа посторонних лиц к носителям ключевой информации (дискета, CD, flash-карта, ОТР-устройство, USB-токен, смарт-карта, жесткий диск)

-Носители ключевой информации и пароли доступа к ним необходимо хранить в недоступном для окружающих месте отдельно друг от друга;

-По завершении работы в Системе или перерыва в работе носитель ключевой информации извлекается из устройства;

-Хранение носителя ключевой информации осуществляется в условиях, исключающих возможность несанкционированного использования третьими лицами;

-Носитель ключевой информации используется только для подписания ЭД или многофакторной аутентификации;

-Ключ ЭП запрещается копировать или передавать третьему лицу;

- Запрещено осуществлять хранение Ключа ЭП на жестком диске компьютера, в памяти иного устройства, с использованием которого осуществляется выход в Интернет, а также иным способом, делающим данную информацию доступной для третьих лиц;

-В случае смены ответственного лица, осуществляющего подпись ЭД, утере носителя ключевой информации, а также о любом подозрении на компрометацию ключа ЭП незамедлительно сообщается в Банк для блокировки ключа ЭП.

3. Требования к рабочим местам, с которых осуществляется работа с ПО Системы (далее «Рабочие места Системы»):

- Для работы в Системе использовать выделенный персональный компьютер;

- Исключить работу в Системе на персональном компьютере со свободным доступом (Интернет-кафе, бесплатный Wi-Fi и пр.);
- Запрещено использовать системы удалённого управления персональным компьютером, а также привлекать для администрирования и обслуживания данного персонального компьютера ИТ-персонал на условиях предоставления ему удаленного доступа;
- Право доступа необходимо предоставлять лицам, непосредственно осуществляющим работу в Системе;
- Рабочие места Системы запрещается оставлять без контроля (при кратковременном отсутствии средствами операционной системы блокировать Рабочее место Системы).

4. Настройка “доверенной среды” и исключение несанкционированного изменения программного обеспечения на Рабочих местах Системы:

- Используется только лицензионное программное обеспечение;
- Устанавливаются все обновления системы безопасности, рекомендуемые производителем операционной системы, установленной на компьютере;
- Отключается учетная запись для гостевого входа (Guest);
- Использовать для доступа в Систему отдельную учетную запись пользователя компьютера. Доступ к этой учетной записи должен быть защищен паролем, неизвестным любым третьим лицам, включая сотрудников Банка и родственников, удовлетворяющий требованиям п.1 настоящих обязательств;
- Для защиты от несанкционированного доступа из внешней или локальной сети используется и своевременно обновляется специализированное ПО для защиты информации – антивирусное ПО с регулярно обновляемыми базами, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и другие технические средства защиты;
- При подозрении, что компьютер заражен, а также в случае обнаружения незарегистрированных программ или нарушения целостности операционной системы, работа в Системе немедленно прекращается, а об инциденте сообщается в Банк.
- Не оставлять устройство с активной Системой без присмотра.
- Обязательно осуществлять выход из Системы при необходимости на любое, даже непродолжительное время оставить вне контроля (поля зрения) устройство, на котором осуществляется работа в Системе, и/или устройство.
- После окончания работы в Системе необходимо в обязательном порядке закрыть окно Системы с помощью кнопки «Выход», а также извлечь из компьютера носитель, на котором хранится Сертификат/Ключ ЭП, если операции осуществлялись с его использованием.

-На устройстве, используемом для доступа к Системе, не должно быть установлено программное обеспечение удаленного управления, в том числе TeamViewer, RAdmin, VNC и иное подобное программное обеспечение.

5. Соблюдение правил безопасной работы в сети Интернет на Рабочих местах Системы:

- Не допускается открывать сайт Системы по ссылкам (особенно баннерным или полученным через электронную почту);
- Не допускается отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать Закрытый ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные Системы;
- Не допускается сохранять на персональный компьютер подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте, полученные на форумах;
- Не допускается устанавливать на персональный компьютер и запускать программы, полученные от недостоверных источников;
- Исключить посещение сайтов сомнительного содержания и любых других Интернет-ресурсов непромышленного характера (социальные и пиринговые сети, конференции и чаты, телефонные сети и т.п.).
- При каждом сеансе работы с Системой через браузер, проверить подлинность соединения, для чего убедиться, что: включен защищенный режим SSL, то есть в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов «https://», на зеленом фоне и в окне web-браузера отражается символ «закрытый замок».
- Соединение установлено именно с сервером ООО «Земский банк», то есть в адресной строке интернет-страницы указан точный адрес: <https://ib1.zemsky.ru/RSPortal/StartHTML/example.htm> (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до любого знака);
- В сертификате сайта в строке «Кем выдан» указано точное значение «zemsky.ru».
- До начала проведения операций в Системе проверить историю входов в Систему на предмет соответствия действительным входам в Систему пользователем, отсутствия в ней сведений о входах с IP-адресов, неизвестных пользователю, а также на предмет отсутствия какой-либо истории, которая может свидетельствовать о нахождении на сайте злоумышленника, а не Банка.
- Необходимо обращать пристальное внимание на неанонсированные Банком изменения страниц входа в Систему и работы с ней (интерфейс Системы), особенно касающиеся безопасности. При возникновении подозрений в подмене злоумышленником страниц Интернет-банка запрещено звонить по номеру телефона, указанному на подозрительной странице, а необходимо незамедлительно связаться с Банком по телефонам 8 (8464) 986767, 987825.

6. Действия в случае возникновения подозрений в осуществлении несанкционированных операций:

При возникновении подозрений в осуществлении несанкционированных операций в Системе либо при компрометации пароля на вход в Систему или Средства подтверждения/Ключа ЭП необходимо последовательно выполнить следующие действия:

- Выйти из Системы с помощью кнопки «Выход»;
- Заблокировать устройства, используемые для работы в Системе (в том числе выключить/перевести в режим гибернации (сна) компьютер);
- Незамедлительно обратиться в Банк для смены пароля, приостановления дистанционного обслуживания в Системе, аннулирования действия Сертификата/Ключа ЭП. Это можно сделать в офисе Банка, а также по звонку в Банк 8 (8464) 986767, 987825 с последующим оформлением в Банке соответствующих письменных заявлений.
- В письменном заявлении описать обстоятельства компрометации пароля, ключей электронной подписи или несанкционированного доступа либо другую информацию по фактам, вызвавшим Ваши подозрения;
- Возобновление доступа в систему и возобновление действия Сертификата/Ключа ЭП производится в офисе Банка при личном обращении клиента.

О проявлении злоумышленных действий в Системе, требующих незамедлительного обращения в Банк, могут свидетельствовать следующие факты:

- В истории поручений в Системе указаны поручения, которые Вы не совершали;
- Подозрительная активность на компьютере, с которого осуществляется работа с Системой (самопроизвольные движения курсором мыши, открытие/закрытие окон, набор текста и т.п.);
- Входящий звонок от лиц, представляющихся работниками ООО «Земский банк», уведомляющих Вас о регламентных/восстановительных работах в Системе или Банке;
- Получение сообщения о блокировке/разблокировке доступа в Систему;
- Изменение адреса в адресной строке браузера при работе с Системой;
- Наличие в истории входов в Систему информации о входе в Систему с незнакомого IP-адреса;
- Невозможность получения доступа к Системе по причине несовпадения пароля при введении заведомо верного пароля;
- Изменение интерфейса или настроек безопасности Системы без предварительного уведомления на сайте Банка.

к Условиям дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Заявление на дополнительные услуги по специальным мерам защиты ЭПД по переводам денежных средств в Системе

Клиент _____
(наименовании организации)

р/ _____
(наименовании организации)

настоящим определяет по своему усмотрению, в виде самоограничительных технических пределов и ограничений, границ операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы (далее - самоограничительные технические пределы операции), в связи с чем просит определить пределы (параметры) операций с использованием Системы:

☐ Ограничение на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию, на сумму _____ руб. 00 коп.

☐ Ограничение на общую сумму переводов денежных средств фактически отправленных за календарную дату, на сумму _____ руб. 00 коп., за день.

☐ Ограничение на временной период (в часах), в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы, с указанием периода начала и окончания обслуживания с _____ до _____.

☐ Ограничение по мас-адресам _____, _____.

Распоряжения по операциям, выходящим за установленные Клиентом самоограничительные пределы (параметры) операций, Банком в систему не принимаются, отбраковываются и не обрабатываются системой АБС банка по данным операциям, в связи с чем не требуется и не осуществляется какая-либо дополнительная проверка Банком, в том числе по признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента Банка России. В этом случае Клиента документ получает статус «Не принят», «Ошибка реквизитов». Указанные самоограничительные технические пределы операций не являются признаками необычных операций, в т.ч. для целей выявления платежей без согласия клиента в соответствии с п.5.1. статьи 8, п.9.1. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Клиент: _____ / _____ /

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Реквизиты Клиента указаны верно, соответствуют представленным документам.

Подпись Клиента проверена по карточке образцов подписей и соответствует оригиналу.

(должность сотрудника Банка) (подпись) (наименование офиса)

М.П.

УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНЫХ ПРОЕКТОВ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банковская карта (Карта) – расчетная карта, предназначенная для совершения операций ее держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств держателя карты, находящихся на его банковском (текущем) счете, или кредита (овердрафта), предоставляемого Банком держателю карты в соответствии с договором банковского (текущего) счета при недостаточности или отсутствии на банковском (текущем) счете денежных средств (овердрафт).

Карта выпускается Банком на основании договора банковского (текущего) счета, заключенного с работником Клиента, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством Российской Федерации и договором банковского (текущего) счета.

1.2. Банковский (текущий) счет (счет работника) – счет, открытый на имя работника Клиента для совершения операций с использованием Карты и несвязанных с осуществлением предпринимательской деятельности

1.3. Реестр - реестр работников для зачисления денежных средств (зарботной платы, премий, стипендий, материальной помощи) (Приложение №1).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия определяют порядок обслуживания Банком Клиента в рамках Зарплатных проектов, которые позволяют снизить затраты Клиента (Работодателя) по выплате заработной платы и приравненных к ней платежей путем исключения затрат на ведение кассы Клиента (Работодателя), осуществляющей выдачу заработной платы и приравненных к ней платежей.

2.2. В рамках Зарплатных проектов Банк по поручению Клиента осуществляет зачисление денежных средств (зарботной платы и приравненной к ней платежей: авансов, премий, стипендий, материальной помощи, выплат по больничным листам, а также представительских расходов) на банковские (текущие) счета работников Клиента, а Клиент осуществляет надлежащее оформление платежных документов и оплачивает оказанные Банком Услуги в соответствии с Тарифами.

2.3. Условия Зарплатных проектов устанавливаются Линейкой текущих счетов Банка.

2.4. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора обслуживания Банком Клиента в рамках Зарплатных проектов, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами, Линейкой текущих счетов размещает указанные Условия и Тарифы, Линейку текущих счетов в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

2.7. Клиент самостоятельно удерживает предусмотренные законодательством РФ налоги и иные обязательные платежи из денежных средств, предназначенных для зачисления на счета работников Клиента, до их перечисления в Банк.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Представлять в Банк следующие документы:

- Реестр оформленный в соответствии с требованиями настоящих Условий;

- Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента подписывать Список (списки), если Клиент не имеет в Банке открытого счета, либо Список (списки) подписываются работниками Банка, не указанными в Карточке;

3.1.2. Перечислять денежные средства со своих счетов в пользу работников, в соответствии с Условиями, общей суммой одним платежным поручением согласно Реестру и, одновременно, отдельным

платежным поручением плату за зачисление денежных средств на Счета работников в соответствии с Тарифами Банка для Клиента¹⁹.

3.1.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платёжного поручения в Банк, предоставлять в Банк Реестр на бумажном носителе с обязательным предоставлением электронного формата на зачисление денежных средств в формате, установленном Банком на физических носителях электронной информации (CD/DVD-диски, USB-носители) или по электронным каналам связи.

При отсутствии технической возможности у Банка/Клиента по безопасному использованию физических носителей электронной информации (CD/DVD-диски, USB-носители) допускается предоставление Реестра только на бумажном носителе.

3.1.4. При наличии соответствующего Договора на дистанционное банковское обслуживание документы, указанные в п. 3.1.4. могут предоставляться в электронной форме.

3.1.5. Заполнять платежное поручение на перечисление денежных средств, подлежащих зачислению на счета работников, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование и местонахождение подразделения Банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета работников;
- в поле «Назначение платежа» указывается: «Для зачисления на счета работников по Реестру № ____ от

«__» 20__ г., _____ (вид платежа) за _____ 20__ г.», (месяц).

3.1.6. Не использовать счета работников для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Условиям.

3.1.7. Возместить Банку в безусловном порядке суммы, связанные с проверкой и предотвращением незаконного использования Клиентом счетов работников.

3.1.8. При получении от Банка уведомления согласно п.п. 3.2.2, 3.2.5 настоящих Условий, представить Банку уточненные данные в день получения уведомления в случае, если у Клиента Счет открыт в Банке, либо в первый рабочий день, следующий за днем получения уведомления, в случае, если у Клиента счет открыт в другом банке.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Уведомить Клиента о факте обнаружения неточностей в представленных в Клиентом документах (в т.ч. выявленных при сверке списков на выпуск/перевыпуск Карт, предоставленных на бумажном носителе с их электронным аналогом).

3.2.2. В срок, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения Клиента и Реестра в совокупности, в строгом соответствии с Реестром, зачислять денежные средства на Счета работников.

3.2.3. В возможно короткие сроки всеми имеющимися способами сообщать Клиенту о:

- несовпадении фамилий, имен, отчеств (при наличии), номеров счетов работников, указанных в Реестре, с данными счетов Держателей;

- невозможности произвести зачисление средств в соответствии с Условиями или в случае, если счет работника закрыт;

- неполном и/или неправильном заполнении реквизитов платежного поручения;

- несовпадении итоговой суммы денежных средств, указанной в Реестре, с суммой денежных средств, перечисленной платежным поручением Клиента;

- непредставлении в Банк Реестра;

- предоставлении ненадлежащим образом оформленного Реестра;

- арифметических ошибках в Реестре и неполучении (получении не в полном объеме) платы за зачисление денежных средств на счета работников.

При наличии Счета Клиента в Банке в случае неполучения соответствующих уточнений, изменений Банк обязуется возвратить платежное поручение и Реестр Клиенту в день их поступления в общей сумме поступления.

При перечислении Клиентом денежных средств со счета, открытого в другом банке в случае неполучения соответствующих уточнений, изменений Банк обязуется возвратить платежное поручение и Реестр Клиента по истечении пяти рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств в Банк:

- в случае несоответствия Ф.И.О. и/или номера Счета работника, указанных в Реестре, данным его Счета; невозможности произвести зачисление средств в соответствии с условиями договора Счета или в случае, если Счет работника закрыт, - в сумме, причитающейся данному работнику;

- в остальных случаях – в общей сумме поступления.

При этом плата, взимаемая Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, возврату не подлежит.

3.2.4. Исполнять поручение Клиента о перечислении денежных средств со своего банковского счета в пользу работников только при наличии платы за зачисление денежных средств на счета работников.

3.2.5. Соблюдать требования по обеспечению конфиденциальности информации (в т.ч. по ее обработке, хранению и уничтожению), предоставляемой Клиентом, в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Центрального банка Российской Федерации.

3.3. Банк имеет право:

¹⁹ Если Тарифами Банка предусмотрено взимание платы (вознаграждения) с Клиента.

- Осуществлять выдачу Карт и ПИН-конвертов в помещении Банка, непосредственно работникам, только при предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность.
- Не производить зачисление денежных средств на счета работников в случаях, предусмотренных п.3.2.3. настоящих Условий.

4. РАСЧЕТЫ

4.1. Банк взимает плату (вознаграждение) за зачисление денежных средств на счета работников по поручению Клиента в размере, установленном Тарифами.

Порядок взимания Банком платы (вознаграждения) с Клиента за услуги, оказанные в рамках Зарплатных проектов, устанавливается Правилами.

5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Договор может быть расторгнут по требованию любой из сторон, с предварительным уведомлением в произвольной форме другой стороны за 10 календарных дней до даты расторжения договора в одностороннем порядке.

5.2. В случае фактического прекращения осуществления Клиентом операций по Договору (ам) на обслуживание в рамках Зарплатного проекта, а именно при отсутствии операций Клиента по соответствующему договору в течение шести месяцев Банк вправе прекратить предоставление услуги и расторгнуть Договор (ы) в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Клиенту. При этом, соответствующий договор считается расторгнутым с момента направления указанного уведомления.

6. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №6.1. «Формат реестра для зачисления денежных средств на счета физических лиц».

ФОРМАТ РЕЕСТРА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Общие положения:

1. Имя файла – zp<FIRMNAME>.trn, где <FIRMNAME> – краткое наименование организации (согласуется с банком);
2. Кодировка txt-файла – DOS;
3. Поля в записи файла отделяются друг от друга разделителем – символом «!».

1. Структура исходного текстового файла

- 1.1. Каждая запись в исходном файле занимает отдельную строку.
- 1.2. Первой записью текстового файла должна быть запись о платежном поручении. Такая запись должна быть одна на файл. Таким образом, в одном файле вводятся записи по ОДНОМУ платежному поручению.
- 1.3. Второй записью должна следовать запись по филиалу. Сумму по филиалу должна быть равна сумме по платежному поручению.
- 1.4. Затем должны следовать записи по документам вкладчиков.

2. Структура записей исходного файла

- 2.1. Поля каждой записи должны следовать СТРОГО в указанном ниже порядке. Если какое-то поле опускается (например, поле счета вкладчика), то разделитель в конце пустого поля ОБЯЗАТЕЛЬНО должен быть проставлен.
- 2.1. Структура записи по платежному поручению следующая:

Таблица №1

Номер поля	Тип поля	Длина поля	Содержание поля	Значение поля
1	Число	2	Код записи	1
2	Строка	26	Номер договора по выдаче з/п	согласовывается
3	Число	4	Номер платежного поручения	1
4	Сумма	10	Заявленная сумма платежного поручения (в копейках)	Переменное
5	Число	2	Код валюты	0
6	Число	2	Номер операции	51 (для открытия новых счетов), 73 (для зачисления з/п)
7	Число	2	Вид операции	1 (для открытия новых счетов), для зачисления з/п – согласовывается
8	Строка	13	Вид вклада	НСС_ПБКриста

2.2. Структура записи суммы по филиалу следующая:

Таблица №2

Номер поля	Тип поля	Длина поля	Содержание поля	Значение поля
1	Число	2	Код записи	2
2	Число	2	Номер филиала	1
3	Сумма	10	Сумма по филиалу = Заявленная сумма платежного поручения (в копейках)	Переменное

2.3. Структура записи по документу вкладчика для открытия счета и выпуска карточки следующая:

Таблица №3

Номер поля	Тип поля	Длина поля	Содержание поля	Значение поля
1	Число	2	Код записи	3
2	Число	2	Номер филиала	1
3	Число	2	Номер листа	1
4	Строка	0	Номер счета вкладчика	пустое значение
5	Строка	25	Фамилия вкладчика	Переменное
6	Строка	25	Имя вкладчика	Переменное
7	Строка	25	Отчество вкладчика	Переменное
8	Строка	1	Сумма документа в копейках	0

9	Строка	10	Дата рождения (в формате дд.мм.гггг)	Переменное
10	Число	5	Вид документа, удостоверяющего личность	см. таблицу №6
11	Строка	12	Серия документа, удостоверяющего личность	Переменное
12	Строка	25	Номер документа, удостоверяющего личность	Переменное
13	Строка	10	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность (в формате дд.мм.гггг)	Переменное
14	Строка	164	Место выдачи документа, удостоверяющего личность	Переменное
15	Строка	5	Код региона	см. таблицу №5
16	Число	6	Адрес: Индекс	Переменное
17	Строка	49	Адрес: Область (или областной центр)	Переменное
18	Строка	10	Сокращенное наименование областного центра (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №7
19	Строка	49	Адрес: Район (районный центр)	Переменное
20	Строка	10	Сокращенное наименование типа районного центра (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №8
21	Строка	49	Адрес: Населенный пункт	Переменное
22	Строка	10	Сокращенное наименование типа населенного пункта (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №9
23	Строка	49	Адрес: Название улицы	Переменное
24	Строка	10	Сокращенное наименование улицы (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №10
25	Строка	10	Адрес: номер дома	Переменное
26	Строка	5	Адрес: номер корпуса/строения	Переменное
27	Число	5	Номер квартиры	Переменное
28	Строка	3	Код платежной системы (короткое название платежной системы)	NCC
29	Строка	3	Тип карточки (пользовательский тип карточки)	NCC
30	Строка	10	Поле для эмbossирования 1	ООО Земский банк
31	Строка	30	Поле для эмbossирования 2	== Ф.И.О. сотрудника
32	Строка	50	Личный номер работника-вкладчика. Используется как идентификатор работника при обратной выгрузке открытых счетов.	Переменное
33	Строка	80	Место рождения вкладчика.	Переменное
34	Строка	10	Код подразделения, выдавшего паспорт вкладчика.	Переменное

2.4. Структура записи по документу вкладчика для зачисления денежных средств следующая:

Таблица №4

Номер поля	Тип поля	Длина поля	Содержание поля	Значение поля
1	Число	2	Код записи	3
2	Число	2	Номер филиала	1
3	Число	2	Номер листа	1
4	Строка	0	Номер счета вкладчика	пустое значение
5	Строка	25	Фамилия вкладчика	Переменное
6	Строка	25	Имя вкладчика	Переменное
7	Строка	25	Отчество вкладчика	Переменное
8	Строка	1	Сумма документа в копейках	0
9	Строка	10	Дата рождения (в формате дд.мм.гггг)	Переменное
10	Число	5	Вид документа, удостоверяющего личность	см. таблицу №6
11	Строка	12	Серия документа, удостоверяющего личность	Переменное
12	Строка	25	Номер документа, удостоверяющего личность	Переменное
13	Строка	10	Дата выдачи документа, удостоверяющего личность (в формате дд.мм.гггг)	Переменное
14	Строка	164	Место выдачи документа, удостоверяющего личность	Переменное
15	Строка	5	Код региона	см. таблицу №5
16	Число	6	Адрес: Индекс	Переменное
17	Строка	49	Адрес: Область (или областной центр)	Переменное
18	Строка	10	Сокращенное наименование областного центра (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №7

19	Строка	49	Адрес: Район (районный центр)	Переменное
20	Строка	10	Сокращенное наименование типа районного центра (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №8
21	Строка	49	Адрес: Населенный пункт	Переменное
22	Строка	10	Сокращенное наименование типа населенного пункта (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №9
23	Строка	49	Адрес: Название улицы	Переменное
24	Строка	10	Сокращенное наименование улицы (вид административной единицы) по КЛАДР	см. таблицу №10
25	Строка	10	Адрес: номер дома	Переменное
26	Строка	5	Адрес: номер корпуса/строения	Переменное
27	Число	5	Номер квартиры	Переменное
28	Строка	3	Код платежной системы (короткое название платежной системы)	NCC
29	Строка	3	Тип карточки (пользовательский тип карточки)	NCC
30	Строка	10	Поле для эмbossирования 1	ООО Земский банк
31	Строка	30	Поле для эмbossирования 2	== Ф.И.О. сотрудника
32	Строка	50	Личный номер работника-вкладчика. Используется как идентификатор работника при обратной выгрузке открытых счетов.	Переменное
33	Строка	80	Место рождения вкладчика.	Переменное
34	Строка	10	Код подразделения, выдавшего паспорт вкладчика.	Переменное
35	Строка	10	Номер мобильного телефона (10 цифр)	Переменное
36	Строка	12	ИНН	Переменное

2.5. Пример оформления файла для открытия счетов:

1!Договор Земский банк!1!0!0!51!1!VISA_RUB!

2!1!0!

3!1!1!Иванов!Иван!Иванович!0!01.04.1900!0!11-22!34567!23.06.2003!УВД Г.СЫЗРАНИ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ!63!446022!Самарская!обл!Сызрань!г!!!Безымянная!ул!3!48!NCC!NCC!ООО Земский банк!Иванов Иван Иванович !72!г. Сызрань Куйбышевской обл!632-007!9272100000!123456789123!

2.6. Пример оформления файла для зачисления денежных средств:

1!Договор Земский банк!1!100000!0!73!1!NCC_ПБКриста!

2!1!100000!

3!1!1!40817810029019000062NCC!Иванов!Иван!Иванович!100000!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!

СПРАВОЧНЫЕ ТАБЛИЦЫ

Таблица №5

Коды регионов Российской Федерации согласно КЛАДР

Код	Наименование региона	Код	Наименование региона
01	Адыгея Респ	46	Курская обл
02	Башкортостан Респ	47	Ленинградская обл
03	Бурятия Респ	48	Липецкая обл
04	Алтай Респ	49	Магаданская обл
05	Дагестан Респ	50	Московская обл
06	Ингушетия Респ	51	Мурманская обл
07	Кабардино-Балкарская Респ	52	Нижегородская обл
08	Калмыкия Респ	53	Новгородская обл
09	Карачаево-Черкесская Респ	54	Новосибирская обл
10	Карелия Респ	55	Омская обл
11	Коми Респ	56	Оренбургская обл
12	Марий Эл Респ	57	Орловская обл
13	Мордовия Респ	58	Пензенская обл
14	Саха (Якутия) Респ	59	Пермская обл
15	Северная Осетия – Алания Респ	60	Псковская обл
16	Татарстан Респ	61	Ростовская обл
17	Тыва Респ	62	Рязанская обл

18	Удмуртская Респ	63	Самарская обл
19	Хакасия Респ	64	Саратовская обл
20	Чеченская Респ	65	Сахалинская обл
21	Чувашская Респ	66	Свердловская обл
22	Алтайский край	67	Смоленская обл
23	Краснодарский край	68	Тамбовская обл
24	Красноярский край	69	Тверская обл
25	Приморский край	70	Томская обл
26	Ставропольский край	71	Тульская обл
27	Хабаровский край	72	Тюменская обл
28	Амурская обл	73	Ульяновская обл
29	Архангельская обл	74	Челябинская обл
30	Астраханская обл	75	Читинская обл
31	Белгородская обл	76	Ярославская обл
32	Брянская обл	77	Москва
33	Владимирская обл	78	Санкт-Петербург
34	Волгоградская обл	79	Еврейская Аобл
35	Вологодская обл	80	Агинский Бурятский АО
36	Воронежская обл	81	Коми-Пермяцкий АО
37	Ивановская обл	82	Корякский АО
38	Иркутская обл	83	Ненецкий АО
39	Калининградская обл	84	Таймырский АО
40	Калужская обл	85	Усть-Ордынский Бурятский АО
41	Камчатская обл	86	Ханты-Мансийский – Югра АО
42	Кемеровская обл	87	Чукотский АО
43	Кировская обл	88	Эвенкийский АО
44	Костромская обл	89	Ямало-Ненецкий АО
45	Курганская обл		

Таблица №6

Виды документов, удостоверяющих личность

Код документа по ЦБ	Название документа	Код документа по ЦБ	Название документа
0	Паспорт гражданина РФ	9	Справка об освобождении из мест заключения
1	Удостоверение личности офицера	10	Дипломатический паспорт гражданина РФ
2	Военный билет солдата (матроса)	11	Иностранный паспорт
3	Паспорт Минморфлота	12	Свидетельство о регистрации
4	Свидетельство о рождении	13	Удостоверение беженца
5	Вид на жительство	14	Временное удостоверение личности гражданина РФ
6	Загранпаспорт гражданина РФ	15	Паспорт моряка
7	Паспорт гражданина СССР	16	Военный билет офицера запаса
8	Загранпаспорт гражданина СССР	17	Иные документы, выдаваемые МВД

Таблица №7

Типы областных административных единиц согласно КЛАДР

Сокращенное наименование областного центра	Полное наименование областного центра
АО	Автономный округ
Аобл	Автономная область
Респ	Республика
г	Город
край	Край
обл	Область

Таблица №8

Типы районных административных единиц согласно КЛАДР

Сокращенное наименование районного центра	Полное наименование районного центра
---	--------------------------------------

С/а	Сельская администрация
волость	Волость
г	Город
дп	Дачный поселок
пгт	Поселок городского типа
р-н	Район
рп	Рабочий (заводской) поселок
с/мо	Сельское муниципальное образование
с/о	Сельский округ
с/с	Сельский совет
тер.	Территория
у.	Улус

Примечание: в сокращенном наименовании символ «.» имеет значение

Таблица №9

Типы населенных пунктов согласно КЛАДР

Сокращенное наименование населенного пункта	Полное наименование населенного пункта
Аул	Аул
С/а	Сельская администрация
аал	Аал
волость	Волость
высел.	Выселки
г	Город
городок	Городок
д	Деревня
дп	Дачный поселок
ж/д будка	Железнодорожная будка
ж/д казарм	Железнодорожная казарма
ж/д оп	Железнодорожный остановочный пункт
ж/д пост	Железнодорожный пост
ж/д рзд	Железнодорожный разъезд
ж/д ст	Железнодорожная станция
заимка	Заимка
казарма	Казарма
кп	Курортный поселок
м.	Местечко
мкр	Микрорайон
нп	Населенный пункт
остров	Остров
п	Поселок сельского типа
п/о	Почтовое отделение
п/р	Планировочный район
п/ст	Поселок и (при) станция (и)
пгт	Поселок городского типа
починок	Починок
промзона	Промышленная зона
рзд	Разъезд
рп	Рабочий поселок
с	Село
с/мо	Сельское муниципальное образование
с/о	Сельский округ
с/с	Сельский совет
сл.	Слобода
ст	Станция
ст-ца	Станица
тер.	Территория
у.	Улус
х	Хутор

Примечание: в сокращенном наименовании символ «.» имеет значение

Типы улиц согласно КЛАДР

Сокращенное наименование улицы	Полное наименование районного центра
Аул	Аул
аал	Аал
абон.ящик	Абонентский ящик
аллея	Аллея
б-р	Бульвар
въезд	Въезд
высел.	Выселки
городок	Городок
д	Деревня
дор.	Дорога
ж/д будка	Железнодорожная будка
ж/д казарм	Железнодорожная казарма
ж/д оп	Железнодорожный остановочный пункт
ж/д пост	Железнодорожный пост
ж/д рзд	Железнодорожный разъезд
ж/д ст	Железнодорожная станция
жт	Животноводческая точка
заезд	Заезд
казарма	Казарма
кв-л	Квартал
км	Километр
кольцо	Кольцо
кп	Курортный поселок
линия	Линия
м.	Местечко
мкр	Микрорайон
наб.	Набережная
нп	Населенный пункт
остров	Остров
п	Поселок сельского типа
п/о	Почтовое отделение
п/р	Планировочный район
п/ст	Поселок и (при) станция (и)
парк	Парк
пер	Переулок
переезд	Переезд
пл	Площадь
пл-ка	Площадка
платф.	Платформа
полустанок	Полустанок
починок	Починок
пр-кт	Проспект
проезд	Проезд
просек	Просек
проселок	Проселок
проулок	Проулок
рзд	Разъезд
с	Село
сад	Сад
сквер	Сквер
сл.	Слобода
ст	Станция
стр.	Строение
тер.	Территория
тракт	Тракт
туп	Тупик

ул	Улица
уч-к	Участок
х	Хутор
ш	Шоссе

Примечание: в сокращенном наименовании символ «.» имеет значение

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком или иным участником Платежной системы, осуществляющим эмиссию Банковских карт, для проведения операции с использованием Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

1.2. **Авторизационный центр** – процессинговый центр соответствующей Платежной системы - компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к Платежным системам и банкам, выпустившим Карты, с целью осуществления Авторизации;

1.3. **Договор** – Правила, Условия, Заявление Клиента с отметками Банка о его акцепте, Уведомление Клиента, составляющие в совокупности Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Клиентом по оказанию услуг Торгового эквайринга.

1.4. **Держатель** – держатели – физические лица (в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

1.5. **Код подтверждения** – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

1.6. **Лимит** – ограничение суммы и/или количества Операций с использованием Банковских карт в единицу времени, или иные ограничения на проведение Операций с использованием Банковских карт, установленные Банком;

1.7. **Оборудование** – прошедший процедуру настройки электронный POS-терминал и(или) иное специальное электронное программно-техническое устройство, принадлежащее на праве собственности Банку, предназначенное для совершения Операции с использованием Банковских карт и составления документов по данным Операциям;

1.8. **Операция с использованием Банковских карт** (далее – «Операция») – Операция оплаты/Операция возврата/Операция отмены/ Операция аннулирования возврата;

1.9. **Операция оплаты** – действие по безналичной оплате товаров (работ, услуг), по результатам которого составляется расчетный документ с помощью Оборудования;

1.10. **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая при возврате Держателем товара Клиенту (отказа от работ, услуг Клиента) либо при возникновении иной необходимости в возврате (частичном возврате) Держателю денежных средств, списанных с его счета при оплате товара (работ, услуг) в рамках Операции оплаты, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно. Осуществляется по запросу Клиента, составленному на бланке Клиента и предоставленному в Банк;

1.11. **Операция отмены** – аннулирование Авторизации операции по безналичной оплате товара (услуг) до разгрузки Оборудования и передачи Сводного отчета в Авторизационный центр;

1.12. **Операция аннулирования возврата** – аннулирование Операции возврата до разгрузки Оборудования и передачи Сводного отчета в БАНК-ЭКВАЙЕР при отказе Держателем в возврате товара;

1.13. **Банковская карта (Карта)** - эмитированная российскими и иностранными кредитными организациями расчетная (дебетовая) пластиковая карта Платежных систем «VISA International», «MasterCard WorldWide», «Мир», являющаяся электронным средством платежа.

1.14. **Платежная система** — совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам Платежной системы производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

1.15. **Процессинговый центр** – организация, осуществляющая деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям, совершенным с использованием Банковских карт.

1.16. **Сводный отчет** – расчетная информация о совершенных Операциях / Операциях возврата в виде электронного файла, формируемого при разгрузке Оборудования, форма отчета устанавливается Приложением №6 к Условиям.

1.17. **Счет** – двухкопийный чек Оборудования, подтверждающий совершение Операции с использованием Банковской карты;

1.18. **Торговый эквайринг** - оказываемая Клиенту (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой) услуга по предоставлению возможности принимать оплату с помощью электронных средств платежа (Банковских карт) Платежных систем «VISA International», «MasterCard WorldWide», «Мир» в пользу торгово-сервисных предприятий путем установки и обслуживания Банком в местах продажи товаров, оказания услуг (работ) торгово-сервисными предприятиями Оборудования.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуги Торгового эквайринга.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора оказания услуг Торгового эквайринга, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Клиент осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) с приемом в качестве средства платежа Банковских карт на условиях, указанных в настоящих Условиях, а Банк производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате документов, составленных с использованием Банковских карт, в порядке и в сроки, установленные в настоящих Условиях.

3.2. Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги Торгового эквайринга в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операций, либо в ином размере, установленном соглашением сторон.

Комиссии, взимаемые Банком с Клиента за оказание услуг Торгового эквайринга, НДС не облагаются.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Передать Оборудование Клиенту по акту приема-передачи (Приложение №7.3.).

4.1.2. Осуществить настройку Оборудования.

4.1.3. Обеспечивать возможность совершения Операций с использованием Оборудования в течение указанных в Анкете торгово-сервисного предприятия периодов времени, соответствующих графику работы торговой точки Клиента, в которой установлено Оборудование.

4.1.4. По требованию Клиента направлять по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении на предоставление КБО, детализированную расшифровку проведенных Операций с использованием Банковских карт на основании Сводного отчета.

4.1.5. На основании Сводного отчета, полученного Банком из Авторизационного центра, осуществлять зачисление на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на предоставление КБО, общей суммы Операций (за вычетом комиссии Банка по настоящему Договору в соответствии с Тарифами и за вычетом сумм согласно п. 4.2.12 настоящих Условий) не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Сводного отчета, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2.1. настоящих Условий. Операции исполняются в сумме, указанной в распоряжении Держателя.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Приостановить перевод (уплату) Клиенту суммы Операции(й), до момента получения от Платежной системы опровержения/подтверждения ее(их) мошеннического характера.

4.2.2. Не возвращать комиссию, уплаченную Клиентом в соответствии с п. 4.1.5. Условий, в случае удержания сумм, подлежащих переводу (уплате) Клиенту в соответствии с п. 4.2.12. настоящих Условий.

4.2.3. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Основанием для одностороннего расторжения Банком Договора могут являться следующие нарушения Клиентом обязательств по Договору:

- Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в Банк Счета или не осуществляет разгрузку Оборудования для передачи Сводного отчета в Авторизационный центр;

- Клиент систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Банковских карт или оформления Счетов, установленные Условиями, приложениями к ним;

- Клиент ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности обслуживания приема Банковских карт, установленные Условиями.

4.2.4. Проводить проверки в торговых точках Клиента с целью осуществления контроля за соблюдением сотрудниками Клиента Условий.

4.2.5. В одностороннем порядке приостанавливать проведение Авторизации с направлением соответствующего письменного уведомления Клиенту в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия Банком решения о приостановлении проведения Авторизации:

- в случае проведения Клиентом Операций с нарушением Условий;
- в случае признания Счетов, оформленных Клиентом, недействительными по основаниям, предусмотренным разделом 8 Условий.

4.2.6. В одностороннем порядке прекратить проведение Авторизации в следующих случаях:

- совершение Клиентом мошеннических Операций и/или участие Клиента в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- непредоставление Клиентом Банку информации, предусмотренной Условиями;
- предоставление Клиентом Банку недостоверной информации, предусмотренной Условиями;
- осуществление Клиентом видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка.

4.2.7. Банк информирует Клиента о прекращении Авторизации путем направления соответствующего письменного уведомления в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия Банком решения о прекращении проведения Авторизации.

4.2.8. По согласованию с Клиентом по запросу Платежных систем осуществлять дополнительное обучение сотрудников Клиента правилам работы с Оборудованием и приема Банковских карт в торгово-сервисных предприятиях. Дополнительное обучение является бесплатным. По факту проведенного обучения составляется соответствующий акт (Приложение №8.2.).

4.2.9. В одностороннем порядке вносить изменения в инструкцию о порядке совершения операций с использованием Банковских карт (Приложение №7.4.) и вводить новые инструкции, с их размещением в порядке, предусмотренном Правилами.

4.2.10. Без согласования с Клиентом привлекать третьих лиц для оказания услуг по Договору, в том числе, но не ограничиваясь, для внесения необходимых изменений в настройки Оборудования с целью улучшения работоспособности Оборудования и (или) устранения ошибок в работе Оборудования.

4.2.11. Не принимать в качестве расчетной информации данные и не осуществлять зачисление на расчетный счет Клиента суммы Операций по недействительным Счетам. Счета признаются недействительными в случаях, указанных в разделе 7 Условий.

4.2.12. Удерживать из сумм, подлежащих переводу (уплате) Клиенту, следующие суммы:

- суммы, переведенные Банком ранее на расчетный счет Клиента по недействительным Счетам;
- суммы Операций, совершенных с нарушением Условий;
- суммы по Операциям возврата; суммы опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с Банка;
- суммы Операций, опротестованных Держателем / банком-эмитентом Банковской карты;
- ошибочно перечисленные Банком денежные средства;
- комиссии и штрафы Платежной системы в ходе ведения претензионного дела Держателя по Операциям, совершенным в торговых точках Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Иметь предусмотренную законодательством Российской Федерации разрешительную документацию, необходимую для осуществления на законных основаниях своей профессиональной и коммерческой деятельности (лицензии, свидетельство СРО и пр.).

5.1.2. При оплате товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт принимать все действительные Банковские карты Платежных систем, указанных в разделе 1 настоящих Условий, предъявляемые законными Держателями в точках обслуживания Клиента.

5.1.3. При оплате товаров (работ, услуг) с использованием Банковских карт предоставлять Держателям полный набор товаров (работ, услуг) по ценам, не превышающим цены Клиентом, установленные для наличных расчетов.

5.1.4. Размещать в доступных для Держателей местах предоставляемую Банком рекламно-информационную продукцию.

5.1.5. Предоставить Банку возможность установки Оборудования и обеспечения его бесперебойной работы.

5.1.6. Выполнять требования настоящих Условий и инструкции о порядке совершения операций с использованием Банковских карт (Приложение №7.4.).

5.1.7. Создать необходимые условия для проведения Банком инструктажа сотрудников Клиента, допущенного к обслуживанию Держателей, приему Банковских карт, работе с Оборудованием. Не допускать к обслуживанию Держателей сотрудников Клиента, не прошедший инструктаж.

5.1.8. Осуществлять разгрузку Оборудования с целью формирования и передачи Сводного отчета в Авторизационный центр Банка не позднее 2 (двух) календарных дней с момента совершения Операции.

5.1.9. Не передавать расчетную информацию третьим лицам, не разглашать третьим лицам информацию об Операциях с использованием Банковских карт, Держателях и Банковских картах, полученную в ходе

выполнения Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями, приложениями к ним, а также действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.10. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих сотрудников в отношении платежей, совершенных с использованием Банковских карт с нарушениями требований Условий.

5.1.11. Хранить оформленные Счета в течение 3 (трех) лет с даты совершения Операции с использованием Банковских карт и передавать их в Банк по его требованию в течение 5 (пяти) рабочих дней – по Операциям с использованием Банковских карт иных Платежных систем с даты получения соответствующего требования. По истечении срока хранения Счета должны быть уничтожены.

5.1.12. В случае прекращения оказания услуг в течение 5 (пяти) рабочих дней передать в Банк копии Счетов и иных платежных документов.

5.1.13. Использовать для целей Договора Оборудование, полученное от Банка или указанного им лица.

5.1.14. Знакомиться с Условиями, а также с изменениями в них, размещенными Банком в порядке, предусмотренном Правилами.

5.1.15. Не передавать Оборудование и материалы третьим лицам, а также не использовать Оборудование и материалы для обеспечения возможных требований к Банку как при исполнении Договора, так и при его прекращении.

5.1.16. Использовать Оборудование исключительно для целей, предусмотренных Условиями, не допускать их порчи либо утраты. В случае выхода Оборудования из строя незамедлительно информировать об этом Банк.

5.1.17. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за сохранность, утрату, порчу, возврат Оборудования, являющегося собственностью Банка.

5.1.18. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения оказания услуг вернуть Банку Оборудование в том же состоянии, в котором оно было установлено у Клиента, с учетом нормального износа по акту приема-передачи Оборудования и материалов (Приложение №8.3.).

5.1.19. При получении от Банка требования в соответствии с п.6.3.2. настоящих Условий перечислить на корреспондентский счет Банка сумму, указанную в требовании, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования. В случае неперечисления указанной суммы в установленный срок Банк имеет право взимать пеню в размере 0,05% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день нарушения сроков платежа. Датой перевода денежных средств считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

5.1.20. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту, в соответствии с Условиями, в размере, установленном Тарифами Банка.

5.1.21. Возмещать Банку в полном объеме удержанные суммы по опротестованным Операциям, комиссии и штрафы, списанные Платежными системами, в соответствии с правилами Платежных систем, которыми руководствуется Банк. Возмещать Банку в полном объеме суммы по опротестованным Операциям по Банковским картам, эмитированным Банком.

5.1.22. Возмещать средства по недействительным Счетам в размере сумм, фактически списанных со счетов Банка Платежной системой. Возмещать Банку в полном объеме суммы по недействительным Счетам по Банковским картам, эмитированным Банком.

5.1.23. Обеспечивать хранение Счетов, материалов и Оборудования с предоставлением допуска к ним только уполномоченным Банком и Клиентом лицам.

5.1.24. Не осуществлять проведение Операций с использованием Банковских карт, совершаемых лицами, не являющимися Держателями.

5.1.25. Использовать логотипы (товарные знаки) Платежных систем только для целей информирования физических лиц о возможности оплаты товаров (работ, услуг), предоставляемых Клиентом, с использованием соответствующих Банковских карт. Использование логотипов (товарных знаков) Платежных систем для рекламы товаров (работ, услуг) Клиента не допускается.

5.1.26. Нести риск неблагоприятных последствий, возникающих при совершении Операций с использованием Банковских карт, признаваемых в соответствии с правилами Платежных систем недействительными.

5.2. Клиент имеет право требовать от Банка зачисления на расчетный счет Клиента суммы осуществленных с использованием установленного у Клиента Оборудования Операций при условии выполнения Клиентом Условий.

5.3. В целях недопущения несанкционированных Операций Клиент обязан:

- обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к Оборудованию;
- использовать лицензионные операционные системы, средства обнаружения вредоносных программ и оперативно их обновлять;
- принимать меры по проверке компьютерного оборудования на отсутствие вредоносных программ;
- использовать рекомендованные Банком программы информационной защиты и осуществлять иные действия по информационной, технической и организационной безопасности.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

6.1. Предоставление услуг Торгового эквайринга осуществляется Банком платно согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения Операции, либо на основании согласованного в Заявлении Клиента размера платы (вознаграждения).

6.2. Плата за услуги Торгового эквайринга взимается Банком в порядке, предусмотренном Правилами.

6.3. В случае если Банк не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате) Клиенту, суммы, указанные в п. 4.2.12 настоящих Условий, вследствие превышения суммами, подлежащими удержанию, сумм, причитающихся к переводу в пользу Клиента, Банк имеет право:

6.3.1. Списывать суммы указанного превышения полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента со счетов Клиента, открытых в Банке, в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте. При этом Клиент настоящим поручает Банку в случае отсутствия денежных средств на банковских счетах Клиента в валюте Российской Федерации или их недостаточности для погашения задолженности перед Банком, произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов Клиента в иностранной валюте по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед Банком;

6.3.2. Направить Клиенту требование осуществить перевод неуплаченной суммы указанного превышения на корреспондентский счет Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного требования.

7. ОБЩИЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

7.1. При совершении Операций с использованием Банковских карт Клиент обязан руководствоваться положениями настоящих Условий, а также действующими нормативно-правовыми актами.

7.2. Клиент не имеет права разбивать сумму одной сделки на два или более Счета без запроса единого Кода подтверждения, подтверждающего общую сумму, а также устанавливать нижний и/или верхний ценовой порог на товары при приеме Банковских карт к оплате.

7.3. Счет признается недействительным в следующих случаях:

а) сделка, лежащая в основании Операции, или Операция с использованием Банковской карты, по которой выписан Счет, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства Российской Федерации;

б) сделка, лежащая в основании Операции, оплачена с использованием Банковской карты Платежной системы, не предусмотренной п. 1.14. Условий;

в) подпись на Счете не соответствует подписи на Банковской карте, за исключением Операций, совершенных с использованием бесконтактной технологии, по которым не требуется подписи Держателя согласно правилам Платежных систем;

г) копия Счета, предъявленная Банку, не соответствует копии Счета, выданной Держателю;

д) указанный на Банковской карте срок действия истек или еще не наступил в момент совершения Операции;

е) цена товара (работ, услуг), указанная в Счете, превышает обычную цену Клиента на данный товар (работы, услуги) при расчете за наличные деньги;

ж) Счет оформлен не полностью или в нем допущены исправления;

з) в отношении соответствующей Операции и/или сделки, лежащие в основании Операции, было совершено отступление от Условий, включая Инструкцию о порядке совершения операций с использованием Банковских карт (Приложение №8.4.);

и) Сводный отчет, содержащий информацию о Счете, не был представлен Банку в течение 2 (двух) календарных дней с момента совершения Операции;

к) реквизиты Банковской карты, распечатанные Оборудованием на Счете, не соответствуют реквизитам, указанным на лицевой стороне Банковской карты;

л) в Банк не были предоставлены документы, подтверждающие совершение Операции и/или сделки, в срок и с учетом условий, изложенных в п.5.1.11. настоящих Условий;

м) на Счете не указан Код/обозначение валюты Счета;

н) Операция проведена в отсутствие Держателя и/или без предъявления Банковской карты;

о) Операция, по которой оформлен Счет, признана недействительной соответствующей Платежной системой (оформление такого признания осуществляется по правилам соответствующей Платежной системы);

п) Операция признана банком-эмитентом мошеннической, то есть совершенной с использованием украденных/утраченных/поддельных Банковских карт.

7.4. Выдача и прием Клиентом наличных денежных средств с использованием Банковских карт для списания/зачисления на счет Держателя не допускается.

7.5. В случае возврата Держателем товаров или отказа от товаров (работ, услуг), оплаченных ранее с использованием Банковской карты, и согласия Клиента с таким возвратом/отказом выдача суммы Операции наличными денежными средствами не разрешается.

7.6. Операция не может быть совершена при наличии каких-либо признаков подделки Банковской карты или сомнений в том, что предъявитель Банковской карты является законным Держателем.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиента оплаченных Держателями Клиенту денежных средств, Клиент вправе взыскать с Банка исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной суммы денежных средств.

8.3. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

8.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

8.5. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других банков, Банка России и его расчетных центров.

8.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного переоформления Клиентом полномочий доверенных лиц Клиента, а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате действий указанных лиц при прекращении Клиентом их полномочий в случаях, когда Клиент не проинформировал Банк об их прекращении.

8.7. Ответственность за нарушение сроков в переводе Банком общей суммы Операций на счет Клиента в соответствии с п. 4.1.5. Условий, вызванную несвоевременным сообщением Клиентом об изменениях в банковских реквизитах, несет Клиент.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до окончания календарного года, в котором он был заключен. Если не менее чем за 30 календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на 1 год. Аналогичный порядок действует и в дальнейшем.

9.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, предварительно представив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе в произвольной форме не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты регистрации.

9.3. В случае фактического прекращения осуществления Клиентом операций по Договору, а именно при отсутствии операций Клиента по соответствующему договору (ам) в течение шести месяцев Банк вправе прекратить предоставление услуги и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, направив соответствующее уведомление Клиенту. При этом, соответствующий Договор считается расторгнутым с момента направления указанного уведомления.

9.4. Прекращение действия Договора является основанием для непредоставления Банком услуг по Договору. При этом дополнительного уведомления Клиента о прекращении предоставления услуг по Договору не требуется.

9.5. Прекращение действия Договора по основаниям, предусмотренным Договором, законодательством РФ, не освобождает стороны от обязательств по ранее совершенным Операциям, в том числе оплаты расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №7.1. «Анкета Торгово-сервисного – предприятия»;
- №7.2. «Акт проведения обучения в рамках оказания услуг Торгового эквайринга»;
- №7.3. «Акт приема – передачи Оборудования в рамках оказания услуг Торгового эквайринга»;
- №7.4. «Инструкция о порядке совершения операций с использованием Банковских карт»;
- №7.5. «Сводный отчет по операциям совершенным с использованием банковских карт».
- №7.6. «Сводный отчет по операциям совершенным с использованием банковских карт».

Анкета Торгово-сервисного предприятия (все поля Анкеты обязательны к заполнению)				
Полное наименование Клиента				
Сокращенное наименование Клиента				
Наименование Клиента на английском языке (если имеется)				
Бренд Торговой точки				
Телефон Клиента (при наличии)				
Интернет-сайт (при наличии)				
Сфера деятельности Клиента (указать подробно)				
ОГРН		Дата выдачи ОГРН, Кем выдан		
Дата регистрации (для Клиентов, созданных до 2002 г.)		Опыт работы в этой сфере		
ИНН		Количество сотрудников		
КПП		Почтовый адрес		
ОКПО		Юридический адрес		
ОКТМО		Фактический адрес		
ОКВЭД		E-mail		
СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ КЛИЕНТА, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ТОРГОВОГО ЭКВАЙРИНГА				
Наименование банка	БИК банка	Корреспондентский счет	Номер расчетного счета	
			Указать счет, который будет прописан в Договоре	
СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ КЛИЕНТА				
Руководитель (ФИО, должность)		прежние ФИО причина изменений		
Дата рождения				
Паспорт (номер, серия)		Кем выдан		
Телефон / факс		Когда выдан		
Место рождения		E-mail		
Адрес регистрации				
Главный бухгалтер (ФИО)		прежние ФИО причина изменений		
Дата рождения				
Паспорт (номер, серия)		Кем выдан		
Телефон / факс		Когда выдан		
Место рождения		E-mail		
Адрес регистрации				
(УЧРЕДИТЕЛИ, УЧАСТНИКИ, АКЦИОНЕРЫ)				
Наименование / ФИО (для физических лиц)	ИНН	Дата создания / рождения	Доля собственности, %	Сфера деятельности / серия и номер паспорта (для физических лиц)
Уполномоченные контактные лица Клиента (кроме руководителей)				
ФИО	Должность		Контакты (телефоны, e-mail)	
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки ее достоверности.				
Руководитель				
М.П.	подпись	расшифровка	дата заполнения анкеты	

СВЕДЕНИЯ О МЕСТАХ НАХОЖДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ТОЧЕК КЛИЕНТА (заполняется на все торговые точки, в которых планируется установка оборудования)				
Торговая точка 1				
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Лат.)) Если имеется	
Контактное лицо в Торговой точке		Телефон	График работы Торговой точки	E-mail
Оборудование				
Кол-во	Тип оборудования	Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass/PayWave)	«МОТО транзакции»
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
Торговая точка 2				
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Лат.)) Если имеется	
Контактное лицо в Торговой точке		Телефон	График работы Торговой точки	E-mail
Оборудование				
Кол-во	Тип оборудования	Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass/PayWave)	«МОТО транзакции»
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
Торговая точка 3				
Индекс	Адрес (офис, склад, магазин, производство и т.д.)	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Рус.))	Наименование торговой точки (будет указано на чеке (Лат.)) Если имеется	
Контактное лицо в Торговой точке		Телефон	График работы Торговой точки	E-mail
Оборудование				
Кол-во	Тип оборудования	Тип связи	Бесконтактные платежи (PayPass/PayWave)	«МОТО транзакции»
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
	Укажите тип оборудования	Укажите тип связи	Нет	Нет
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки ее достоверности.				
Руководитель				

М.П.

подпись

расшифровка

дата заполнения анкеты

АКТ
проведения обучения в рамках оказания услуг Торгового эквайринга

Г. _____ «__» _____ Г.

ООО «Земский банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____,
(должность) (ФИО)
действующего на основании _____, с одной
стороны, и _____,
(наименование организации)
именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
(ФИО)
действующ_____ на основании _____, с другой
стороны, подтверждают проведение дополнительного инструктажа по работе с Оборудованием
со следующими сотрудниками Клиента:

_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)
_____ (наименование должности)	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

От имени БАНКА:

От имени КЛИЕНТА:

_____ (наименование должности ответственного сотрудника)	_____ (наименование должности ответственного сотрудника)
_____ (подпись) МП	_____ (подпись) МП
_____ (расшифровка подписи)	_____ (расшифровка подписи)

АКТ
приема – передачи Оборудования в рамках оказания услуг Торгового эквайринга

г. _____ «____» _____ 20__ г.

ООО «Земский банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____,
(должность) (ФИО)
действующего на основании _____, с одной стороны, и

(наименование организации)
именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
(ФИО)
действующ _____ на основании _____, с другой
стороны, подтверждают установку следующего Оборудования, необходимого для совершения
Операций с использованием Банковских карт рамках оказания услуг Торгового эквайринга:

№	Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование Оборудования	Серийный номер, (рег. Номер)

Оборудование проверено и готово к эксплуатации, работы по установке и подключению переданного Оборудования произведены в полном объеме.

От имени БАНКА:

От имени КЛИЕНТА:

(наименование должности ответственного сотрудника)

(наименование должности ответственного сотрудника)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Инструкция

о порядке совершения операций с использованием Банковских карт

1. Логотипы Банковских карт, разрешенных к приему в торгово-сервисной точке предприятия



2. Основные элементы и средства защиты Банковских карт

2.1. Основные элементы и средства защиты Банковских карт Visa



Старый дизайн – Банковские карты VISA, находящиеся в обращении до 30 июня 2011 года и имеющие логотип VISA в виде флага с синей, белой и золотой полосами и надписью VISA на белой полосе.

Новый дизайн – Банковские карты VISA, находящиеся в обращении с 1 сентября 2005 года и имеющие логотип VISA в виде флага белого цвета с надписью VISA синего цвета.

Эмбоссированная Банковская карта – Банковская карта, на лицевой стороне которой рельефно выдавлены (эмбоссированы) следующие реквизиты: номер Банковской карты, срок действия Банковской карты, имя и фамилия Держателя (идентификатор).

Неэмбоссированная Банковская карта – Банковская карта, на лицевой стороне которой нанесены одним из разрешенных Платежной системой VISA методов печати (напечатаны специальным способом) следующие реквизиты: номер Банковской карты, срок действия Банковской карты, имя и фамилия Держателя (идентификатор).

ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1 – Код банка. Комбинация из четырех цифр, выполненная печатным способом и повторяющая первые четыре цифры номера Банковской карты. Расположен под начальными цифрами номера Банковской карты. Всегда начинается с цифры «4».

2 – Имя и фамилия Держателя (идентификатор). Располагаются под сроком действия Банковской карты. Имя и фамилия могут быть эмбоссированы или напечатаны специальным способом латинскими буквами. На неэмбоссированных Банковских картах имя и фамилия Держателя могут отсутствовать. Вместо имени и фамилии Держателя может присутствовать название компании или идентификатор, например, «сотрудник» или «пассажир авиалиний».

3 – Номер Банковской карты. Может быть эмбоссирован или напечатан специальным способом. Номер Банковской карты включает до 16 цифр и всегда начинается с цифры «4». Цифры номера Банковской карты должны быть нанесены четко и прямо. Последняя группа цифр номера Банковской карты всегда расположена на голограмме. На неэмбоссированных Банковских картах может быть указана часть номера Банковской карты.

4 – Летящая буква «V». Располагается через интервал после срока действия эмбоссированных Банковских карт старого дизайна.

5 – Логотип Платежной системы VISA. Логотип старого дизайна находится справа, выше или ниже голограммы и представляет собой трехцветный флажок-эмблему (синяя, белая с надписью VISA и желтая полосы),

по периметру логотипа нанесен микротекст синего цвета, состоящий из восьми повторяющихся буквенно-цифровых символов, четыре из которых код банка.

Логотип нового дизайна находится в нижнем правом или одном из верхних углов и представляет собой флажок-эмблему белого цвета с надписью VISA синего цвета, ножка буквы V выполнена желтым цветом.

6 – Голограмма. Представляет собой объемное изображение летящего голубя, расположенное в правой части Банковской карты. При взгляде на голограмму под разными углами наблюдается взмах левым крылом и поворот головы голубя.

7 – Ультрафиолетовый элемент. При помещении Банковской карты старого дизайна в ультрафиолетовый свет в центре виден летящий голубь синего или красного цвета. Фон Банковской карты светиться не должен. При освещении логотипа Банковской карты нового дизайна ультрафиолетовым светом на логотипе появляется буква V.

8 – Срок действия Банковской карты. Эмбоссирован или напечатан специальным способом под номером Банковской карты. Представляет собой начальную и конечную даты срока действия Банковской карты, либо только конечную дату, которая отображает месяц и год (включительно), до которого действует Банковская карта.

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

9 – Магнитная или магнитная голографическая полоса. Расположена в верхней, либо в нижней части Банковской карты. Магнитная полоса впаяна в пластик, является составной частью Банковской карты и не имеет осязательных границ.

10 – Полоса для подписи. На полосе для подписи курсивом напечатан номер Банковской карты или последние четыре цифры номера Банковской карты с левосторонним наклоном. Над или под полосой для образца подписи Держателя должны присутствовать надписи «Образец подписи/Authorized Signature». На Банковских картах старого дизайна фоном в этом поле служит узор, составленный из повторяющегося слова «VISA», напечатанного по очереди синим и желтым цветом. На Банковских картах нового дизайна полоса для подписи состоит из горизонтальных полос сине-желтого цвета, либо может быть разработана эмитентом, содержит ультрафиолетовый элемент – повторяющаяся надпись «Visa» в шахматном порядке. При попытке подчистить, стереть, изменить подпись Держателя на полосе для подписи, появляется слово «VOID» (недействительна) и такая Банковская карта не должна приниматься к обслуживанию.

11 – Трехзначный код безопасности (CVV2). Напечатан курсивом с левосторонним наклоном. Располагается на полосе для подписи после напечатанного полного или сокращенного номера Банковской карты либо отдельно на белом поле рядом с полосой для подписи. Может отсутствовать на неэмбоссированных Банковских картах, на которых номер Банковской карты указан не полностью.

Надпись «ELECTRONIC USE ONLY/Только для электронного использования». Присутствует на неэмбоссированных Банковских картах. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне Банковской карты. Наличие данной надписи означает, что данные Банковской карты обслуживаются только с применением электронных устройств.

Код производителя. Специальный код, который печатается под полосой для подписи в нижней части Банковской карты.

2.2. Основные элементы и средства защиты Банковских карт VISA Electron



Старый дизайн – Банковские карты VISA, находящиеся в обращении до 30 июня 2011 года и имеющие символ VISA Electron в виде условного изображения кометы желтого цвета на синем фоне, надпись «VISA» расположена над кометой, надпись «Electron» помещена под кометой. Изображение заключено в прямоугольную рамку с микропечатью, включающую слово «Electron».

Новый дизайн – Банковские карты VISA, находящиеся в обращении с 1 сентября 2005 года и имеющие логотип Платежной системы VISA с идентификатором Electron в виде флажка-эмблемы белого цвета с надписью VISA синего цвета, ножка буквы V выполнена желтым цветом, под флажком-эмблемой присутствует надпись ELECTRON белого цвета.

ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1 – Код банка. Комбинация из четырех цифр, выполненная печатным способом и повторяющая первые четыре цифры номера Банковской карты. Расположен под начальными цифрами номера Банковской карты. Всегда начинается с цифры «4».

2 – Имя и фамилия Держателя. Не являются обязательными элементами и могут отсутствовать. В случае наличия имени и фамилии Держателя они напечатаны специальным способом или эмбоссированы (в

исключительных случаях) латинскими буквами под сроком действия Банковской карты. Вместо имени и фамилии на Банковской карте может присутствовать название компании или идентификатор, например, «сотрудник» или «пассажир авиалиний».

3 – Номер Банковской карты. Напечатан специальным способом либо эмбоссирован (в исключительных случаях), включает до 16 цифр. Цифры должны быть напечатаны четко и прямо. Номер Банковской карты всегда начинается с цифры «4». Номер Банковской карты не всегда приведен полностью. Частичный номер должен содержать, как минимум, четыре последние цифры номера Банковской карты.

4 – Срок действия Банковской карты. Напечатан специальным способом либо эмбоссирован (в исключительных случаях) под номером Банковской карты. Представляет собой начальную и конечную даты срока действия Банковской карты, либо только конечную дату, которая отображает месяц и год (включительно), до которого действует Банковская карта.

5 – Символ VISA Electron. Обязательный элемент для Банковских карт старого дизайна. Располагается на лицевой справа в верхнем или нижнем углу Банковской карты или на оборотной стороне Банковской карты в левой ее части. Представляет собой условное изображение кометы желтого цвета на синем фоне, надпись «VISA» расположена над кометой, надпись «Electron» помещена под кометой. Изображение заключено в прямоугольную рамку с микропечатью, включающую слово «Electron».

5 – Логотип Платежной системы VISA с идентификатором Electron. Обязательный элемент для Банковских карт нового дизайна. Находится в нижнем правом или одном из верхних углов Банковской карты и представляет собой флажок-эмблему белого цвета с надписью VISA синего цвета, ножка буквы V выполнена желтым цветом, под флажком-эмблемой присутствует надпись ELECTRON белого цвета.

6 – Ультрафиолетовый элемент. При помещении Банковской карты в ультрафиолетовый свет на логотипе на лицевой стороне Банковской карты появляется буква V, а на полосе для подписи Держателя появляется повторяющаяся надпись Visa в шахматном порядке. Данный защитный элемент присутствует только на Банковских картах нового дизайна. Если на Банковской карте присутствует голограмма, то ультрафиолетовый элемент представляет собой летящего голубя синего или красного цвета, фон Банковской карты при этом светиться не должен. Данный защитный элемент присутствует на Банковских картах с голограммой, как старого, так и нового дизайна.

Голограмма. Является дополнительным элементом для Банковских карт VISA Electron и может отсутствовать. В случае наличия голограммы она расположена в правой части Банковской карты и представляет собой объемное изображение летящего голубя. При взгляде на голограмму под разными углами наблюдается взмах левым крылом и поворот головы голубя.

Надпись «ELECTRONIC USE ONLY/Только для электронного использования». Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне Банковской карты. Наличие данной надписи означает, что данные Банковской карты обслуживаются только с применением электронных устройств.

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

7 – Магнитная или магнитная голографическая полоса. Расположена в верхней либо в нижней части Банковской карты. Магнитная полоса впаяна в пластик, является составной частью Банковской карты и не имеет осязаемых границ.

8 – Полоса для подписи Держателя. На полосе для подписи допускается нанесение курсивом номера Банковской карты или последних четырех цифр номера Банковской карты с левосторонним наклоном. Над или под полосой для образца подписи Держателя должны присутствовать надписи «Образец подписи/Authorized Signature». На Банковских картах старого дизайна фоном в этом поле служит повторяющаяся надпись «Electron» синего, красного и желтого цвета либо узор, составленный из повторяющегося слова «VISA», напечатанного по очереди синим и желтым цветом. На Банковских картах нового дизайна полоса для подписи состоит из горизонтальных полос сине-желтого цвета, либо может быть разработана эмитентом. При попытке подчистить, стереть, изменить подпись Держателя на полосе для подписи, появляется слово «VOID» (недействительна) и такая Банковская карта не должна приниматься к обслуживанию.

9 – Трехзначный код безопасности (CVV2). Напечатан курсивом с левосторонним наклоном. Может располагаться на полосе для подписи после напечатанного полного или сокращенного номера Банковской карты либо отдельно на белом поле рядом с полосой для подписи. Может отсутствовать на Банковских картах, на которых номер Банковской карты указан не полностью.

Код производителя. Специальный код, который печатается под полосой для подписи в нижней части Банковской карты.

2.3. Дополнительные элементы Банковских карт VISA и VISA Electron

Надпись «VALID ONLY IN (COUNTRY)/Действительно только в (Страна)». Данная надпись располагается в нижней части лицевой стороны Банковской карты, действие которых ограничено какой-либо страной (регионом) – локальные Банковской карты.

Чип. Встроенный микропроцессор, располагающийся в левой части лицевой стороны Банковской карты.

Название продукта. Например, VISA Gold, VISA Business, VISA Platinum, располагается на лицевой стороне Банковской карты. Данный элемент является обязательным для корпоративных Банковских карт (Visa Business, Visa Corporate, Visa Purchasing).

Фотография Держателя. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне Банковской карты.

Наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей Банковскую карту) и/или их эмблема. Расположены в верхней части лицевой стороны Банковской карты.

Символ Plus  Располагается на оборотной стороне Банковской карты.

Символ Банковской карты с бесконтактным интерфейсом  Располагается на лицевой стороне Банковской карты слева.

Фотографическое воспроизведение подписи Держателя. Если оно располагается на лицевой стороне Банковской карты, то на оборотной стороне должна быть стандартная полоса для подписи. Если фотографическая подпись расположена на оборотной стороне Банковской карты, то она заменяет стандартную полосу для подписи.

2.4. Основные элементы и средства защиты Банковских карт MasterCard



ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1 – Код банка. Комбинация из четырех цифр, напечатанная типографским способом, может располагаться как над начальными цифрами номера Банковской карты, так и под ними. Данная комбинация цифр должна совпадать с первыми четырьмя цифрами номера Банковской карты.

2 – Имя и фамилия Держателя. Эмбоссированы латинскими буквами под датой окончания срока действия Банковской карты.

3 – Номер Банковской карты. Эмбоссирован и всегда начинается с цифры «5». Номер Банковской карты состоит из 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 4-4-4-4. Последняя группа цифр должна быть эмбоссирована по голограмме.

4 – Срок действия Банковской карты. Эмбоссирован под номером Банковской карты в формате месяц/год, который может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока действия Банковской карты.

5 – Специальный символ. После срока действия Банковской карты эмбоссирован защитный символ, который представляет собой стилизованный символ MC (сочетание букв М и С). На Банковских картах, выпущенных после 01 июня 2006 года, может отсутствовать.

6 – Голограмма. Выполнена в виде двух пересекающихся кругов, представляющих собой объемное изображение земных полушарий с расположенными на них материками. Фон голограммы состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов Mastercard. При повороте слева направо материка на полушариях и слова Mastercard на заднем плане смещаются. При повороте Банковской карты сверху вниз цвет слов Mastercard меняется с сине-зеленого на желто-оранжевый. Голограмма может располагаться как на лицевой стороне Банковской карты над или под логотипом MasterCard, так и на оборотной стороне Банковской карты в левой ее части.

9 – Логотип. Представляет собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью MasterCard белого цвета с оттенением и расположен на лицевой стороне Банковской карты в правом верхнем либо правом нижнем углу Банковской карты.

10 – Ультрафиолетовый элемент. При помещении Банковской карты в ультрафиолетовый свет на всех Банковских картах с логотипом MasterCard видны буквы «М» (слева) и «С» (справа) синего цвета.

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

9 – Магнитная полоса. Расположена в верхней части Банковской карты. Впаяна в пластик, является составной частью Банковской карты, не имеет осязаемых границ. Иногда вместо магнитной полосы может присутствовать голографическая полоса, которая представляет собой трехмерное изображение сфер в двух чередующихся цветах (красный, желто-зеленый) с повторяющейся надписью MasterCard.

8 – Полоса для подписи. Располагается под магнитной или голографической полосой. На ней под углом 45 градусов нанесены повторяющиеся надписи MasterCard синего, красного и желтого цветов. Кроме того, на полосе

для подписи должен быть нанесен номер Банковской карты или четыре последние цифры номера Банковской карты и трехзначный код безопасности с левосторонним наклоном. На Банковских картах, выпущенных после 01.06.2006, трехзначный код безопасности печатается на отдельной полосе белого цвета. Под полосой для образца подписи Держателя должны присутствовать надписи «Образец подписи/Authorized Signature» и «Без подписи не действительна/Not Valid Unless Signed». При попытке стереть подпись Держателя надписи MasterCard стираются, и появляется слово «VOID» (НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНА), такая Банковская карта к обслуживанию не принимается.

2.5. Основные элементы и средства защиты Банковских карт MasterCard Electronic



ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1 – Код банка. Комбинация из четырех цифр, напечатанная типографским способом, может располагаться как над начальными цифрами номера Банковской карты, так и под ними. Данная комбинация цифр должна совпадать с первыми четырьмя цифрами номера Банковской карты.

2 – Номер Банковской карты. Нанесен методом индент-печати или напечатан типографическим способом до голограммы. Номер Банковской карты всегда начинается с цифры «5» и состоит из 16 цифр, сгруппированных следующим образом 4-4-4-4.

3 – Имя и фамилия Держателя. Нанесены методом индент-печати латинскими буквами под датой окончания срока действия Банковской карты. На Банковской карте может отсутствовать имя и фамилия ее Держателя, вместо имени может быть указана компания в рамках, которой выпущена Банковская карта.

4 – Срок действия Банковской карты. Нанесен методом индент-печати под номером Банковской карты в формате месяц/год, который может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока действия Банковской карты.

5 – Специальный символ. После срока действия Банковской карты нанесен типографическим способом защитный символ, который представляет собой стилизованный символ MC (сочетание букв М и С).

6 – Голограмма. Выполнена в виде двух пересекающихся кругов, представляющих собой объемное изображение земных полушарий с расположенными на них материками. Фон голограммы состоит из поля, содержащего строки из повторяющихся слов Mastercard. При повороте слева направо материка на полушариях и слова Mastercard на заднем плане смещаются. При повороте Банковской карты сверху вниз цвет слов Mastercard меняется с сине-зеленого на желто-оранжевый.

7 – Логотип MasterCard Electronic. Представляет собой два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью MasterCard белого цвета с оттенением и Electronic – синего цвета. Под логотипом MasterCard Electronic обязательно находится надпись белого цвета «100% Electronic». Логотип расположен в правом верхнем либо правом нижнем углу Банковской карты.

8 – Ограничительная надпись. На некоторых Банковских картах над номером Банковской карты присутствует надпись, которая ограничивает прием Банковской карты определенной страной (регионом). Например: «VALID ONLY IN BRAZIL WHERE MASTERCARD ELECTRONIC IS ACCEPTED» («ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ТОЛЬКО В БРАЗИЛИИ, ГДЕ ПРИНИМАЕТСЯ MASTERCARD ELECTRONIC»). Банковские карты с такой надписью принимаются только в указанной стране (регионе).

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

9 – Магнитная полоса. Расположена в верхней части Банковской карты. Впаяна в пластик, является составной частью Банковской карты, не имеет ощутимых границ.

10 – Полоса для подписи. Располагается под магнитной полосой. На ней под углом 45 градусов нанесены повторяющиеся надписи MasterCard синего, красного и желтого цветов. Кроме того, на полосе для подписи должен быть нанесен номер Банковской карты или четыре последние цифры номера Банковской карты и трехзначный код безопасности с левосторонним наклоном. Под полосой для образца подписи Держателя должны присутствовать надписи «Образец подписи/Authorized Signature» и «Без подписи не действительна/Not Valid Unless Signed». При попытке стереть подпись Держателя надписи MasterCard стираются, и появляется слово «VOID» (НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНА), такая Банковская карта к обслуживанию не принимается.

11 – Логотип CIRRUS. Является не обязательным элементом, однако может присутствовать на оборотной стороне Банковской карты. Представляет собой два пересекающихся круга синего и голубого цвета с надписью Citrus белого цвета с оттенением.

2.6. Основные элементы и средства защиты Банковских карт Maestro



ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

1 – Номер Банковской карты. Эмбоссирован или нанесен методом индент-печати. Начинается с цифры «5», включает от 16 до 19 цифр. При этом номер Банковской карты может наноситься не полностью.

2 – Имя и фамилия Держателя. Эмбоссированы или нанесены методом индент-печати под сроком действия Банковской карты. На Банковской карте может отсутствовать имя и фамилия ее Держателя. Имя и фамилия Держателя Банковской карты может быть написаны кириллицей – в этом случае на Банковской карте должно быть указано: «VALID ONLY IN RUSSIA» («ДЕЙСТВИТЕЛЬНА ТОЛЬКО В РОССИИ»).

3 – Срок действия Банковской карты. Эмбоссирован или нанесен методом индент-печати под номером Банковской карты в формате месяц/год, который может содержать дату начала и дату окончания или только дату окончания срока действия Банковской карты.

4 – Логотип. Представляет собой два пересекающихся круга голубого и красного цветов с надписью Maestro белого цвета, нанесенный на их фоне. Логотип может находиться либо в правом верхнем, либо в правом нижнем углу Банковской карты.

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

5 – Магнитная полоса. Расположена в верхней части Банковской карты. Впаяна в пластик, является составной частью Банковской карты, не имеет ощутимых границ.

6 – Полоса для подписи. Располагается под магнитной полосой. Может быть разработана эмитентом или состоит из поля белого цвета и может содержать орнамент или защитный текст. Кроме того, на полосе для подписи может быть нанесен номер Банковской карты или четыре последние цифры номера Банковской карты с левосторонним наклоном. Над полосой для образца подписи Держателя должны присутствовать надписи «Образец подписи/Authorized Signature» и «Без подписи не действительна/Not Valid Unless Signed». При попытке стереть подпись Держателя защитный слой полосы стирается и появляется слово «VOID» (НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНА), такая Банковская карта к обслуживанию не принимается.

7 – Логотип CIRRUS. Является не обязательным элементом, однако может присутствовать на оборотной стороне Банковской карты. Представляет собой два пересекающихся круга синего и голубого цвета с надписью Cirrus белого цвета с оттенением.

2.7. Дополнительные элементы Банковских карт MasterCard и Maestro

Чип. Встроенный микропроцессор, располагающийся в левой части лицевой стороны Банковской карты.

Название продукта. Например, Gold, Business, Platinum, располагается на лицевой стороне Банковской карты.

Фотография Держателя. Может располагаться как на лицевой, так и на оборотной стороне Банковской карты.

Наименование эмитента (банка или финансовой компании, выпустившей Банковскую карту) и/или их эмблема. Расположены в верхней части лицевой стороны Банковской карты.

Признаки поддельных Банковских карт Visa и MasterCard

Голограмма. На поддельных голограммах изображение может переливаться всеми цветами радуги, однако объем отсутствует. Фон поддельной голограммы тусклый, изображение нечеткое. Поддельная голограмма часто отслаивается («пузырится») при надавливании и сгибании Банковской карты в районе голограммы. Фольга с изображением голограммы задирается ногтем. Настоящая голограмма не пузырится при сгибании Банковской карты, не дает утолщений и не повреждается при попытке снять ее с пластика ногтем.

Панель для подписи. Вместо панели для подписи наклеивается полоска бумаги. Края панели для подписи легко задираются. На панели для подписи отсутствует или стерт фон в виде красно-желто-синей надписи «MasterCard» или сине-золотой «Visa». Номер Банковской карты и код безопасности на подделке отсутствует или нанесен типографской краской, а не одним из разрешенных Visa, MasterCard способов печати (способом индент-печати или лазерным).

Ламинирование. На лицевой стороне Банковской карты (иногда и на обратной) нанесена прозрачная клеящаяся пленка – ламинат, которая отслаивается на краях Банковской карты, а иногда в районе поддельной голограммы и эмбоссинга неплотно прилегает к пластику.

Код банка. Отсутствует, не соответствует четырем начальным цифрам номера Банковской карты, либо нанесен контрастной краской и может стираться с Банковской карты. На настоящей Банковской карте код банка стереть невозможно.

Логотип отличается по цвету от стандартного, расположен криво (смещен относительно предназначенного для него места на Банковской карте) или стирается с Банковской карты.

Микропечать вокруг логотипа Visa практически не читается или стирается с Банковской карты.

Стилизованные символы «V» и «**K**» сделаны грубо и отличаются от стандартных.

В ультрафиолетовом свете на Банковских картах могут отсутствовать изображение летящего голубя у Visa и буквы «M» и «C» у MasterCard. На некоторых подделках эти символы имеются, однако они не четки и размыты, а также светится сама Банковская карта, чего быть не должно.

Магнитная полоса не считывается или данные магнитной полосы не соответствуют данным, нанесенным на лицевую сторону Банковской карты. Видны следы приклеивания магнитной полосы: выступы клея, пузырьки воздуха под магнитной полосой, выступающие края магнитной полосы.

Торцевая часть Банковской карты (пластик) темная, а не белая.

Эмбоссированные символы неровные, видны следы предшествующего разглаживания утюгом.

4. Совершение операции с использованием Банковской карты

4.1. Предварительная проверка Банковской карты

Убедитесь, что Банковская карта, предъявленная для оплаты, содержит один из логотипов, указанных в разделе 1 настоящей Инструкции. Если Банковская карта не содержит указанного логотипа, верните Банковскую карту Держателю и предложите расплатиться другой Банковской картой.

Удостоверьтесь, что Банковская карта не является локальной, т.е. отсутствует надпись «VALID ONLY IN (COUNTRY)/Действительна только в (Страна)». Прием таких Банковских карт возможен только, если в качестве «Страны» указана «Russia» («Россия»).

4.2. Проверка признаков действительности Банковской карты

Проверьте наличие защитных элементов Банковской карты (раздел 2 настоящей Инструкции).

Убедитесь, что Банковская карта не имеет следов подделки (раздел 3 настоящей Инструкции) и повреждений, надрезов, отверстий, посторонних наклеек. Если возникли подозрения в подлинности Банковской карты, позвоните в службу поддержки в соответствии с п. 4.5 настоящей Инструкции.

Проверьте срок действия Банковской карты. Если срок действия Банковской карты еще не наступил или уже истек, кассир вправе отказать Держателю в приеме данной Банковской карты к оплате и должен вернуть ее Держателю. Допускается принимать Банковские карты с истекшим или еще не наступившим сроком действия только при обязательном запросе авторизации.

4.3. Проверка наличия подписи Держателя Банковской карты на Банковской карте

Убедитесь, что на оборотной стороне Банковской карты, на панели для подписи присутствует подпись Держателя. Если подпись присутствует, продолжите совершение операции. Если Банковская карта не подписана, необходимо предпринять следующие действия: Попросите Держателя предъявить документ, удостоверяющий его личность, в качестве которого можно использовать паспорт, водительское удостоверение, удостоверение личности военнослужащего или военный билет, временное удостоверение личности.

Проверьте совпадение имени и фамилии Держателя, указанных в документе, удостоверяющем личность, и на Банковской карте.

Сравните полученную подпись на Банковской карте с подписью в документе, удостоверяющем личность, и в случае совпадения продолжите операцию, а в случае несовпадения позвоните в службу поддержки в соответствии с п. 4.5 настоящей Инструкции.

Если Держатель отказывается подписать Банковскую карту по вашей просьбе, то вежливо откажите в проведении операции по этой Банковской карте, попросить предъявить другую подписанную Банковскую карту.

Если на Банковской карте, на полосе для подписи стоит «See ID» («смотри удостоверение личности»), все равно попросите Держателя подписать Банковскую карту в вашем присутствии над этой надписью с соблюдением всех шагов, описанных выше.

4.4. Проверка личности Держателя

Рекомендуется проводить проверку личности Держателя при совершении им операции на сумму, превышающую 5000 рублей.

Попросите Держателя предъявить документ, удостоверяющий его личность, в качестве которого можно использовать паспорт, водительское удостоверение, удостоверение личности военнослужащего или военный билет, временное удостоверение личности.

Проверьте совпадение имени и фамилии Держателя, указанных в документе, удостоверяющем личность, и на Банковской карте.

Сравните внешность Держателя с фотографией на документе и убедитесь в отсутствии признаков фото обмана (переклеенная фотография, номер и серия паспорта на первых страницах не соответствуют данным на последующих страницах).

Если возникли подозрения в законности использования Банковской карты, позвоните в службу поддержки в соответствии с п. 4.5 настоящей Инструкции.

4.5. Подозрительное поведение и звонок в службу поддержки

Бывают ситуации, когда во время совершения покупки у кассира торговой точки возникают подозрения в отношении Держателя или Банковской карты. В этих случаях он должен сделать звонок в службу поддержки Банка по телефону: 8-800-200-68-68 и проинформировать оператора о своих подозрениях, при этом поведение кассира не должно вызывать настороженности Держателя. При обращении в службу поддержки, кассир получает указания, какие действия (если вообще нужно) стоит предпринимать.

Обращайте особое внимание на Держателей, которые:

Покупают сразу много вещей, не выбирая их по размеру, стилю, цвету или цене.

Не задают вопросов перед оплатой дорогостоящей покупки.

Делают попытку отвлечь вас или торопят во время оформления покупки.

Совершают покупки, выходят из магазина, а затем возвращаются и покупают еще.

Совершают дорогостоящие покупки сразу после открытия магазина или в последние минуты перед его закрытием.

Отказываются от бесплатной доставки крупногабаритных покупок

Процедура обслуживания:

Если вы обнаружили поведение, вызывающее у вас подозрения, то:

Оставьте Банковскую карту у себя, чтобы быстро отвечать на задаваемые из службы поддержки вопросы;

Позвоните в службу поддержки Банка по телефону: 8-800-200-68-68;

Первым получит звонок банк, обслуживающий ТСП, и оператор службы поддержки попросит у вас информацию о самой торговой точке и/или о данных по транзакции. Вам придется ответить на ряд общих вопросов («да – нет»), чтобы определиться, возникли ли у вас подозрения в отношении Держателя или самой Банковской карты. Отвечайте на вопросы спокойно, своим обычным голосом;

Следуйте всем инструкциям оператора;

4.6. Проведение авторизации

Банковская карта должна находиться у кассира торговой точки до окончания проведения операции.

Если на Банковской карте отсутствует чип, проведите магнитной полосой Банковской карты через считывающее устройство терминала в указанном направлении.

Если на Банковской карте присутствует чип, то вставьте Банковскую карту в ЧИП ридер и оставьте в считывающем устройстве до завершения операции. Если чип не читается, то проведите операцию по магнитной полосе.

Сверьте появившийся на экране терминала номер Банковской карты и срок ее действия с данными, указанными на Банковской карте.

Если данные на экране терминала и Банковской карте совпадают, введите с клавиатуры сумму операции. Авторизация будет запрошена терминалом автоматически. При обслуживании Банковских карт, для проведения авторизации которых требуется ввод PIN-кода, на дисплее терминала выводится сообщение «Введите PIN-код». Попросите Держателя ввести PIN-код на специальной клавиатуре. Если Держателем введен неверный PIN-код, верните Банковскую карту Держателю. Операция может быть проведена заново, при этом необходимо предупредить Держателя, что после трех неудачных попыток введения PIN-кода Банковская карта может быть заблокирована.

Возможны следующие результаты авторизации: «одобрено», «операция отклонена», «ошибка выполнения», «невозможно авторизовать», «свяжитесь с банком». Действия кассира при получении ответа «одобрено» и порядок завершения операции приведены в п. 4.7 настоящей инструкции. Действия кассира при других ответах авторизации описаны в п. 4.8 настоящей инструкции.

4.7. Положительная авторизация и порядок завершения операции

В случае положительного результата запроса терминал распечатает два экземпляра чека. Если чеки не печатаются, замените ленту, проверьте принтер терминала, повторите печать чека.

Убедитесь, что номер Банковской карты и имя Держателя (при наличии) на чеке и на Банковской карте совпадают.

Если операция проводилась с введением PIN-кода и данные совпадают, верните Банковскую карту Держателю вместе с его экземпляром чека, поблагодарите за совершение покупки по Банковской карте. Второй чек остается у кассира.

Если операция проводилась без введения PIN-кода и данные совпадают, попросите Держателя расписаться на одном экземпляре чека. Сверьте подпись на чеке с подписью на Банковской карте.

Если подписи совпадают, верните Банковскую карту Держателю вместе с его экземпляром чека, поблагодарите за совершение покупки по Банковской карте. Подписанный чек остается у кассира.

Если подписи не совпадают, распечатайте чек повторно, попросите Держателя еще раз на нем расписаться. Если подписи совпадают, верните Банковскую карту Держателю вместе с его экземпляром чека, поблагодарите за совершение покупки по Банковской карте.

Если подписи снова не совпадают, проверьте личность Держателя и действуйте в соответствии с п. 4.4 настоящей Инструкции. Если личность Держателя не вызывает сомнений, верните Банковскую карту Держателю вместе с его экземпляром чека, поблагодарите за совершение покупки по Банковской карте.

4.8. Возможные ответы авторизации

Операция отклонена. В этом случае печатается один чек с указанием причины отказа. Это может быть недостаток средств на счете Банковской карты, указание связаться с эмитентом Банковской карты и т.п. Верните

Банковскую карту и чек Держателю и предложите ему оплатить покупку другой Банковской картой или обратиться за разъяснениями в банк, выпустивший Банковскую карту.

Ошибка выполнения/Невозможно авторизовать. Терминал печатает чек о прерывании операции. Кассиру необходимо уточнить в службе поддержки Банка по телефонам 8-800-200-68-68 о результате операции и следовать его указаниям.

Свяжитесь с Банком. Это сообщение указывает на то, что необходимо связаться с банком – эмитентом Банковской карты. Сообщите Держателю, что для связи с банком – эмитентом может потребоваться некоторое время – от 20 минут до нескольких часов. Если Держатель отказывается ждать, верните Банковскую карту и предложите расплатиться наличными или другой Банковской картой. При согласии Держателя – необходимо связаться со службой поддержки по телефонам 8-800-200-6868. Дальнейшее проведение операции без звонка в Банк запрещается.

4.9. Отмена операции оплаты с использованием терминала

Данная операция проводится при отказе Держателя от приобретения товара (оплаты услуги). Отмена операции возможна только до завершения расчетов на терминале и только на всю сумму отменяемой операции.

Если операция отмены осуществляется сразу же после операции оплаты, то проведение процедур, указанных в п. 4.2 - 4.4 настоящей Инструкции, не требуется.

Проведите магнитной полосой Банковской карты через считывающее устройство терминала (вставьте Банковскую карту с чипом в ЧИП ридер).

Выберите пункт меню «отмена операции» на терминале. Проведите авторизацию в соответствии с п. 4.6 настоящей Инструкции.

Введите номер ссылки (кода подтверждения) и четырехзначный номер чека Держателя.

В случае положительного результата запроса действуйте в соответствии с п. 4.7 настоящей Инструкции.

4.10. Совершение операции возврата покупки

Операция возврата покупки по Банковской карте оформляется только при выполнении следующих условий:

Держатель вернул покупку (отказался от услуг), о чем имеется и может быть предъявлено соответствующее документальное подтверждение.

Держатель оплачивал покупку по Банковской карте, о чем имеется и может быть предоставлен соответствующий документ (копия правильно оформленного и подписанного держателем чека).

Банковская карта, по которой была проведена операция оплаты, а также экземпляр чека Держателя, подтверждающего факт ее совершения, находятся на руках у Держателя.

Не допускается возврат суммы операции или частичный возврат суммы операции наличными деньгами.

Перед совершением операции возврата выполните действия, указанные в п. 4.2 - 4.4 настоящей Инструкции.

Проведите магнитной полосой Банковской карты через считывающее устройство терминала (вставьте Банковскую карту с чипом в ЧИП ридер).

Выберите пункт меню «возврат» на терминале. Проведите авторизацию в соответствии с п. 4.6 настоящей Инструкции.

Введите номер кассира и пароль.

Введите номер ссылки (кода подтверждения) чека держателя Банковской карты.

Введите сумму возврата.

В случае положительного результата запроса действуйте в соответствии с п. 4.7 настоящей Инструкции.

Сводный отчет по операциям совершенным с использованием банковских карт за период с _____ по _____
составленный по данным ООО «Земский банк».

[illegible]

АКТ
Изъятия Оборудования в рамках оказания услуг Торгового эквайринга

Г. _____ «____» _____ 20__ г.

_____ ООО «Земский банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, (должность) _____ (ФИО), действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, (наименование организации) именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, (ФИО) действующ _____ на основании _____, с другой стороны, подтверждают возврат БАНКУ следующего Оборудования, необходимого, необходимого для совершения Операций с использованием Банковских карт рамках оказания услуг Торгового эквайринга:

№	Название и адрес торгово-сервисного предприятия	Наименование оборудования	Серийный номер (рег. номер)

Оборудование передано БАНКУ в исправном состоянии с учетом нормального износа. либо:

При передаче Оборудования обнаружены следующие повреждения:

От имени БАНКА:

От имени КЛИЕНТА:

(наименование должности ответственного сотрудника)

(наименование должности ответственного сотрудника)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком или иным участником Платежной системы, осуществляющим эмиссию банковских карт, для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты.

1.2. **Авторизационный центр** – процессинговый центр соответствующей Платежной системы - компьютерно-телекоммуникационный центр, обеспечивающий доступ к Платежным системам и банкам, выпустившим Карты, с целью осуществления Авторизации;

1.3. **Договор** – Правила, Условия, Заявление Клиента с отметками Банка о его акцепте, Уведомление Клиента, составляющие в совокупности Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Клиентом по оказанию услуг Интернет - эквайринга.

1.4. **Интернет** – всемирная сеть передачи информации в электронном виде.

1.5. **АПК** – специализированный аппаратно-программный комплекс.

1.6. **Интернет-эквайринг** (англ. «internet acquiring») — это технология, являющаяся разновидностью эквайринга, позволяющая принимать к оплате банковские карты через Интернет.

1.7. **Интернет-магазин** – АПК Клиента, включающий в себя Сайт Клиента, а также приложения Клиента (программное обеспечение) для мобильных телефонов, позволяющий Клиенту принимать и обслуживать заказы Покупателей на Услуги с использованием Карт в качестве электронного средства платежа.

1.8. **Идентификатор интернет-магазина** — это уникальный номер аккаунта который присваивается Интернет-магазину.

1.9. **Код терминала (Card Acceptor Terminal ID)** – идентификатор, присваиваемый Эквайнером Электронному терминалу на основании отдельного договора между Эквайнером и Партнером, который используется дополнительно к Коду Партнера и Коду точки обслуживания в целях однозначной идентификации в рамках Программы лояльности Торговой точки Партнера, информация о которой предоставлена Партнером в порядке, установленном Правилами, в целях формирования Акции/изменения условий (описания) Акции.

1.10. **Международная платежная система (МПС)** - международная платежная система.

1.11. **Держатель** – держатели – физические лица (в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями) расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

1.12. **Код подтверждения** – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

1.13. **Лимит** – ограничение суммы и/или количества Операций с использованием Банковских карт в единицу времени, или иные ограничения на проведение Операций с использованием Банковских карт, установленные Банком.

1.14. **Электронное средство платежа** – это средство и/или способ, которые позволяют клиенту оператора по переводу денежных средств составлять/удостоверять/передавать распоряжения для перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (в том числе платежных карт), а также других технических устройств.

1.15. **Безналичный расчет** — вид платежа, при котором оплата товара осуществляется без применения наличных денег, вместо этого средства вносят на банковский счет, электронный кошелек и т.д.

1.16. **Банковская карта (Карта)** - эмитированная российскими и иностранными кредитными организациями расчетная (дебетовая) пластиковая карта Платежных систем «VISA International», «MasterCard WorldWide», «Мир», являющаяся электронным средством платежа.

1.17. **Платежная система** — совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам Платежной системы производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

1.18. **Процессинговый центр** – организация, осуществляющая деятельность по сбору, обработке и рассылке участникам Платежной системы информации по операциям, совершенным с использованием Банковских карт.

1.19. **Сводный отчет** – расчетная информация о совершенных Операциях / Операциях возврата в виде электронного файла, формируемого в рамках проведения процедуры электронной сверки итогов (Приложение №8.4. к Условиям).

1.20. **Мошенническая операция** - Операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Эмитентов и/или подтверждения МПС (представительств, указанных МПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

1.21. **Недействительная операция** – Операция, признанная недействительной по следующим основаниям:

- - Операция оплаты, проведенная без использования технологии 3DSecure, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или МПС и/или Держателем карты;
- - Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- - Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации и/или требований договора;
- - Операция, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой Эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;
- - Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- - Операция, по которой не была получена Авторизация;
- - Операция, по которой Клиент не предоставил по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление Услуги Покупателю, ознакомление Покупателя с условиями предоставления Услуги. Стороны соглашаются, что ознакомление Покупателя с условиями предоставления Услуги может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Покупателя с условиями предоставления Услуги осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц Сайта Клиента, обязательных для заполнения, может быть подтверждено Клиентом предоставлением распечаток страниц Сайта Клиента;
- - Одна и та же операция дважды включена в Реестр Операций;
- - Стоимость Услуг, оплаченных Покупателем при совершении Операции оплаты, превышает обычную цену на те же Услуги при их оплате наличными деньгами;
- - Держатель карты оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

1.22. **Обработка Операций** - обработка Банком с применением АПК Банка в соответствии с Правилами МПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (в том числе, Клиенту, Держателю карты) информации по совершенным Операциям.

1.23. **Операция оплаты** – действие по безналичной оплате товаров (работ, услуг), по результатам которого составляется расчетный документ с помощью Интернет-магазина;

1.24. **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая при возврате Держателем товара Клиенту (отказа от работ, услуг Клиента) либо при возникновении иной необходимости в возврате (частичном возврате) Держателю денежных средств, списанных с его счета при оплате товара (работ, услуг) в рамках Операции оплаты, совершенной ранее, если осуществление Операции отмены невозможно. Осуществляется по запросу Клиента, составленному на бланке Клиента и предоставленному в Банк;

1.25. **Отчетный период** – период, который может составлять день, неделю или любой другой период, устанавливаемый с 00:00:00 часов по 23:59:59 часов по московскому времени.

1.26. **ПИН-код** – секретный персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

1.27. **Правила МПС** - нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Обработку операций по Договору.

1.28. **Плановые работы** – регламентные (профилактические) работы на АПК, в течение которых Стороны не исполняют обязательства. Сторона, осуществляющая Плановые работы, обязуется уведомлять другую сторону о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности Плановых работ, не менее чем за 2 часа до начала Плановых работ. Единовременно время Плановых работ не может превышать 6 (шести) часов.

1.29. **Реестр Операций** – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за Отчетный период (день).

1.30. **Сайт** – совокупность информации, способа ее представления и технических средств, объединенная, как правило, одной темой и/или целью, которая дает возможность пользователю, подключенному к Интернет и имеющему соответствующие технические средства, получить доступ к этой информации.

1.31. **Способ платежа** – канал/способ осуществления Операции оплаты в Интернет-магазине с использованием электронного средства платежа.

1.32. **Срок перевода (N)** – срок перевода Банком Возмещения, исчисляемый в рабочих днях от даты Обработки Операций, не включая дату Обработки Операций.

1.33. **Техническая спецификация** – определенный Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы взаимодействия АПК Банка и Клиента в целях исполнения Договора. Техническая спецификация формируется Банком. Действующая на момент подписания Договора Техническая спецификация передается Банком Клиенту в виде отдельного документа в день подписания Договора.

1.34. **Услуга (Услуги)** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Клиентом и оплачиваемые Держателем карты с использованием электронного средства платежа через Интернет-магазин.

1.35. **Эмитент** – российская или иностранная кредитная организация или иностранная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

1.36. **PCI DSS** - стандарт безопасности данных, включающий в себя требования МПС к обеспечению информационной безопасности.

1.37. **3DSecure** - технологии, разработанные МПС VISA International и MasterCard Worldwide для дополнительной аутентификации карт с целью обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В

рамках данной технологии личность Держателя карт удостоверяется на сервере Эмитента способом, определяемым Эмитентом (обычно – ввод данных login/password).

1.38. **Chargeback** – безусловно исполняемое Банком электронное платежное требование на возврат денежных средств, которое выставляется Эмитентом в МПС на основании претензии Держателя карты.

1.39. **CVC2** - Card verification code - термин МПС MasterCard Worldwide, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления карты/ручным вводе.

1.40. **CVV2** - Card verification value – термин МПС VISA International, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления карты/ручным вводе.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуги Интернет-эквайринга.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора оказания услуг Интернет-эквайринга, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

3.1. Клиент осуществляет реализацию товаров (работ, услуг) через Интернет-магазин с приемом в качестве средства платежа Банковских карт на условиях, указанных в настоящих Условиях, а Банк производит расчеты с Клиентом на основании представленных Клиентом к оплате документов, составленных с использованием Банковских карт, в порядке и в сроки, установленные в настоящих Условиях. Лимит на проведение одной Операции не может превышать 10 000 (десять тысяч) рублей.

3.2. Клиент оплачивает оказываемые Банком услуги Интернет-эквайринга в порядке и размере, установленными Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операций, либо в ином размере, установленном соглашением сторон.

Комиссии, взимаемые Банком с Клиента за оказание услуг Интернет-эквайринга, НДС не облагаются.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты заключения Договора осуществить подключение Интернет-магазина к АПК Банка

4.1.2. Предоставить Клиенту идентификаторы Интернет-магазина, необходимые для проведения операций с использованием электронного средства платежа, на адреса электронной почты ответственных за Интернет-магазин сотрудников Клиента, указанных в Анкете (Приложение №8.1. к Условиям).

4.1.3. Осуществлять круглосуточную Авторизацию по операциям, совершаемым в Интернет-магазине с использованием банковских карт, с применением стандарта безопасности 3D-Secure (*для Карт Эмитентов, поддерживающих данный стандарт безопасности*) (за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Процессингового центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине Банка).

4.1.4. Предоставлять Клиенту ежедневно в электронном виде Сводный реестр Операций, произведенных с использованием банковских карт по Договору оказания услуг Интернет-эквайринга. Сводный реестр Операций направляется Банком на адрес электронной почты Клиента, указанных в Анкете (Приложение №8.1. к Условиям). Клиент несет полную ответственность за сохранность информации о совершенных Операциях с использованием банковских карт (включенной в Сводный реестр Операций), передаваемой ему Банком.

4.1.5. Перечислять на счет Клиента, указанный в Заявлении, денежные средства по Операциям, совершенным с использованием банковских карт.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Получать у Клиента информацию:

- об оказываемых услугах и приобретаемых товарах;

- - о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Банка России или МПС, или правоохранительных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или Правилами МПС;
- - о наличии у Клиента лицензий на предоставляемые Услуги, приобретаемые товары (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства);
- - о наличии у Клиента сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Клиентом либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).

4.2.2. Не перечислять Клиенту и удерживать из перечислений денежных средств по Операциям на счет Клиента и/или удерживать со счетов Клиента:

- - суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Клиентом Банку;
- - денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Клиента, указанный в Заявлении;
- - по Операциям, заявленным как Мошеннические;
- - по Операциям, заявленным как Недействительные;
- - по Операциям, по которым Банком не получены денежные средства от Провайдера. В таком случае, Операция оплаты может быть признана отмененной.

4.2.3. Отказать Клиенту в проведении расчетов по Операциям, совершаемым с использованием банковских карт, в том числе по требованию международных платежных систем / национальной платежной системы, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных правилами международных платежных систем / национальной платежной системы, до исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств, а также в иных случаях по своему усмотрению.

4.2.4. Проводить аудит Интернет-магазина Клиента, подключенного к АПК Банка, на соответствие размещенной в нем информации Требованиям и действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив Клиенту соответствующее письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. Основанием для одностороннего расторжения Банком Договора могут являться следующие нарушения Клиентом обязательств по Договору:

- - Клиент в течение 3 (Трех) месяцев не предоставляет в Банк Счета или не осуществляет электронную сверку итогов для передачи Сводного отчета (Приложение №8.4. к Условиям) в Авторизационный центр;
- - Клиент систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Банковских карт или оформления Счетов, установленные Условиями, приложениями к ним;
- - Клиент ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности обслуживания приема Банковских карт, установленные Условиями.

4.2.6. Давать Клиенту рекомендации по безопасному использованию электронных средств платежа на сайте Клиента в целях минимизации уровня мошеннических операций или полного прекращения таковых.

4.2.7. В случае возникновения подозрений на совершение мошеннических или подозрительных операций со стороны Клиента, приостановить перечисление денежных средств по конкретным Операциям или по всем Операциям Клиента. Приостановление перечисления денежных средств допускается не более, чем на 6 (Шесть) месяцев от даты совершения Операций, перечисление денежных средств по которым было приостановлено.

В случае подтверждения Банком совершения Клиентом мошеннических операций путем:

- получения Банком официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Эмитента Карты;
- получения соответствующей информации от правоохранительных органов;
- получения соответствующей информации от международных платежных систем/ национальной платежной системы;
- проведения собственного расследования по операциям, совершенным на сайте Клиента.

Банк имеет право не перечислять Клиенту денежные средства по Операциям, признанным мошенническими.

4.2.8. Привлекать третьих лиц для выполнения работ (оказания услуг) по настоящему Договору, а также осуществлять мониторинг Операций Клиента привлекать для выполнения мониторинга третьих лиц и предоставлять информацию о Клиенте третьим лицам (включая Платежные системы и Клиента, привлеченные для мониторинга).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

8.12. Клиент обязуется:

8.12.1. В течение срока действия Договора выполнять требования Договора и приложений к нему. Соблюдать Требования к Интернет - магазину Клиента, в соответствии с Приложением №2.

8.12.2. Передавать в Банк информацию по Операциям с использованием банковских карт, а также осуществлять обработку полученной от Банка информации.

8.12.3. Направлять в Банк Расчетную информацию (по прошедшим транзакциям) или отменять Операции, по которым ранее была получена Авторизация, в срок, не позднее 5 (Пяти) календарных дней от даты их Авторизации.

8.12.4. Принимать в оплату товаров/услуг Интернет-магазинов банковские карты, не возлагая на держателей Карт никаких дополнительных расходов.

8.12.5. Предоставлять, в т.ч. Банку, полную и достоверную информацию о сфере деятельности Интернет-

магазина (о реализуемом товаре (работах, услугах), включая информацию о правах использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товарных знаков, а также список запрещенных товаров (работах, услугах) указан в Приложении №2).

8.12.6. Осуществлять сферу деятельности Интернет-магазина, указанный в Анкете (производить реализацию Держателям Карт только тех категорий товаров/услуг, перечень которых указан в Анкете) (Приложение №8.1. к Условиям).

8.12.7. Размещать на страницах Интернет-магазина информацию о возможности осуществления Держателями Карт расчетов за приобретаемые товары/услуги с использованием банковских карт.

8.12.8. Перечислять Банку:

Суммы комиссионного вознаграждения, выплачиваемые Клиентом Банку;

Денежные средства, ошибочно перечисленные на счет Клиентом указанный в Заявлении;

8.12.9. Не проводить любую незаконную Операцию в случае, если Клиент знал или должен был знать о её незаконности.

8.13. Клиент имеет право:

8.13.1. Требовать от Банка своевременного перечисления денежных средств по Операциям, совершенным с использованием банковских карт.

8.13.2. В рамках Договора добавлять для получения услуг Интернет-эквайринга Интернет-магазины (не указанные в Заявке, предоставленной в Банк для присоединения к Договору) путем личного обращения уполномоченного представителя Клиента в Банк и передачи уполномоченному сотруднику Банка заполненной Анкеты на бумажном носителе (Приложение №8.1. к Условиям).

8.13.3. Запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Договору.

8.13.4. Требовать приостановления или прекращения осуществления Операций, в случае нарушения Банком условий настоящего Договора.

9. СТОИМОСТЬ УСЛУГ. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.

9.1. Предоставление услуг Интернет-эквайринга осуществляется Банком платно согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения Операции, либо на основании согласованного в Заявлении Клиента размера платы (вознаграждения).

9.2. Плата за услуги Интернет-эквайринга взимается Банком в порядке, предусмотренном Правилами.

9.3. В случае если Банк не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате) Клиенту, суммы, указанные в п. 4.2.2 настоящих Условий, вследствие превышения суммами, подлежащими удержанию, сумм, причитающихся к переводу в пользу Клиента, Банк имеет право:

9.3.1. Списывать суммы указанного превышения полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента со счетов Клиента, открытых в Банке, в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте. При этом Клиент настоящим поручает Банку в случае отсутствия денежных средств на банковских счетах Клиента в валюте Российской Федерации или их недостаточности для погашения задолженности перед Банком, произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов Клиента в иностранной валюте по курсу, установленному Банком России на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед Банку;

9.3.2. Направить Клиенту требование осуществить перевод неуплаченной суммы указанного превышения на корреспондентский счет Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного требования.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

10.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

10.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиента оплаченных Держателями Клиенту денежных средств, Клиент вправе взыскать с Банка исключительную неустойку в размере 0,1 % от несвоевременно зачисленной суммы денежных средств.

10.3. В случае несвоевременного возврата ошибочно или необоснованно зачисленных на счет Клиента денежных средств Банк вправе взыскать с Клиента штрафную неустойку в размере 0,1 % от невозвращенной своевременно суммы.

10.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы.

10.5. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникающие по вине других банков, Банка России и его расчетных центров.

10.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного переоформления Клиентом полномочий доверенных лиц Клиента, а также за ущерб, причиненный Клиенту в результате действий указанных лиц при прекращении Клиентом их полномочий в случаях, когда Клиент не проинформировал Банк об их прекращении.

10.7. Ответственность за нарушение сроков в переводе Банком общей суммы Операций на счет Клиента, вызванную несвоевременным сообщением Клиентом об изменениях в банковских реквизитах, несет Клиент.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

11.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до окончания календарного года, в котором он был заключен. Если не менее чем за 30 календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть, Договор считается продленным на 1 год. Аналогичный порядок действует и в дальнейшем.

11.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в любое время, предварительно представив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе в произвольной форме не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты регистрации.

11.3. В случае фактического прекращения осуществления Клиентом операций по Договору, а именно при отсутствии операций Клиента по соответствующему Договору (ам) в течение шести месяцев Банк вправе прекратить предоставление услуги и расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

11.4. Прекращение действия Договора является основанием для непредоставления Банком услуг по Договору. При этом дополнительного уведомления Клиента о прекращении предоставления услуг по Договору не требуется.

11.5. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения.

12. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.

Приложение № 8.1 Анкета на регистрацию Интернет-магазинов Клиента для получения услуг Интернет-эквайринга;

Приложение № 8.2. Требования к Интернет-магазину;

Приложение № 8.3. Перечень запрещенных товаров Интернет-магазина.

Приложение № 8.4. Сводный отчет.

АНКЕТА на регистрацию Интернет-магазинов Клиента для получения услуг Интернет-эквайринга (все поля Анкеты обязательны к заполнению)			
Полное наименование ОРГАНИЗАЦИИ			
Сокращенное наименование ОРГАНИЗАЦИИ			
Наименование ОРГАНИЗАЦИИ на английском языке (если имеется)			
Бренд Интернет-магазина			
Телефон ОРГАНИЗАЦИИ (при наличии)			
Интернет-сайт			
Сфера деятельности ОРГАНИЗАЦИИ (указать подробно)			
Ассортимент товара			
Наименование Провайдера (в случае работы через Провайдера)			
ОГРН		Дата выдачи ОГРН, кем выдан	
Дата регистрации		Опыт работы в этой сфере	
ИНН		Количество сотрудников	
КПП		Почтовый адрес	
ОКПО		Юридический адрес	
ОКТМО		Фактический адрес	
ОКВЭД		E-mail	
ИНФОРМАЦИЯ О САЙТЕ ОРГАНИЗАЦИИ			
Адрес сайта			
Платформа сайта			
Наличие личного кабинета (ЛК)			
Местонахождение SSL (сайт, ЛК)			
Прямая ссылка на инфо об оплате с использованием карт			
Прямая ссылка на политику возвратов			
Автоматическое / ручное подтверждение оплат			

СВЕДЕНИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ			
Наименование банка	БИК банка	Корреспондентский счет	Номер расчетного счета
			Номер счета, который будет указан в Договоре
			стальные счета
СВЕДЕНИЯ О РУКОВОДИТЕЛЯХ			
Руководитель (ФИО, должность)			
Телефон / факс			
Главный бухгалтер (ФИО)			
Телефон / факс			
Уполномоченные контактные лица (кроме руководителей)			
ФИО	Должность	Контакты (телефоны, e-mail)	
Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату, не возражаю против проверки их достоверности			

(подпись)
(анкеты)

(расшифровка подписи)

 МП

«_____» _____ 20____ г.
(дата заполнения)

Требования к Интернет-магазину Клиента

1. Сайт должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге.
2. Витрина Интернет-магазина не должна содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами Платежных систем.
3. Витрина Интернет-магазина должна быть на русском языке или иметь русскоязычный вариант изложения информации.
4. Перечень Товаров, представленный Клиентом Банку, должен соответствовать перечню Товаров, фактически реализуемых через Интернет-магазин.
17. Сфера деятельности интернет-магазина должен соответствовать указанной сфере деятельности Клиента указанных в Анкете.
18. Для лицензируемой деятельности в Витрине Интернет-магазина должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые Товары.
19. В витрине Интернет-магазина не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а так же страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
20. Витрина Интернет-магазина должна находиться в рабочем состоянии, содержать исчерпывающую информацию о предлагаемых Товарах.

Перечень категорий товаров и услуг запрещенных к Интернет-эквайрингу:

1. Азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино, Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);
2. Деятельность, коллекторских и долговых агентств;
3. Услуги рефинансирования кредитов (перекредитования), взаимного кредитования, предоставления займов;
4. Услуги получения наличных/бизнес-гарантий по чеку;
5. Финансовые пирамиды, сетевой маркетинг;
6. Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;
7. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;
8. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления);
9. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;
10. Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;
11. Услуги по экспедиторскому обслуживанию при доставке грузов (за исключением национальных и межнациональных структур);
12. Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем;
13. Порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
14. Продажа табачных изделий и алкогольных напитков;
15. Продажа ядов, наркотических средств и психотропных веществ;
16. Продажа лекарственных средств (БАД, лекарственных трав и пр.);
17. Продажа лекарственного сырья, получаемого от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье);
18. Продажа человеческих органов и останков;
19. Продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции (милиции).
20. Продажа контрафактных, фальсифицированных товаров/услуг (в т.ч. реплик);
21. Продажа драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценных камней и изделий из них, а также отходов, содержащих драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни;
22. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;
23. Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновского оборудования;
24. Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;
25. Продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, которое запрещено правоохранительными органами, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
26. Продажа результатов научно - исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники;
27. Продажа специальных технических средств (разработанных, приспособленных, запрограммированных):
 - для негласного получения и регистрации акустической информации;
 - для негласного визуального наблюдения и документирования;
 - для негласного прослушивания телефонных переговоров;
 - для негласного перехвата и регистрации информации с технических каналов связи;
 - для негласного контроля за перемещением транспортных средств и других объектов;
 - для негласного обследования помещений, транспортных средств и других объектов;
 - а также, нормативно-технической документации на производство и использование этих средств;
28. Продажа высокочастотных устройств, состоящих из одного или нескольких радиопередающих устройств и (или) их комбинаций и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 9 кГц;
29. Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.
30. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых:
31. запрещена или ограничена законодательством Российской Федерации;

32. способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или международных платежных систем.

Сводный отчет по операциям совершенным с использованием банковских карт за период с _____ по _____
составленный по данным ООО «Земский банк».

Тип транзакции	Код авторизации	Код терминала	Название Интернет-магазина	Дата транзакции	Сумма операции(руб.)

УСЛОВИЯ об оказания услуг перевозки и инкассации ценностей ООО «Земский банк»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Термины и определения, используемые в Положении:

- Инкассация наличных денег (далее по тексту - инкассация) - сбор, доставка наличных денег клиентов в Банк, для зачисления их сумм на банковские счета;
- Перевозка наличных денег (далее по тексту - перевозка) - транспортировка принятых наличных денег в Банке (ВСП), учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание Банка, и сдача их в Банк, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание Банка, или передачу Клиенту, а также изъятых из программно-технических средств и подлежащих загрузке в программно-технические средства наличных денег;

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяет порядок и условия оказания Банком Клиентам услуги перевозки и инкассации ценностей.

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Банк своими силами и средствами, в согласованные дни и часы, производит инкассацию денежной наличности Клиента, своевременный ее пересчет и зачисление на расчетный счет Клиента.

3.1.1. Наименования объектов Клиента, подлежащих инкассации, их адреса, телефоны, дни и часы (периодичность) инкассации денежной наличности, количество и номера сумок, закрепляемых Банком за Клиентом согласовываются сторонами в Списке точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки (Приложение №8.1.) (далее по тексту - Список).

3.1.2. Изменения периодичности и времени заезда осуществляется по согласованию Сторон на основании письменной заявки Клиента, но не ранее, чем с 1-го числа следующего месяца.

3.1.3. В случае изменения времени инкассации или отсутствия необходимости в инкассации наличных денег, Клиент не менее чем за 3 (три) часа до согласованного времени проведения инкассации уведомляет об этом дежурного инкассатора Банка по телефонам в г.Сызрани – (8464) 985716, в г.Тольятти - 89278916447.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк:

4.1.1. В согласованные дни и часы осуществляет сбор, доставку в Банк, обработку (пересчет, проверку на платежеспособность и подлинность, сортировку, формирование и упаковку), и зачисление на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке, денежной наличности Клиента не позднее следующего рабочего дня после осуществления инкассации.

4.1.2. Закрепляет в пользование Клиента необходимое количество инкассаторских сумок, которые являются собственностью Банка и при отказе от настоящих Условий подлежат возврату. Пришедшие в негодность инкассаторские сумки принимаются Банком в обмен на новые.

4.1.3. Осуществляет доставку разменной денежной наличности в день инкассации, по заявлению Клиента.

4.2. Клиент:

4.2.1. Обеспечивает своевременную (не позднее, чем за 45 минут до согласованного сторонами времени) подготовку инкассаторской сумки с денежной наличностью, аккуратное оформление и заполнение сопроводительных документов к ней, в установленное время, при появлении инкассаторского работника, ответственный сотрудник проходит в помещение для инкассации денежной наличности, исключая присутствие в данном помещении посторонних лиц.

4.2.2. Обеспечивает наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов и коридоров, изолированных, запираемых изнутри и оборудованных охранной сигнализацией помещений для приема инкассаторами денежной наличности и возможность осуществления инкассации, как правило, на первых этажах. В случае отсутствия возможности инкассирования на первом этаже Клиент принимает меры, направленные на обеспечение безопасности инкассаторов (сопровождение инкассатора при его следовании с инкассаторской сумкой до инкассаторской машины работником охраны Клиента).

4.2.3. Предоставляет Банку образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки с инкассируемыми наличными денежными средствами, в двух экземплярах, не позднее двух рабочих дней до даты осуществления первой инкассации в соответствии с Правилами. Вторые экземпляры образцов оттисков пломбиров, после их заверения Банком, передаются Клиенту.

4.2.4. Обеспечивает идентичное заполнение всех экземпляров сопроводительных документов к инкассаторской сумке, в том числе в случае их заполнения с помощью программно-технических средств.

4.2.5. Возвращает предоставленные Банком инкассаторские сумки в течение трех рабочих дней с момента отказа от настоящих Правил и/или расторжения Договора.

4.2.6. При изменении наименований объектов, подлежащих инкассации, их адресов, телефонов, часов работы, Клиент обязан письменно сообщить Банку не менее, чем за пять рабочих дней о предстоящих изменениях.

4.3. Обязанности Банка:

4.3.1. Для исполнения Договора Банк закрепляет за Клиентом необходимое количество сумок, отвечающих требованиям Центрального Банка Российской Федерации (далее по тексту - Банка России) и являющихся собственностью Банка.

4.3.2. Банк заверяет 2 (два) экземпляра образцов пломбы Клиента, которыми будут опломбировываться сумки, путем наложения пломбы Банка ниже пломбы Клиента на оба конца шпагата, пропущенного через ярлык, оформленный Банком.

4.3.3. Один экземпляр заверенного образца пломбы хранится у Клиента для предъявления инкассаторам Банка при получении ими сумок с наличными деньгами, второй экземпляр хранится в кассе Банка для осуществления контроля при приеме сумок от инкассаторов.

4.3.4. Банк проводит инкассацию точек Клиента (прием опломбированных сумок с наличными деньгами Клиента, последующую перевозку и сдачу их в кассу Банка в том же количестве и состоянии, в каком они были получены), в соответствии с Условиями и правилами, установленными нормативными актами Банка России.

4.3.5. Банк обеспечивает своевременное прибытие бригады инкассаторов Банка на точки Клиента с надлежащим образом оформленными документами, подтверждающими их полномочия.

4.3.6. Банк обеспечивает полную сохранность перевозимых наличных денег Клиента.

4.3.7. Банк осуществляет пересчет наличных денежных средств, полученные в сумке Клиента, и их зачисление их на Счет Клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем приема сумок Клиента.

4.4. Обязанности Клиента:

4.4.1. Клиент доводит до Банка режим работы своих точек (Приложение №8.1.), а также изменения в него.

4.4.2. В случае необходимости дополнения инкассируемых точек Клиента (Приложение №8.1.) Клиент оформляет письменное заявление на обслуживание нового объекта в произвольной форме и передает ее на рассмотрение Банку не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты начала инкассации точки.

4.4.3. О необходимости исключения из Списка отдельных точек Клиент в письменной форме оповещает Банк не менее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения инкассации путем направления Банку письменного заявления.

4.4.4. Изменение перечня точек Клиента оформляется новым Списком (Приложение №9.1.).

4.4.5. Для обеспечения подготовки сумки к инкассации Клиент самостоятельно приобретает в необходимом количестве пломбы, шпагат и препроводительные ведомости (ОКУД 0402300) у Банка или через предприятия торговли. Пломбир приобретается Клиентом самостоятельно через предприятия торговли.

4.4.6. Клиент представляет Банку образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки (образец пломбы содержит номер и сокращенное наименование Клиента или его фирменный знак).

4.4.7. Клиент обеспечивает подготовку и сдачу сумок с наличными деньгами инкассатору Банка в соответствии с требованиями Договора и Положения Банка России № 630-П.

4.4.8. Клиент осуществляет подготовку сумки с наличными деньгами заблаговременно, до приезда инкассаторов Банка.

4.4.9. Для повышения безопасности инкассаторов Банка и сохранности перевозимых наличных денег Клиент обеспечивает у здания и в здании Клиента:

4.4.10. наличие свободных и освещенных подъездных путей, входов (выходов) и коридоров;

4.4.11. наличие изолированного и не просматриваемого кассового помещения (для приема сумок с наличными деньгами);

4.4.12. наличие задвижки (замка) для запираания кассового помещения изнутри;

4.4.13. отсутствие посторонних лиц в кассовом помещении во время приема наличных денег;

4.4.14. беспрепятственное передвижение вооруженных инкассаторов Банка в здании Клиента от входа до кассового помещения и обратно;

4.4.15. сопровождение инкассаторов в здании работником службы безопасности (охраны) или иным должностным лицом Клиента.

4.4.16. При расторжении (временном приостановлении действия) Договора Клиент обязан возвратить Банку все имеющиеся у него на момент расторжения (временного приостановления действия) Договора сумки, закрепленные за ним Банком.

4.4.17. Клиент оплачивает услуги, оказанные Банком, в размере и сроки, установленные Договором.

4.4.18. В случае несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных п. 4.4.7. Договора, Банк после письменного уведомления вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение Договора до устранения недостатков или препятствий.

4.4.19. Стороны при исполнении своих обязательств руководствуются Положением Банка России № 630-П и условиями Договора.

5. ПОДГОТОВКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ, ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНКАССАЦИИ.

5.1. Формирование (упаковку) сумки, а также оформление сопроводительных документов кассовый работник Клиента проводит в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, до прибытия бригады инкассаторов Банка.

5.2. Формирование сумки включает в себя:

- сортировку наличных денег по достоинствам;
- подсчет наличных денег;
- упаковку наличных денег (банкноты обвязываются, а монета вкладывается в мешки);
- оформление препроводительной ведомости (комплект документов, состоящий из ведомости, накладной и квитанции к сумке с наличными деньгами);
- закладку в сумку наличных денег и препроводительной ведомости к сумке;
- опломбирование сумки.

Инкассаторы Банка в формировании сумки участия не принимают.

5.3. Подготовив наличные деньги и сопроводительные документы (препроведительная ведомость к сумке 0402300), кассир вкладывает их в сумку (препроведительная ведомость к сумке 0402300 помещается во внутренний карман сумки), после чего закрывает замок и опломбирует сумку.

Пломба должна находиться как можно ближе к замку и препятствовать его вскрытию.

Для этого в отверстие замка сумки кассир продевает банковский шпагат диаметром 1,5 мм, на оба конца шпагата надевает круглую свинцовую пломбу, диаметром 10,4 мм, имеющую с одной стороны два входных отверстия для шпагата, а с противоположной стороны - паз, соединяющий эти отверстия.

Пломбу он надевает на шпагат до упора в замок сумки, далее шпагат со стороны паза завязывает на одинарный простой узел, а пломбу вручную натягивает на этот узел таким образом, чтобы он разместился в пазу (при этом край пломбы, где расположены два входных отверстия, должен быть удален от замка сумки на 10-15 мм).

После этого кассир сжимает пломбу пломбиром так, чтобы узел был зажат пломбой, а на обеих сторонах пломбы остался четкий оттиск пломбира.

При этом необходимо контролировать, чтобы:

- форма пломбы не изменилась;
- пломба не надорвала (надрезала) шпагат;
- пломба не имела свободного хода по шпагату;
- невозможно было осуществить попытку вручную снять пломбу со шпагата, потянув ее в противоположную от замка сторону.

Шпагат между пломбой и замком должен быть без повреждений (потертостей, надрывов, надрезов, расплетения) и не иметь узлов.

Концы шпагата, выходящие из пломбы, должны иметь длину 15-20 мм.

5.4. Накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300 кассовый работник Клиента оставляет у себя для предъявления инкассатору Банка.

Если кассовый работник Клиента сдает инкассатору две и более сумок, то к каждой из них должны быть оформлены препроводительная ведомость к сумке 0402300, накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300.

5.5. В день инкассации бригада инкассаторов Банка прибывает к согласованному времени в кассу Клиента.

5.6. Для передачи сумки инкассатор Банка обязан предъявить кассовому работнику Клиента:

- документ, удостоверяющий его личность;
- доверенность на перевозку наличных денег;
- явочную карточку 0402303 (далее по тексту - явочная карточка);
- порожнюю сумку.

Сдачу сумки с наличными деньгами инкассатору Банка кассовый работник Клиента осуществляет после проверки у инкассатора документов на получение и перевозку наличных денег.

5.7. Перед сдачей сумки кассовый работник точки Клиента предъявляет инкассатору Банка заверенный образец пломбы, опломбированную сумку с наличными деньгами, накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300.

Без предъявления образца пломбы проводить инкассацию запрещается.

В случае отсутствия образца пломбы кассовый работник Клиента обязан в явочной карточке (в строке дня проведения инкассации) записать время прибытия инкассатора, сделать запись: «Не предъявлен образец пломбы» и расписаться.

5.8. При получении сумки от кассового работника Клиента инкассатор Банка в присутствии кассового работника Клиента осматривает ее и проверяет:

- наличие в ней содержимого (на ощупь);
- соответствие номера сумки номеру, указанному в явочной карточке (в строке «Номера закрепленных сумок» на лицевой стороне сумки);
- наличие пломбы с четкими, без повреждений, отпечатками на обеих сторонах и ее соответствие предъявленному образцу;
- целостность шпегата и четкость фиксации пломбы на шпегате;
- целостность замка (в том числе наличие и целостность на замке заклепок и шпилек);
- отсутствие на обеих сторонах сумки потертостей (особенно в углах сумки), разрезов, разрывов, дыр, вытянутых ниток, следов ремонта и штопки;
- целостность швов (швы должны быть внутренними), отсутствие разрывов, разрезов и растянутых ниток.

5.9. После проверки инкассатор забирает сумку и осуществляет постоянный визуальный контроль за ней, вплоть до момента помещения ее в спецавтомобиль инкассаторов.

5.10. После осмотра и приема сумки инкассатор проверяет правильность заполнения и отсутствие исправлений в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

При проверке он должен убедиться, что:

- предъявленные накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300 выписаны под копиру и подписаны ручкой кассовым работником Клиента на каждом экземпляре;
- дата на документах соответствует дню инкассации;
- номер сумки в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 соответствует номеру принимаемой сумки; записи в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 об организации-отправителе и получателе денег, банке-получателе, № расчетного счета и номер сумки соответствуют записям в явочной карточке; суммы вложения указаны цифрами и прописью и тождественны. Запись о сумме, сделанная прописью, должна начинаться с заглавной буквы сразу после слов «Сумма прописью» в той же строке;
- опись сдаваемых наличных денег заполнена на оборотной стороне накладной к сумке 0402300 и ее итоговая сумма тождественна сумме, указанной на лицевой стороне накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300.

5.11. После проверки накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300 инкассатор оставляет их у себя для оформления и передает кассиру Клиента явочную карточку для заполнения.

Инкассатору Банка запрещается производить запись в явочной карточке.

После заполнения кассир Клиента передает явочную карточку инкассатору, который проверяет:

- дату (должна соответствовать дню заезда инкассаторов);
- фактическое время инкассации Клиента;
- соответствие номеров принятой сумки в явочной карточке, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300;
- соответствие записи о сумме наличных денег с суммой, указанной в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300;
- соответствие номера вручаемой кассиру Клиента порожней сумки;
- наличие подписи кассового работника Клиента.

5.12. При отсутствии замечаний инкассатор на квитанции в разделе «Опломбированную сумку №» записывает номер принятой сумки, ставит свою подпись и фамилию (разборчиво), дату приема, проставляет штамп маршрута, после чего возвращает кассовому работнику Клиента квитанцию к сумке 0402300 и вручает ему порожнюю сумку.

5.13. Кассовый работник Клиента имеет право сличить соответствие подписи инкассатора Банка на квитанции к сумке 0402300 с образцом его подписи на доверенности.

5.14. При приеме двух и более сумок инкассатор осуществляет проверку каждой сумки, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, оформленные к каждой сумке, по отдельности в установленном порядке. При этом в графах явочной карточки «Номер сумки с наличными деньгами» и «Номер принятой от инкассаторского работника порожней сумки» прописью должны быть указаны не номера, а количество принятых инкассатором и выданных кассовому работнику Клиента порожних сумок. В графе «Сумма наличных денег, вложенных в сумку, цифрами» должна быть указана общая сумма сдаваемых наличных денег по накладным к сумкам 0402300.

В этом случае инкассатор должен проверить по явочной карточке номера принимаемых от кассового работника Клиента сумок на предмет их принадлежности Клиенту.

5.15. Инкассатор не принимает от кассового работника Клиента сумку с наличными деньгами в следующих условиях:

- Кассовым работником Клиента не предъявлен образец пломбы;
- в помещении, где проходит сдача сумки, присутствуют посторонние лица;
- сумка имеет внешние повреждения и иные дефекты (поломку замка, заплаты, наружные швы, сквозные потертости или разрыв ткани, узлы или порывы нити шпагата, не отжатую или поврежденную пломбу, несоответствие пломбы его заверенному образцу);
- имеются ошибки или расхождения в оформлении явочной карточки, накладной и квитанции к сумке.

5.16. В присутствии инкассатора устраняются лишь те ошибки и дефекты, необходимое время для устранения которых, не нарушает график работы бригады инкассаторов (кассовый работник Клиента обязан переоформить экземпляры сопроводительных документов, неправильная запись в явочной карточке зачеркивается, а новая запись на свободном поле заверяется подписью кассового работника Клиента).

5.17. При отказе Клиента от сдачи сумки с наличными деньгами кассовым работником Клиента проставляется в явочной карточке запись «Отказ», причина отказа от сдачи сумки, которые заверяются подписью кассового работника Клиента.

5.18. Обо всех случаях отказов от инкассации, а также причинах непроведения плановой инкассации кассир Клиента делает запись в явочной карточке в день приезда инкассаторов.

5.19. В остальных случаях прием сумки с наличными деньгами осуществляется повторным заездом при наличии возможности у Банка и в удобное для него время, о чем в разделе «Повторные заезды» явочной карточки делается соответствующая запись.

5.20. Инкассаторы Банка не проводят инкассацию, если по независящим от них причинам (дорожно-строительные работы, демонстрация, оцепление территории органами Исполнительной власти, противоправные действия третьих лиц и т. п.) отсутствует возможность подъезда спецавтомобиля с бригадой к зданию Клиента.

Сразу после установления обстоятельства, препятствующего проведению инкассации, старший бригады инкассаторов сообщает об этом дежурному инкассатору Банка, который доводит полученную информацию до Клиента.

Если о возникновении обстоятельств, препятствующих проведению инкассации, кассовый работник Клиента узнает до приезда бригады инкассаторов, он незамедлительно сообщает об этом в Банк.

5.21. В случае отсутствия необходимости в инкассации кассовый работник Клиента не менее чем за 3 (три часа) до времени заезда (Приложение №8.1.) сообщает дежурному инкассатору по телефону дату, когда инкассация не проводится, номер порожней сумки, находящейся у него, и свою фамилию.

Для подтверждения факта отказа дежурный инкассатор Банка связывается с кассовым работником Клиента и убеждается в достоверности полученной информации.

5.22. Присутствовать при передаче сумок с наличными деньгами с целью проверки соблюдения установленных порядка и правил имеют право:

со стороны Клиента - руководитель или главный бухгалтер;

со стороны Банка - Начальник Отдела перевозки ценностей (инкассации), иные работники Банка - при предъявлении документов, удостоверяющих личность и доверенностей на представление интересов Банка.

5.23. Допустимое отклонение от времени заезда инкассаторов к Клиенту по условиям дорожной обстановки не должно превышать 45 минут.

5.24. Перевозка сумок с наличными деньгами Клиента инкассаторы Банка осуществляют в вечернюю кассу Банка в день инкассации либо, в случае отсутствия таковой, в приходную кассу Банка на следующий рабочий день.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны несут равную ответственность за обеспечение информационной безопасности работ по Договору и обязуются сохранять ее конфиденциальность.

6.3. Ответственность Банка перед Клиентом за сохранность каждой сумки с наличными деньгами начинается с того момента, как инкассатор поставит свою подпись, фамилию и штамп маршрута на квитанции к сумке.

6.4. При исправности и целостности сумки, шпагата и наложенной на него пломбы Банк не несет материальной ответственности перед Клиентом за полноту вложения наличных денег в сумку, наличие в ней неплатежеспособных, сомнительных и/или поврежденных денежных знаков.

6.5. В случае полной или частичной утраты инкассаторами Банка сумки (сумок) с наличными деньгами Клиента в результате ненадлежащего исполнения ими своих служебных обязанностей, преступного нападения, аварии, пожара в спецавтомобиле, а также приема дефектной сумки, в которой окажется недостача наличных денег, Банк несет перед Клиентом материальную ответственность в размере совершенной утраты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размер утраты определяется на основании сопроводительных документов к сумке и Журнала, с обязательным участием представителей Банка и Исполнителя.

6.6. Сумки являются собственностью Банка. В случае утраты (приведения в негодное для эксплуатации состояние) сумки по вине Клиента, последний выплачивает Банку ее рыночную стоимость, после чего Банк закрепляет за этой Стороной другую сумку.

6.7. При нарушении сроков оплаты оказанных Банком услуг последний вправе взыскать с Клиента неустойку (пени) в размере 0,1% от суммы задержанной оплаты за каждый день просрочки и в одностороннем порядке после письменного уведомления Клиента приостановить действие Договора до погашения Клиентом задолженности за оказанные услуги.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

7.2. Договор может быть расторгнут любой из сторон с письменным предупреждением другой Стороны за 30 (тридцать) календарных дней.

7.3. При отсутствии заявок на инкассацию или отказов Клиента от инкассации более 30 (тридцати) календарных дней, Банк может в одностороннем порядке, предварительно известив об этом Клиента письменным уведомлением, расторгнуть Договор. Дата расторжения Договора указывается Банком в письменном уведомлении.

7.4. Правила и условия подготовки наличных денег, проведения инкассации, приема-передачи наличных денег в кассе Банка, предусмотренные нормативными актами Банка России и Договором, Сторонам известны и являются для них обязательными.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №9.1. «Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки».

С П И С О К
точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки

[illegible]

()	()
МП	МП

**УСЛОВИЯ
РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ
В ДЕПОЗИТЫ В ООО «ЗЕМСКИЙ»**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Депозит** – сумма денежных средств, перечисленная Клиентом Банку по Депозитному договору.

1.2. **Депозитный договор (Договор)** – договор банковского вклада (депозита), заключенный между Сторонами, по которому Клиент размещает денежные средства во вклад (депозит), а Банк принимает денежные средства во вклад (депозит) и обязуется по истечении срока вклада (депозита) вернуть Клиенту сумму вклада (депозита), а также выплатить проценты на сумму вклада (депозита) на условиях, согласованных Сторонами.

1.3. **Существенные условия** – условия Договора, согласованные Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Условиями:

- Сумма и валюта Депозита;
 - Возможность пополнения Депозита дополнительными взносами, минимальная сумма дополнительного взноса;
 - Процентная ставка, порядок и периодичность уплаты процентов;
 - Дата размещения Депозита;
 - Дата возврата Депозита;
 - Возможность досрочного истребования Депозита/ части Депозита, неснижаемый остаток Депозита;
 - Процентная ставка при досрочном истребовании Депозита/ части Депозита;
 - Иные условия, признанные Сторонами Существенными условиями для заключения конкретного Договора.
- Не являются существенными условиями:
- Номер депозитного счета;
 - Реквизиты банковского счета Клиента, на который Банк осуществляет возврат Депозита и выплату процентов.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок размещения денежных средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в депозиты в ООО «Земский банк».

2.2. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

2.3. В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на Сайте Банка.

2.4. Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания, Уведомлением положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами и приложениями к ним размещает Правилами и приложениями к ним в порядке, предусмотренном Правилами.

**3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

3.1. Банк принимает поступившую от Клиента денежную сумму (депозит) и обязуется вернуть Депозит и выплатить проценты на Депозит на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

3.2. При открытии депозита денежные средства могут быть размещены в одной из трех валют: рубли РФ, доллары США, евро.

3.3. Денежные средства в Депозит принимаются без ограничения максимального размера суммы.

3.4. Для размещения денежных средств на депозит Банк открывает Клиенту счет по учету депозита (далее по тексту - Депозитный счет).

3.5. Существенные условия Договора согласовываются Сторонами предварительно по телефону или с использованием дистанционного банковского обслуживания.

3.6. Для заключения Договора Клиент направляет Банку заявление на размещение Депозита (оферта) по форме Заявления о предоставлении КБО или в иной произвольной форме, содержащей Существенные условия Договора (далее по тексту - Заявление), оформленное на бумажном носителе или с использованием ДБО.

3.7. Сроки рассмотрения Банком Заявления Клиента 3 (три) рабочих дня.

3.8. Существенные условия считаются согласованными Сторонами с момента получения Клиентом Уведомления Банка (акцепт) об открытии Депозитного счета на условиях, идентичных условиям, указанным в Заявлении (далее по тексту - Уведомление).

3.9. В случае отказа Банка от заключения Договора Банк информирует об этом Клиента путем направления Сообщения об отказе от заключения договора (отказ от акцепта) на бумажном носителе или с использованием ДБО.

4. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Клиент обязан внести Депозит в согласованной сумме не позднее дня, указанного в Уведомлении.

4.2. Перечисление Депозита на Депозитный счет осуществляется Клиентом самостоятельно.

4.3. Внесение Депозита третьим лицом не допускается.

4.4. Внесение Депозита осуществляется путем безналичного перечисления со счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации на Депозитный счет.

4.5. Банк вправе не принимать Депозит, если сумма перечисленных Банку денежных средств больше или меньше Депозита, предусмотренного Уведомлением, а также в случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита.

4.6. В случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита, а также перечисления Клиента Депозита в размере, не соответствующем размеру Депозита, установленного Уведомлением, Банк вправе отказаться от исполнения Договора и в течение 3 (трех) рабочих дней со дня перечисления Клиентом денежных средств вернуть Клиенту перечисленные денежные средства путем их перечисления на расчетный счет Клиента в Банке или иной кредитной организации. При этом проценты на перечисленные Клиентом денежные средства не начисляются.

4.7. Если Депозит будет перечислен Клиентом несколькими частями, то датой зачисления Депозита считается дата поступления последней части Депозита на Депозитный счет.

4.8. В случае если в Уведомлении предусмотрена возможность пополнения Депозита, Клиент может в любое время до наступления Даты возврата Депозита увеличить Депозит, внося дополнительный взнос в размере не менее установленной минимальной суммы дополнительного взноса.

4.9. Поступившие в нарушение указанных в настоящем пункте Условий денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются Клиенту.

4.10. В случае если Уведомлением предусмотрена возможность уменьшения Депозита, Клиент вправе в любое время до наступления Даты возврата Депозита уменьшить Депозит, сохраняя при этом неснижаемый остаток, направив Банку письменное уведомление на перечисление денежных средств в размере не менее минимальной суммы списания денежных средств с учетом следующего обстоятельства.

4.11. Проценты по Депозиту начисляются, исходя из фактического остатка денежных средств на Депозитном счете, по ставке, размеры которой установлены в Уведомлении. В случае если Уведомлением установлено, что процентная ставка зависит от суммы депозита, изменение процентной ставки вступает в силу с момента соответствующего изменения суммы депозита.

4.12. Проценты на Депозит начисляются со дня, следующего за Датой размещения Депозита по Дате возврата Депозита в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами. При этом в расчет принимается установленная величина процентной ставки, фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Депозит, а за базу берется действительное количество дней в календарном году - 365 дней (365 или 366 дней соответственно).

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ

5.1. Возврат Депозита, а также выплата процентов на Депозит производится Банком самостоятельно в сроки, установленные Уведомлением, путем зачисления Депозита и процентов на счет Клиента, указанный в Уведомлении.

5.2. Не позднее, чем за один день до наступления Даты возврата Депозита, Клиент вправе указать Банку иной принадлежащий Клиенту счет для перечисления начисленных процентов и Депозита, направив Банку соответствующее заявление на бумажном носителе или с использованием ДБО.

5.3. Сумма начисленных процентов выплачивается Банком путем безналичного перечисления денежных средств на Счет Клиента, указанный в Уведомлении.

5.4. Если Дата возврата Депозита приходится на нерабочий день, то датой окончания считается первый рабочий день после наступления указанного срока.

6. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

6.1. Если иное не установлено в Уведомлении, возврат депозита до истечения срока его размещения не допускается. Клиент не вправе требовать возврата Депозита до истечения Даты возврата Депозита.

6.2. В случаях, установленных законом основанием для досрочного возврата является предъявление требований государственных органов и третьих лиц, влекущих уменьшение размера Депозита, который согласован Сторонами в настоящем договоре.

6.3. В случае досрочного возврата Депозита проценты на Депозит уплачиваются Банком в размере, предусмотренном Уведомлением.

6.4. Для досрочного возврата Депозита Клиент направляет Банку Заявление о досрочном возврате Депозита.

6.5. Заявление о досрочном возврате Депозита рассматривается Банком в течение 3 рабочих дней. О принятом Банком решении о досрочном возврате Депозита Банк уведомляет Клиента письменно на бумажном носителе или с использованием ДБО.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. К отношениям Банка и Клиента по Депозитному счету не применяются правила о договоре банковского счета, установленные действующим законодательством РФ.

7.2. Операции по Депозитному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

7.3. Клиент не вправе уступать права по Договору третьим лицам.

УСЛОВИЯ

осуществления расчетов в форме аккредитивов, открытых по поручению юридических
лиц/индивидуальных предпринимателей в пользу физического или юридического
лица/индивидуального предпринимателя в ООО «Земский банк»

1. ООО «Земский банк» (далее – Банк) при осуществлении безналичных расчетов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей открывает покрытые (депонированные) безотзывные и покрытые (депонированные) отзывные аккредитивы.

2. Банк по поручению юридического лица/индивидуального предпринимателя – клиента Банка (далее – Плательщик) открывает покрытые (депонированные) безотзывные аккредитивы в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное.

3. На совершение расчетов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в форме аккредитивов уполномочены следующие подразделения Банка:

- головной офис (г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79);
- дополнительный офис №1 (г. Самара, ул. Гагарина, 10);
- дополнительный офис №3 (г. Тольятти, ул. Советская, 74).

4. В случае если одна из сторон сделки, расчеты по которой осуществляются в форме аккредитива, является нерезидентом РФ, либо расчеты по аккредитиву осуществляются в иностранной валюте, проведение операции возможно только после обязательной проверки Банком на соответствие нормам валютного законодательства РФ.

5. Аккредитив открывается на основании Заявления Плательщика на открытие аккредитива (Приложение №11.1 к настоящим Условиям).

6. Срок действия Аккредитива определяется Плательщиком по согласованию с Получателем средств, если Банком не установлено иное.

7. Плательщик по согласованию с Получателем (в случае открытия безотзывного аккредитива) средств может внести изменения в условия открытого безотзывного Аккредитива, если Банком не установлено иное. Для внесения изменения Плательщик представляет в Банк Заявление о внесении изменений в условия Аккредитива. Для внесения изменений в отзывной аккредитив согласие Получателя средств не требуется.

8. За услуги по осуществлению расчетов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в форме аккредитивов Банком взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка.

9. Открытие аккредитива осуществляется при условии достаточности денежных средств на счете Плательщика для формирования покрытия по аккредитиву и оплаты услуг Банка в случае, если комиссия Банка уплачивается за счет Плательщика.

10. Частичное исполнение аккредитива не допускается, если заявлением об открытии Аккредитива не установлено иное.

11. Исполнение Аккредитива может осуществляться Второму получателю средств (перевод (трансферация)), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и Банк выразил свое согласие на такое исполнение.

12. Банк информирует Плательщика/Получателя средств об открытии аккредитива и осуществлении других операций по аккредитиву посредством дистанционных каналов обслуживания, с использованием электронной почты, по телефону. Способ информирования указывается Плательщиком в Заявлении на открытие аккредитива.

13. Заявление на открытие аккредитива подается в Банк на бумажном носителе.

14. Для исполнения аккредитива Получатель средств, в пределах срока, указанного в условиях аккредитива, представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива. К комплекту документов должно быть приложено Сопроводительное письмо по форме Приложения №11.2 к настоящим Условиям.

15. Прием документов для исполнения Аккредитива осуществляется следующими подразделениями Банка:

- головной офис (г.Сызрань, ул. Ульяновская, 79);
- дополнительный офис №1 (г.Самара, ул.Гагарина, 10);
- дополнительный офис №3 (г.Тольятти, ул. Советская, 74).

16. При представлении в Банк Получателем средств документов по Аккредитиву:

-до 12-00 рабочего дня – проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется в день получения документов,

-после 12-00 рабочего дня - проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов.

Если документы, представленные Получателем средств, не соответствуют условиям аккредитива, то оплата этих документов не производится. В случае выявления расхождений при проверке документов по аккредитиву Банк направляет Плательщику заключение о проверке документов для проставления согласия/несогласия на оплату документов с расхождениями. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

17. Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного между Плательщиком и Получателем средств. Банк не несет ответственности за проверку соответствия условий аккредитива основному договору.

18. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов, соответствующих условиям аккредитива. Банк не несет ответственности за проверку фактического исполнения основного договора.

19. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

20. Банк проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, без проверки их подлинности, за исключением наличия в представленных документах явных следов подделки.

Банк оставляет за собой право, предусмотренное ст. 871 Гражданского кодекса РФ, исполнить аккредитив после проверки представленных документов в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения.

21. При наличии поручения Получателя средств по аккредитиву Плательщик уполномочен представить в Банк документы для исполнения аккредитива.

22. Банк имеет право отказать в открытии и проведении операций по Аккредитиву по основаниям, предусмотренным законом.

Приложение №11.1.
к Условиям осуществления расчетов в форме аккредитивов,
открытых по поручению юридических лиц/индивидуальных
предпринимателей в пользу физического или юридического
лица/индивидуального предпринимателя
в ООО «Земский банк»

Фирменный бланк

ООО «Земский банк»

Исх.№, дата

**Заявление на открытие аккредитива
в ООО «Земский банк»**

ЗАЯВЛЕНИЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА		Номер заявления	Дата заявления
		Номер	Дата
Сумма	Сумма аккредитива и валюта прописью		
Прописью			
ИНН Платательщик Наименование платателя		Сумма	Сумма аккредитива цифрами
		Сч. №	Счет Платателя
Банк Платателя: ООО «Земский банк»		БИК	БИК Банка Платателя
		Сч. №	Кор. счет Банка Платателя
Банк Получателя: Наименование Банка Получателя Город Банка Получателя		БИК	БИК Банка Получателя
		Сч. №	Кор. счет Банка Получателя
Ф.И.О./ИНН/КИО Получатель (указать полное наименование)		Сч. №	Номер счета Получателя в Банке Получателя
			Срок действия аккредитива
Банк-эмитент: ООО «Земский банк»			

Исполняющий Банк:			
ООО «Земский банк»			
Вид Аккредитива	☐ покрытый (депонированный) ☐ непокрытый (гарантированный) ☐ безотзывный ☐ отзывный		
Назначение платежа: Оплата по договору			
Перечень документов, представляемых Получателем, и требования к представляемым документам: 1) оригинал или нотариально удостоверенная копия настоящего Договора с отметкой (штампом) Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Самарской области о государственной регистрации права собственности Покупателя и государственной регистрации ипотеки в пользу ООО «Земский банк»; 2) оригинал или нотариально удостоверенная копия выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающая право собственности Покупателя на продаваемое по настоящему договору имущество и государственной регистрации ипотеки в пользу ООО «Земский банк».			
Дополнительные условия: 1. Способ исполнения аккредитива: по представлении документов. 2. Частичное исполнение: запрещено/разрешено. 3. Перевод (трансферация): запрещено/разрешено. 4. Срок представления документов в Исполняющий Банк: в течение срока действия аккредитива. 5. В случае выявления расхождений при проверке документов по аккредитиву Банк направляет Плательщику заключение о проверке документов для проставления согласия/несогласия на оплату документов с расхождениями. 6. Комиссия по аккредитиву оплачивается: Плательщиком/Получателем. 7. Закрытие аккредитива до истечения срока его действия возможно при условии получения согласия Получателя. 8. Плательщик уполномочен Получателем представить в Банк документы для исполнения аккредитива (при необходимости).			
Специальные инструкции: В соответствии с настоящим Заявлением прошу ООО «Земский банк» открыть аккредитив и передать условия аккредитива Получателю. Информацию по аккредитиву прошу направлять Получателю (выбрать один из вариантов): ☐ По e-mail ☐ Иное: _____ Контакты Получателя: контактное лицо			

номер телефона _____

адрес электронной почты _____

Аккредитив подчиняется Гражданскому кодексу Российской Федерации, Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Покрытие по аккредитиву прошу списать:

	Сумма	Валюта	Наименование\Номер договора	Дата договора	Счет для списания покрытия
Покрытие					
Собственные средства			-	-	
Кредитные средства			Кредитный договор №		

Комиссию по аккредитиву прошу списать со счета № _____

Подтверждаю, что:

1. С «Условиями ООО «Земский банк» по осуществлению расчетов в форме аккредитивов, открытых по поручению юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в пользу физического или юридического лица/индивидуального предпринимателя» и размером комиссии по аккредитиву ознакомлен и согласен.
2. На получение информации по аккредитиву по телефону и e-mail, указанным мною в данном Заявлении, согласен. Возникающие риски при передаче информации по незащищенным каналам связи принимаю на себя.
3. Согласен, с тем, что Банк не несет ответственности за невозможность информирования Получателя об открытии аккредитива и его условиях по реквизитам, указанным мной в данном Заявлении.
4. Согласен с условием, что Банк не передает Плательщику документы по аккредитиву, являющиеся основанием для исполнения аккредитива.

Контакты Плательщика:

номер телефона _____

адрес электронной почты _____

(наименование должности)

« ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись)

Отметки Банка:

☐ Идентификация Плательщика проведена, подпись и данные документа, удостоверяющего личность, проверены.

☐ Условия аккредитива соответствуют нормам валютного законодательства РФ.

(штамп, подпись, ФИО работника структурного подразделения, дата)

☐ Параметры аккредитива проверены и соответствуют условиям выдачи кредита.

(подпись, ФИО работника Банка, дата, контактная информация (e-mail))

Приложение №11.2.
к Условиям осуществления расчетов в форме аккредитивов,
открытых по поручению юридических лиц/индивидуальных
предпринимателей в пользу физического или юридического
лица/индивидуального предпринимателя
в ООО «Земский банк»

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО № _____ от _____

Исполняющий _____ банк _____
(наименование, БИК)

Аккредитив № _____ от _____. Номер _____

Получатель _____
(наименование, сч. №)

В соответствии с условиями аккредитива направляем Вам следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Номер документа	Дата документа	Количество листов (оригиналов/копий)

При установлении несоответствия представленных документов условиям аккредитива просим Вас:

- ☐ вернуть документы без оплаты с указанием расхождений для внесения необходимых исправлений;
- ☐ запросить Плательщика о согласии на оплату документов с расхождениями и удерживать документы до получения согласия.

**М.П. Получателя
(при наличии)**

Ф.И.О., подписи Получателя

Отметки Банка:

- ☐ Подписи уполномоченных лиц и оттиск печати Клиента соответствуют заявленным образцам (Получатель - юр. лицо).
- ☐ Подпись клиента и данные документа, удостоверяющего личность, проверены (Получатель - физ. лицо).

(проставить отметку в соответствующем варианте)

Сопроводительное письмо и комплектность документов проверены, копии документов соответствуют представленным оригиналам.

Дата приема “___” _____ 20__ г. Время приема _____ час. _____ мин.

Ф.И.О., подпись работника

Отметки Исполняющего банка (заполняется работниками юридического отдела)
Сопроводительное письмо и прилагаемые документы проверены.

Расхождений не обнаружено

☐

Расхождения обнаружены

☐**(проставить отметку в соответствующем варианте)**

Дата проверки _____ 20__ г.

Ф.И.О. исполнителя _____

Подпись

Ф.И.О. контролера _____

Подпись

Отметка об оплате.

Ф.И.О бухгалтера _____

Подпись

Приложение №11.3.
к Условиям осуществления расчетов в форме аккредитивов,
открытых по поручению юридических лиц/индивидуальных
предпринимателей в пользу физического или юридического
лица/индивидуального предпринимателя
в ООО «Земский банк»

АККРЕДИТИВ N _____		Дата _____	Вид платежа _____	
Сумма прописью				
ИНН _____		Сумма		
		Сч. N		
Платательщик _____		БИК		
		Сч. N		
Банк плательщика _____		БИК		
		Сч. N		
Банк получателя _____		БИК		
		Сч. N		
ИНН _____		Сч. N (40901)		
		Вид оп.		
		Наз. пл.		
		Код		
Получатель _____			Срок дейст. аккредит.	
			Рез. поле	
Вид аккредитива _____				
Условие оплаты _____				

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения

Перечень документов, предоставляемых получателем средств

Срок предоставления документов

Порядок оплаты

Дополнительные условия

Подписи Отметки банка

М.П. _____

Извещение об исполнении аккредитива

I. Основные сведения по исполненному аккредитиву

Номер аккредитива _____

Число, месяц и год выписки аккредитива _____

Наименование плательщика _____
Номер банковского счета плательщика _____
ИНН (КИО) _____
КПП _____

Наименование банка-плательщика _____
Номер корреспондентского счета
(субсчета) _____
БИК _____

Наименование получателя средств _____
Номер банковского счета получателя _____
ИНН (КИО) _____
КПП _____

Наименование банка-получателя _____
Номер корреспондентского счета
(субсчета) _____
БИК _____

Назначение платежа _____

Сумма платежа по аккредитиву
указать цифрами _____
указать прописью _____

Уполномоченные лица клиента при расчетах
по аккредитиву
Ф.И.О., должность _____
Ф.И.О., должность _____

II. Дополнительные сведения по исполненному аккредитиву

Наименование банка-эмитента _____
Номер корреспондентского счета
(субсчета) _____
БИК _____

Наименование банка - получателя средств _____
Номер корреспондентского счета
(субсчета) _____
БИК _____

Наименование исполняющего банка _____
Номер корреспондентского счета
(субсчета) _____
БИК _____

Вид аккредитива (отметить) _____
Отзывной _____
Безотзывный _____

Условие оплаты аккредитива _____

Наименование товаров (работ, услуг),
для оплаты которых открывается
аккредитив _____

Характеристика отгрузки товаров
(выполнения работ, оказания услуг):
Грузоотправитель _____
Грузополучатель _____
Место назначения груза _____

Документы, представленные получателем
средств для оплаты по аккредитиву
(см. Приложение к настоящему Извещению
на _____ листах)

1. _____

2. _____

3... _____

Срок представления документов _____

Дата закрытия аккредитива _____

Уполномоченное лицо
исполняющего банка

(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

" ____ " _____

Извещение об изменении условий аккредитива

I. Изменение основных сведений

	Действующие условия	Измененные условия
Номер аккредитива		
Число, месяц и год открытия аккредитива		
Наименование плательщика		
Номер банковского счета плательщика		
ИНН (КИО)		
КПП		
Наименование банка-плательщика		
Номер корреспондентского счета (субсчета)		
БИК		
Наименование получателя средств		
Номер банковского счета получателя		
ИНН (КИО)		
КПП		
Наименование банка-получателя		
Номер корреспондентского счета (субсчета)		
БИК		
Назначение платежа		
Сумма платежа по аккредитиву		
указать цифрами		
указать прописью		
Уполномоченные лица клиента при расчетах по аккредитиву		
Ф.И.О., должность		
Ф.И.О., должность		

II. Изменение дополнительных сведений

	Действующие условия	Измененные условия
Наименование банка-эмитента		

Номер корреспондентского счета (субсчета)

БИК

Наименование банка - получателя средств

Номер корреспондентского счета (субсчета)

БИК

Наименование исполняющего банка

Номер корреспондентского счета (субсчета)

БИК

Вид аккредитива (отметить)

Отзывный

Безотзывный

Условие оплаты аккредитива

Наименование товаров (работ, услуг), для
оплаты которых открывается аккредитив

Характеристика отгрузки товаров
(выполнения работ, оказания услуг):

Грузоотправитель

Грузополучатель

Место назначения груза

Документы, представляемые получателем
средств для оплаты по аккредитиву

1.

2.

3.

Срок представления документов

Дата закрытия аккредитива

Уполномоченное лицо
банка-эмитента

(подпись)

М.П.

(расшифровка подписи)

"__" _____ 20__ г.



Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №19/22 от 27 апреля 2022г.)

Председатель Правления
ООО «Земский банк»

М.В.Симонов

Изменения №1

в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.

(введены в действие с 29 апреля 2022 г.)

1. В разделе 1 пункт 1.2. изложить в следующей новой редакции: «1.2. Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), а так же физическое лицо, занимающееся в установленном порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью / частной практикой.».

2. В разделе 2 пункт 2.1. изложить в следующей новой редакции: «2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг (комплекса банковских услуг), а именно:

- открытие (закрытие) и ведение накопительного счета Клиента;
- открытие (закрытие) и ведение расчетных счетов Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение корреспондентских счетов Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета платежного агента, поставщика;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);
- перечисление остатка денежных средств на Счете Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- обслуживание Клиента в рамках Зарплатного проекта;
- торговый эквайринг;
- интернет-эквайринг;
- перевозка и инкассация денежной наличности;
- открытие депозитов.»

3. В разделе 6 пункт 6.4. изложить в следующей новой редакции: «6.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) Услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.»

4. Приложение №2 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящим правилам.

5. В Условиях открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ооо «земский банк» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»):

- абзац 7 пункта 1.1 изложить в новой следующей редакции: «Счет - расчетный или корреспондентский счет (в российских рублях и (или) иностранной валюте), специальный банковский счет платежного агента (субагента), поставщика, иные типы счетов Клиента, открытие которых предусмотрено Условиями.»;

- пункт 5.1. изложить в новой следующей редакции: «5.1. Банк обязуется принимать и зачислять на открытый Клиенту Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета и о проведении иных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами и Договором. Распоряжение Клиентом средствами на открытом ему Банком корреспондентском счете осуществляется исключительно с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Операции с наличной валютой по открытому Клиенту Банком корреспондентскому счету не осуществляются.»

6. Приложение №3.12. к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции согласно Приложению №2 к настоящим правилам.

7. В приложении №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Перечень документов, предоставляемых клиентом для получения услуг в рамках комплексного банковского обслуживания и требования к их оформлению) пункт 1.3. изложить в новой следующей редакции: «1.3. карточка с образцами подписей и оттиска печати:

- по форме, установленной Банком в Приложении 12 к Правилам (далее по тексту - Карточка),

- по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

- по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

8. Утвердить Приложение №11 к Правилам (форма Карточки с образцами подписей и оттиска печати) согласно приложению №3 к настоящим изменениям.

г.Сызрань, Самарской области
2022 год

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении комплексного банковского обслуживания

(полное наименование юридического лица на иностранном языке / полные Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающихся частной практикой на иностранном языке)¹

ОГРН (ОГРНИП): _____;

ИНН: _____;

Адрес местонахождения: _____;

Адрес местонахождения на иностранном языке³: _____;

Адрес для почтовых уведомлений²: _____;

Адрес электронной почты⁴: _____;

Номер контактного телефона⁴: _____;

Номер телефона для СМС-сообщений⁴: _____;

СНИЛС³ _____,

именуемое(ый) в дальнейшем Клиент, заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации выражает о своём согласии на заключение Договора на условиях, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», опубликованных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru (далее – Правила) и прошу⁴:

☐ **1.Заключить Договор банковского счета:**

☐ Накопительный счет

☐ Расчетный счет

☐ Корреспондентский счет

☐ Специальный банковский счет платежного агента

☐ Специальный банковский счет поставщика

☐ Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов)

☐ Специальный банковский счет должника

¹ Поле заполняется при открытии счета в иностранной валюте.

² Поле заполняется по желанию клиента в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

³ Поле заполняется по желанию клиента-индивидуального предпринимателя в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

⁴ Выбрать одну или несколько Услуг, проставив отметку в соответствующем квадрате.

(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога)

- ☐ Специальный банковский счет должника
(для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)

в валюте⁵:

☐ Российские рубли

☐ Долларах США

☐ Евро

☐ **2. Заключить Соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету:**

Минимальная сумма перечисления _____ (_____) _____ ;

Минимальный остаток на Счете _____ (_____) _____ ;

Периодичность перечисления остатка денежных средств:

☐ Ежедневно

☐ Один раз в неделю в определенный день (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница)⁶

☐ Один раз в месяц в определенную дату - _____ число.

Реквизиты для перечисления: _____

3. Дистанционное банковское обслуживание:

☐ **3.1. Заключить Договор на дистанционное банковское обслуживание** на указанных в Правилах и п.3.3. настоящего заявления условиях:

☐ к открываемому в соответствии с настоящим Заявлением счету

☐ к счетам № _____

☐ **3.2. Заключить дополнительное соглашение** к Договору на дистанционное банковское обслуживание № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г. об изменении ранее определенных условий на условия, указанные в п.3.3. настоящего заявления и (или) изменении перечня счетов клиента, обслуживаемых с использованием системы ДБО на _____.

☐ **3.3. Дополнительные условия дистанционного банковского обслуживания:**

Е-mail для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО: _____

(печатными буквами)

ФИО _____
Работников _____ Клиента,
осуществляющих от имени Клиента _____

⁵ Банк открывает в иностранной валюте только расчетные счета.

⁶ Нужный день недели подчеркнуть.

работу в Системе

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Банка

☐

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Клиента

☐

☐ **4. Заключить Договор на обслуживание Клиента в рамках зарплатного проекта**

наименование Зарплатного проекта («Зарплатная», «Оптимальная», «Представительская», «Стандартная»)

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ за перевод денежных средств на счета работников Клиента в размере _____ (_____) % от суммы перевода, а по иным услугам в рамках зарплатного проекта в размере, установленном Тарифами Банка.

☐ **5. Заключить Договор оказания услуг Торгового эквайринга** по объектам, указанным Анкете Торгово-сервисного предприятия, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг Торгового эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в анкете Торгово-сервисного предприятия;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета Торгово-сервисного предприятия от «___» _____ 20__ года.

☐ **6. Заключить Договор оказания услуг Интернет-эквайринга** по объектам, указанным в Анкете, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг интернет-эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в Анкете;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета от «___» _____ 20__ года.

☐ **7. Заключить Договор на инкассацию денежной наличности.**

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

Перевозка (инкассация) денежной наличности	100 рублей за один заезд, а также _____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 50000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка заработной платы	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 5000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка разменной монеты	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи

Приложение: Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки от
«__» _____ 20__ г.

☐ **8. Заключить Депозитный договор на следующих условиях:**

8.1.	Сумма и валюта Депозита;	_____ (_____) _____
8.2.	Возможность пополнения Депозита дополнительными взносами, минимальная сумма дополнительного взноса;	Клиент _____ вправе вносить дополнительные взносы. Минимальная сумма дополнительного взноса _____ (_____) _____
8.3.	Процентная ставка, порядок и периодичность уплаты процентов;	_____ % (_____) процентов годовых. Проценты на Депозит начисляются со дня, следующего за днем поступления Депозита в Банк, по день возврата Депозита Клиенту в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами. При этом в расчет принимается установленная настоящим договором величина процентной ставки, фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Депозит, а за базу берется действительное количество дней в календарном году - 365 дней (365 или 366 дней соответственно). Начисленные на Депозит проценты уплачиваются Клиенту единовременно с возвратом Депозита _____ г.
8.4.	Дата размещения Депозита;	_____ г.
8.5.	Дата возврата Депозита;	_____ г.
8.6.	Возможность досрочного истребования Депозита/ части Депозита, неснижаемый остаток Депозита;	Клиент не вправе требовать возврата Депозита до истечения срока, установленного п.7.5 настоящего договора
8.7.	Процентная ставка при досрочном истребовании Депозита/ части Депозита;	_____ % (_____) процентов годовых.
8.8.	Иные условия, признанные Сторонами Существенными условиями для заключения конкретного Договора.	1. Зачисление денежных средств на Депозит осуществляется Клиентом самостоятельно, в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания настоящего договора путем перечисления денежных средств Банку на депозитный счет в Банке. 2. Банк вправе не принимать в Депозит денежные средства Клиента, если сумма перечисленных Банку по настоящему договору денежных средств больше или меньше суммы Депозита, указанной в п.7.1., а также в случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита. 3. Внесение Депозита третьим лицом не допускается. 4. Возврат Депозита, а также выплата процентов на Депозит производится Банком самостоятельно в установленные сроки, путем зачисления Депозита и процентов на расчетный счет Клиента в Банке. 5. Операции по депозитному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком. 6. Клиент не вправе уступать права по настоящему договору третьим лицам.
8.9.	Реквизиты банковского счета Клиента, на который Банк	

	осуществляет Депозита и процентов.	возврат выплату	
--	--	--------------------	--

☐ 9. внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг и Тарифами, настоящим **выражаю свое согласие с тем, что заключенные с ООО «Земский банк» :**

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора

с момента принятия Банком (акцепта) настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк».

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
2. Признаю, что Электронная подпись, используемая для электронного документооборота с использованием дистанционного банковского обслуживания, достаточна для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов;
3. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия об оказании отдельных Услуг, Тарифами;
4. Предоставляю Банку заранее данный акцепт на исполнение требований Банка в размере суммы предусмотренной требованием Банка на списание денежных средств со Счета, причитающихся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами. Акцепт, предоставленный мною в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

Наименование должности
Руководителя/Представителя Клиента

Подпись

Фамилия, инициалы

« ____ » _____ Г.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания принял:	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Документы, представленные Клиентом для заключения Договора проверил ⁷ :	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Наличие аффилированности клиента банку и его аффилированным лицам ⁸ :	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
На наличие негативных фактов в истории деятельности Клиента проверил. ⁹	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)

ОТМЕТКИ БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

Заклучение Договора(ов) и открытие счетов разрешаю

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹⁰

МП

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹¹

По Заявлению Клиента:

1. Заключены Договоры/Дополнительные соглашения:

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора	Подпись и расшифровка подписи сотрудника Банка, оформившего акцепт (Договор)

⁷ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁸ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁹ Заполняется специалистом Службы экономической безопасности.

¹⁰ Подписывается Председателем Правления Банка, его заместителем (Управляющим дополнительным офисом, его заместителем).

¹¹ Подписывается Главным бухгалтером Банка, его заместителем (Главным бухгалтером дополнительным офисом, его заместителем).

2. Открыты счета:

N бал.Счета счета	N лиц. Счета																						Тип Счета

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

_____ просит Вас
закрыть

(наименование организации)

счет № _____, остаток средств на счете в сумме
_____ рублей подтверждаем.

Чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по №
_____ возвращаем.

Остаток средств на счете в сумме _____ рублей просим перечислить на
счет № _____ в Банке _____

(наименование банка, БИК, корреспондентский счет.)

Руководитель : _____

Главный бухгалтер : _____

Печать

Дата

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹²

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹³

¹² Поле заполняется специалистом Юридической службы.

¹³ Поле заполняется специалистом ОВЭД при закрытии счета в иностранной валюте.

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



Приложение №3
УТВЕРЖДЕНО

Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №25/22 от 06 июня 2022г.)

Председатель Правления
ООО «Земский банк»

М.В.Симонов

Изменения №2

в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.

(введены в действие с 14 июня 2022 г.)

1. В разделе 2 пункт 2.1. Правил изложить в следующей новой редакции: «2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг (комплекса банковских услуг), а именно:

- открытие (закрытие) и ведение накопительного счета Клиента;
- открытие (закрытие) и ведение расчетных, корреспондентских счетов Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета платежного агента, поставщика;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);
- открытие (закрытие) и ведение специального залогового банковского счета в рублях;
- перечисление остатка денежных средств на Счете Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- обслуживание Клиента в рамках Зарплатного проекта;
- торговый эквайринг;
- интернет-эквайринг;
- перевозка и инкассация денежной наличности;
- открытие депозитов.»

2. В Приложении №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Перечень документов, предоставляемых клиентом для получения услуг в рамках комплексного банковского обслуживания и требования к их оформлению) пункт 7 дополнить абзацем следующего содержания: «При открытии специального залогового банковского счета Клиент предоставляет Банку сведения о залогодержателе по залоговому счету путем заполнения соответствующего поля в Заявлении об открытии счета.»

3. Приложение №2 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящим правилам.

4. Условия открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») дополнить разделом 7.¹ следующего содержания:

«7.¹. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ЗАЛОГОВОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

7.¹1. Права по договору банковского счета при условии открытия банком Клиенту залогового счета могут быть предметом залога.

7.¹². Кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

7.¹³. Залоговый счет является специальным банковским счетом, который открывается Клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

7.¹⁴. Основанием открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации Клиента и залогодержателя.

7.¹⁵. Залоговый счет может быть открыт Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета. Однако залог возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и представления ему копии договора залога либо, если залогодержателем является Банк, заключивший с залогодателем договор залогового счета, с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

7.¹⁶. Договором залога может быть предусмотрено, что залог устанавливается в отношении следующих денежных средств:

- твердой денежной суммы, которая должна находиться на залоговом счете в течение всего срока действия договора залога;
- всего остатка денежных средств на залоговом счете - то есть без указания твердой денежной суммы залога;
- твердой денежной суммы, которая должна находиться на залоговом счете в течение срока действия договора залога, и части остатка денежных средств, находящегося на залоговом счете сверх указанной твердой денежной суммы, - то есть смешанный договор залога.

7.¹⁷. Залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога либо если:

- залог установлен в отношении твердой денежной суммы. В данном случае залогодатель без письменного согласия залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения;
- Банком получено письменное уведомление залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства. В данном случае Банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

7.¹⁸. Банк по письменному требованию залогодержателя обязан представлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет.

7.¹⁹. Без согласия залогодержателя Банк и залогодатель не вправе вносить изменения в договоры банковского счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие его прекращение.

7.¹¹⁰. Особенности обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом счете, установлены ст. 72.1 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Закон N 229-ФЗ), а именно: обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом счете и не превышающие размера обеспеченного залогом обязательства, допускается только в целях удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.»

5. Абзац второй пункта 8.19. Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») изложить в следующей новой редакции: «8.19. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в предоставленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с Правилами.»

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного банковского обслуживания

(полное наименование юридического лица на иностранном языке / полные Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающихся частной практикой на иностранном языке)¹

ОГРН (ОГРНИП): _____;

ИНН: _____;

Адрес местонахождения: _____;

Адрес местонахождения на иностранном языке³: _____;

Адрес для почтовых уведомлений²: _____;

Адрес электронной почты⁴: _____;

Номер контактного телефона⁴: _____;

Номер телефона для СМС-сообщений⁴: _____;

СНИЛС³ _____;

именуемое(ый) в дальнейшем Клиент, заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации выражает о своём согласии на заключение Договора на условиях, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», опубликованных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru (далее – Правила) и прошу⁴:

☐ 1.Заключить Договор банковского счета:

- | | |
|---|---|
| ☐ Накопительный счет | ☐ Расчетный счет |
| ☐ Корреспондентский счет | |
| ☐ Специальный банковский счет платежного агента | |
| ☐ Специальный банковский счет поставщика | |
| ☐ Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов) | |
| ☐ Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога) | |

¹ Поле заполняется при открытии счета в иностранной валюте.

² Поле заполняется по желанию клиента в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

³ Поле заполняется по желанию клиента-индивидуального предпринимателя в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

⁴ Выбрать одну или несколько Услуг, проставив отметку в соответствующем квадрате.

- ☐ Специальный банковский счет должника
(для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)
- ☐ Специальный залоговый банковский счет
(для обеспечения исполнения обязательств Клиента перед : _____)
_____ полное наименование и ИНН залогодержателя

в валюте⁵:

- ☐ Российские рубли ☐ Долларах США ☐ Евро

☐ **2. Заключить Соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету:**

Минимальная сумма перечисления _____ (_____) _____;

Минимальный остаток на Счете _____ (_____) _____;

Периодичность перечисления остатка денежных средств:

- ☐ Ежедневно
- ☐ Один раз в неделю в определенный день (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница)⁶
- ☐ Один раз в месяц в определенную дату - _____ число.

Реквизиты для перечисления: _____

3. Дистанционное банковское обслуживание:

☐ **3.1. Заключить Договор на дистанционное банковское обслуживание** на указанных в Правилах и п.3.3. настоящего заявления условиях:

- ☐ к открываемому в соответствии с настоящим Заявлением счету
- ☐ к счетам № _____

☐ **3.2. Заключить дополнительное соглашение к Договору на дистанционное банковское обслуживание № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г. об изменении** ранее определённых условий на условия, указанные в п.3.3. настоящего заявления и (или) изменении перечня счетов клиента, обслуживаемых с использованием системы ДБО на _____.

☐ **3.3. Дополнительные условия дистанционного банковского обслуживания:**

Е-mail для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО: _____

(печатными буквами)

ФИО _____ Работников _____ Клиента,
осуществляющих от имени Клиента
работу в Системе _____

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Банка _____



⁵ Банк открывает в иностранной валюте только расчетные счета.

⁶ Нужный день недели подчеркнуть.

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Клиента



☐ **4. Заключить Договор на обслуживание Клиента в рамках зарплатного проекта**

наименование Зарплатного проекта («Зарплатная», «Оптимальная», «Представительская», «Стандартная»)

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ за перевод денежных средств на счета работников Клиента в размере _____ (_____) % от суммы перевода, а по иным услугам в рамках зарплатного проекта в размере, установленном Тарифами Банка.

☐ **5. Заключить Договор оказания услуг Торгового эквайринга** по объектам, указанным Анкете Торгово-сервисного предприятия, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг Торгового эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в анкете Торгово-сервисного предприятия;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета Торгово-сервисного предприятия от «__» _____ 20__ года.

☐ **6. Заключить Договор оказания услуг Интернет-эквайринга** по объектам, указанным в Анкете, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

☐ в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

☐ в размере _____ (_____) % от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг интернет-эквайринга использовать расчетный счет:

☐ указанный первым в Анкете;

☐ № _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета от «__» _____ 20__ года.

☐ **7. Заключить Договор на инкассацию денежной наличности.**

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

Перевозка (инкассация) денежной наличности	100 рублей за один заезд, а также _____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 50000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка заработной платы	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 5000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка разменной монеты	_____ (_____) _____, в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи

Приложение: Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки от
«__» _____ 20__ г.

☐ **8. Заключить Депозитный договор на следующих условиях:**

8.1.	Сумма и валюта Депозита;	_____ (_____) _____
8.2.	Возможность пополнения Депозита дополнительными взносами, минимальная сумма дополнительного взноса;	Клиент ___ вправе вносить дополнительные взносы. Минимальная сумма дополнительного взноса _____ (_____) _____
8.3.	Процентная ставка, порядок и периодичность уплаты процентов;	_____ % (_____) процентов годовых. Проценты на Депозит начисляются со дня, следующего за днем поступления Депозита в Банк, по день возврата Депозита Клиенту в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами. При этом в расчет принимается установленная настоящим договором величина процентной ставки, фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Депозит, а за базу берется действительное количество дней в календарном году - 365 дней (365 или 366 дней соответственно). Начисленные на Депозит проценты уплачиваются Клиенту единовременно с возвратом Депозита _____ г.
8.4.	Дата размещения Депозита;	_____ г.
8.5.	Дата возврата Депозита;	_____ г.
8.6.	Возможность досрочного истребования Депозита/ части Депозита, неснижаемый остаток Депозита;	Клиент не вправе требовать возврата Депозита до истечения срока, установленного п.7.5 настоящего договора
8.7.	Процентная ставка при досрочном истребовании Депозита/ части Депозита;	_____ % (_____) процентов годовых.
8.8.	Иные условия, признанные Сторонами Существенными условиями для заключения конкретного Договора.	1. Зачисление денежных средств на Депозит осуществляется Клиентом самостоятельно, в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания настоящего договора путем перечисления денежных средств Банку на депозитный счет в Банке. 2. Банк вправе не принимать в Депозит денежные средства Клиента, если сумма перечисленных Банку по настоящему договору денежных средств больше или меньше суммы Депозита, указанной в п.7.1., а также в случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита. 3. Внесение Депозита третьим лицом не допускается. 4. Возврат Депозита, а также выплата процентов на Депозит производится Банком самостоятельно в установленные сроки, путем зачисления Депозита и процентов на расчетный счет Клиента в Банке. 5. Операции по депозитному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком. 6. Клиент не вправе уступать права по настоящему договору третьим лицам.
8.9.	Реквизиты банковского счета Клиента, на который Банк осуществляет возврат Депозита и выплату процентов.	

☐ **9. внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг и Тарифами, настоящим выражаю свое согласие с тем, что заключенные с ООО «Земский банк» :**

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора

с момента принятия Банком (акцепта) настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк».

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
2. Признаю, что Электронная подпись, используемая для электронного документооборота с использованием дистанционного банковского обслуживания, достаточна для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов;
3. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия об оказании отдельных Услуг, Тарифами;
4. Предоставляю Банку заранее данный акцепт на исполнение требований Банка в размере суммы предусмотренной требованием Банка на списание денежных средств со Счета, причитающихся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами. Акцепт, предоставленный мною в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

Наименование должности
Руководителя/Представителя Клиента

Подпись

Фамилия, инициалы

« ____ » _____ Г.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания принял:	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Документы, представленные Клиентом для заключения Договора проверил ⁷ :	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Наличие аффилированности клиента банку и его аффилированным лицам ⁸ :	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
На наличие негативных фактов в истории деятельности Клиента проверил. ⁹	_____ (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)

ОТМЕТКИ БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

Заключение Договора(ов) и открытие счетов разрешаю

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹⁰

МП

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹¹

По Заявлению Клиента:

1. Заключены Договоры/Дополнительные соглашения:

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора	Подпись и расшифровка подписи сотрудника Банка, оформившего акцепт (Договор)

⁷ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁸ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁹ Заполняется специалистом Службы экономической безопасности.

¹⁰ Подписывается Председателем Правления Банка, его заместителем (Управляющим дополнительным офисом, его заместителем).

¹¹ Подписывается Главным бухгалтером Банка, его заместителем (Главным бухгалтером дополнительным офисом, его заместителем).

2. Открыты счета:

№ бал.Счета счета	№ лиц. Счета																						Тип Счета



Приложение №3
УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №36/22 от 22 сентября 2022г.)

Председатель Правления
ООО «Земский банк»

М.В.Симонов

Изменения №3
в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.

(введены в действие с 01 октября 2022 г.)

1. По тексту Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк»:

 - ссылки на [Инструкцию](#) Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» заменить ссылками на Инструкцию Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;
 - ссылки на Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» заменить ссылками на Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

г.Сызрань Самарской области
2022г.

Приложение №5
УТВЕРЖДЕНО
Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол № 28/24 от 24.07.2024 г.)

Председатель Правления
ООО «Земский банк»

М.В. Симонов



Изменения №4

в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк»,
утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.
(введены в действие с 25 июля 2024 года)

1. Пункт 5.9. Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам) изложить в следующей редакции:

«5.9. Банк выполняет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) при приеме к исполнению Распоряжения Клиента.

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения клиента на два дня и незамедлительно предоставляет Клиенту следующую информацию:

- о приостановлении приема к исполнению Распоряжения клиента на два дня;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного Распоряжения, способами, предусмотренными договором.

Вышеуказанная информация предоставляется Банком Клиенту по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

Банк также вправе в дополнение к подтверждению Распоряжения запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию при личной явке Клиента (его уполномоченного представителя) в Банк.».

2. Дополнить Условия открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам) новыми пунктами 5.9.1. – 5.9.4. следующего содержания:

«5.9.1. Клиент обязан предоставить подтверждение Распоряжения по счету в

письменном виде на бумажном носителе в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения запроса, либо предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения запроса от Банка на подтверждение Распоряжения по счету.

5.9.2. Если иное не предусмотрено п.5.9.4. Условий, при получении от Клиента подтверждения Распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

5.9.3. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 5.9. Условий, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п.5.9. Условий, повторная операция считается несовершенной.

5.9.4. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк, в порядке, предусмотренном п.5.9. Условий, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента в соответствии с абз.1 п.5.9.4. Условий по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с абз.1 п.5.9.4. Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.».

3. Пункт 4.15. Условий дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №5 к Правилам) изложить в следующей редакции:

«4.15. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку любым доступным для Клиента способом незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, при этом факт уведомления устанавливается по правилам, изложенным в п.4.11. Условий.

При получении от клиента указанного уведомления, после осуществления списания денежных средств со Счета клиента банк, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о

приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по **форме** и в **порядке**, которые установлены нормативным актом Банка России.

В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором для уведомлений о совершении операции, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения банком, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных абз.3 настоящего пункта, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет получателя средств.

В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных абз.3 настоящего пункта, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, банк, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Банк, обслуживающий плательщика, обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет плательщика не позднее двух дней со дня их получения.

В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан направить банку, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет получателя по **форме** и в **порядке**, которые установлены нормативным актом Банка России.».

4. Дополнить Условия дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №5 к Правилам) новыми пунктами 4.19.,4.20. следующего содержания:

«4.19. В случае, если Банком получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа (ДБО), Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа (ДБО) на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа (ДБО), в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа (ДБО), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа (ДБО), в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа (ДБО), Банк незамедлительно уведомляет Клиента:

- о приостановлении использования электронного средства платежа;
- о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Вышеуказанная информация предоставляется Банком Клиенту по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

4.20. В случае приостановления использования электронного средства платежа в соответствии с п.4.19. настоящих Условий Клиент вправе обратиться с заявлением об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании [части 5 статьи 27](#) Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - заявление об исключении).

Заявление об исключении подается в Банк России одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Отправить обращение в электронном виде/Направить обращение/Информационная безопасность/Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- через банк оформленное на бумажном носителе и представленное в Банк при личной явке Клиента или его уполномоченного представителя.

В случае если заявление об исключении подается Клиентом - индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении указываются следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;
- ИНН Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, вправе дополнительно указать в заявлении об исключении следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;
- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой.

В случае если заявление об исключении подается Клиентом - юридическим лицом, в заявлении указываются следующие сведения:

- ИНН клиента - юридического лица;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении об исключении следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица;
- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица;
- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

В случае подачи заявления об исключении через Банк, Банк при отсутствии в заявлении об исключении обязательных сведений отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

При наличии в заявлении об исключении всех обязательных сведений Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

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

5. Пункт 5.2.5. Условий дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №5 к Правилам) изложить в следующей редакции:

«5.2.5. проводить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке, предусмотренном п.п.5.9.-5.9.4 Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».».

г.Сызрань Самарской области
2024г.

Приложение №1
УТВЕРЖДЕНО

Правлением ООО «Земский банк»
(Протокол №33/25 от 30 июня 2025 года)

Председательствующий на заседании Правления



Ю.В. Тарасов

Изменения №5

в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.

(введены в действие с 14 июля 2025г.)

1. Приложение №5 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» Условия дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции в соответствии с приложением №1 к настоящим изменениям.

г.Сызрань, Самарской области
2025г.

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Условий, в дополнение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» используются указанные ниже определения:

1.1.1. **«Электронный документооборот»** — осуществление электронного обмена юридически значимыми электронными документами между Клиентом и Банком.

1.1.2. **«Договор на дистанционное банковское обслуживание»** (далее по тексту - Договор) — совокупность следующих документов:

- Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
- настоящие Условия;
- Тарифы по операциям и услугам ООО «Земский банк»;
- Регламент (порядок) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра;
- Заявление о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом;
- Уведомление банка о заключении договора на дистанционное банковское обслуживание.

Договор является, в том числе, соглашением между участниками электронного взаимодействия в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи».

1.1.3. **«Система»** - электронная банковская система, позволяющая Клиенту передавать в Банк в электронном виде расчетные (платежные) и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам, сообщения и иные документы с использованием сети «Интернет» с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору. В рамках настоящего Договора Система является электронным средством платежа.

В случае применения Системы для приема от Клиента электронных платежных документов, подписанных электронной подписью, на выполнение операций по Счетам Клиента, указанным в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания, а также для предоставления Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету, в виде электронных документов, подписанных электронной подписью Банка, Система является электронным средством платежа в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.1.4. **«Электронный документ»** (далее по тексту - ЭД)- документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

1.1.5. **«Электронный платежный документ»** (далее по тексту - ЭПД) - электронный документ (распоряжение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. ЭПД, защищенные корректной УНЭП, в соответствии с законодательством РФ имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Клиента.

1.1.6. **«Юридически значимый ЭД»** (далее по тексту - ЮЗЭД) — электронный документ, защищенный корректной электронной подписью, в соответствии с законодательством РФ и положениями настоящих Условий имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии).

ЮЗЭД, направляемый Банком, может содержать графическое изображение/фотоизображение печати и подписи сотрудника Банка, уполномоченного на подписание ЮЗЭД.

1.1.7. **«Электронная подпись»** (далее по тексту - ЭП) - информация в электронной форме, которая

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

В соответствии с настоящими Условиями Сторонами используется усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) в терминах Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Процедуры создания и проверки ЭП на базе асимметричного криптографического алгоритма с применением функции хэширования выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ Р 34.10-2012, ГОСТ Р 34.11-2012.

1.1.8. **«Корректная ЭП»** - электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки соответствующим сертифицированным средством ЭП, с использованием действующего на момент подписания сертификата ключа проверки ЭП его Владельца.

1.1.9. **«Блок ЭП»**— визуализация в ЭД информации о том, что документ подписан ЭП, в частности, но не исключительно, о номере, владельце и периоде действия сертификата ключа проверки ЭП, о дате и времени подписания, подписанном документе и подписавшем его лице.

1.1.10. **«Владелец сертификата ключа проверки ЭП»** (Клиент) - лицо, которому в установленном Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» порядке выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП это уполномоченный представитель Клиента, осуществляющее от имени Клиента работу в Системе, на имя которого оформлен Сертификат ключа проверки ЭП в соответствии с Заявлением на создание ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП по форме, установленной Регламентом УЦ Банка, и которое владеет соответствующим Ключом проверки ЭП.

Количество уполномоченных представителей Клиента и их полномочия в Системе, количество ЭП, используемых Клиентом для подписания передаваемого Банку каждого ЭД, ЭПД, указывается Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания, Заявлении на создание ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП.

В случае применения Системы в качестве электронного средства платежа Владелец сертификата ключа проверки ЭП должен обладать правом подписи расчетных (платежных) документов в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати по Счету Клиента. Если в действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной по форме установленной Банком, в поле «Подписи второй группы» указаны лица, обладающие правом подписи, то Владельцев сертификатов ключей проверки ЭП Клиента должно быть не менее двух - по одному лицу, указанному в карточке с образцами подписей и оттиска печати в полях «Подписи первой группы», «Подписи второй группы» соответственно. В этом случае Банк принимает к исполнению только ЭД, подписанные двумя ЭП.

1.1.11. **«Ключ ЭП»** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

1.1.12. **«Ключ проверки ЭП»** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП. Ключ проверки ЭП известен помимо Владельца сертификата ключа ЭП другим пользователям Системы и предназначенный для проверки подлинности ЭП. Ключ проверки ЭП позволяет установить авторство и неизменность содержания ЭД, но не позволяет вычислить Ключ ЭП. Ключ проверки ЭП считается принадлежащим Клиенту, если информация о Сертификате ключа проверки ЭП внесена в Реестр сертификатов удостоверяющего центра Банка.

1.1.13. **«Сертификат ключа проверки ЭП»** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром, и подтверждающие принадлежность Ключа проверки ЭП Владельцу сертификата ключа проверки ЭП. Сертификаты ключа проверки ЭП оформляются Банком на бумажном носителе и подписываются Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) и заверяются его печатью (при наличии). По одному экземпляру Сертификата ключа проверки ЭП хранится в Банке и у Клиента.

1.1.14. **«Неквалифицированный сертификат ключа проверки ЭП»** (Неквалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки ЭП, соответствующий требованиям Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и не являющийся квалифицированным сертификатом проверки ЭП.

1.1.15. **«Реестр выданных и аннулированных сертификатов ключей проверки электронных подписей»** (далее по тексту - Реестр сертификатов) - реестр удостоверяющего центра, включающий в себя информацию, содержащуюся в выданных этим удостоверяющим центром Сертификатах ключей проверки ЭП, и информацию о датах прекращения действия или аннулирования Сертификатов ключей проверки ЭП и об основаниях таких прекращения или аннулирования;

1.1.16. **«Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе»** - положительный результат проверки, соответствующим сертифицированным средством ЭП, с использованием криптосистемы «Крипто-ПРО», принадлежности ЭП в ЭД Клиенту (Владельцу сертификата ключа проверки ЭП) и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП ЭД;

1.1.17. **«Ключи шифрования»** - ключи, самостоятельно изготавливаемые Банком и предназначенные для обеспечения конфиденциальности ЭД участников Системы при их передаче по сети Интернет путем шифрования. Ключ шифрования состоит из уникальных однозначно взаимосвязанных открытой и закрытой компонент.

1.1.18. **«Сертификат ключа шифрования»** (далее по тексту - Сертификат безопасности) - сертификаты специального вида (электронный документ), позволяющие аутентифицировать

взаимодействующих субъектов и устанавливать криптографически защищенное соединение, применяемые для обеспечения функций по созданию и применению Сертификатов ключа проверки ЭП и соответствующих им Ключей ЭП при обеспечении электронного взаимодействия пользователей по защищенным протоколам связи с использованием российских криптографических алгоритмов.

1.1.19. **«Заявление на создание ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП»** - предусмотренная Регламентом (порядком) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра форма заявления для создания ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи, неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

1.1.20. **«Компрометация ключа»** - событие, связанное с утратой доверия к тому, что используемый ключ (пара ключей) обеспечивает безопасность информации, включая хищение, копирование, подмена, несанкционированное использование Ключей ЭП, возможность доступа, в том числе временная, к ним посторонних лиц, а также все случаи подозрения на то, что указанные события могли иметь место, другие происшествия, в результате которых Ключ ЭП может стать доступным несанкционированным лицам и (или) процессам. К событиям, связанным с компрометацией Ключей ЭП относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата (в том числе хищение) носителя, на котором записан Ключ ЭП;
- утрата носителя, на котором записан Ключ ЭП, с последующим обнаружением;
- увольнение (перевод на другую работу) сотрудника, имевшего доступ к Ключу ЭП;
- нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Ключа ЭП;
- несанкционированное копирование Ключа ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Ключом ЭП (в том числе случаи, когда Ключ ЭП вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

1.1.21. **«Удостоверяющий центр» (УЦ)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче Сертификатов ключей проверки ЭП, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Функции УЦ по Договору выполняет Банк.

1.1.22. **«Условия»** – Условия дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

1.1.23. **«Пароль»** – набор (комбинация) букв, цифр, специальных символов созданный Клиентом самостоятельно, используемый для идентификации Клиента и предоставляющий доступ к Системе. Требования к выбору и хранению пароля приведены в Приложении 5.2 и размещены на Сайте Банка.

1.1.24. **«Адрес электронной почты (e-mail) Клиента»** — наименование почтового ящика электронной почты Клиента, его уполномоченного представителя, используемого Банком для информационного взаимодействия с Клиентом при подключении к Системе, а также в процессе взаимодействия с использованием Системы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления Банком дистанционного банковского обслуживания Клиента (ДБО) с использованием Системы с доступом через сеть Интернет с предоставлением Клиенту следующих услуг:

- Прием от Клиента ЭПД, подписанных ЭП, на выполнение операций по Счетам Клиента, указанным в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания;
- Предоставление Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету, в виде ЭД, подписанных ЭП;
- Прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы;
- Обмен информацией (служебные документы, информационные сообщения, переписка) в виде ЭД, подписанных ЭП.

2.2. Получение дополнительных услуг, неоговоренных в рамках настоящих Условий, оформляется путем заключения отдельных договоров (соглашений).

2.3. Настоящие Условия являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

В части, не урегулированной Условиями и не противоречащей им, Стороны руководствуются Общими положениями Правил, опубликованными на официальном Сайте Банка.

Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Правилами комплексного банковского обслуживания положения Договора на дистанционное банковское обслуживание, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.4. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами.

2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает указанные Условия и Тарифы в порядке, предусмотренном Правилами.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают, что:

3.1.1. в соответствии с настоящими Условиями Сторонами используется усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП) в терминах Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Стороны при обмене ЭД посредством Системы применяют средства криптозащиты и ЭП в соответствии со стандартами ГОСТ Р 34.10-2012, ГОСТ Р 34.11-2012.

3.1.2. ЮЗЭД считаются подписанными Банком и/или Клиентом, а юридически значимые действия совершенными в случае положительного результата проверки ЭП;

3.1.3. Клиент признает, что получение Банком ЭД, подписанных корректной ЭП Клиента, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных подписью уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента (при наличии);

3.1.4. Банк признает, что получение Клиентом ЭД, подписанных корректной ЭП Банка, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных подписью уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати (штампа) Банка;

3.1.5. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД (изменение, добавление или удаление символов документа), заверенного ЭП, ЭП становится некорректной, то есть подтверждение подлинности ЭП в ЭД дает отрицательный результат;

3.1.6. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются;

3.1.7. Создание Корректной ЭП ЭД возможно исключительно с использованием Ключа ЭП;

3.1.8. Подделка ЭП Клиента, то есть подтверждение подлинности ЭП в ЭД от имени Клиента, невозможна без знания Ключа ЭП Клиента;

3.1.9. По содержанию ЭД, подписанных ЭП, и Ключей проверки ЭП невозможно определить Ключи ЭП;

3.1.10. Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью уполномоченного представителя Банка Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту. Экземпляр Сертификата ключа проверки ЭП Клиента, переданный на хранение в Банк, используется в качестве Эталонного сертификата при разрешении споров по поводу авторства и неизменности содержания ЭД;

3.1.11. Каждая Сторона несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих Ключей ЭП, а также за действия своего персонала;

3.1.12. при использовании ЭП Клиент может иметь несколько Ключей ЭП, каждому Ключу ЭП соответствует собственный Ключ проверки ЭП.

Количество уполномоченных представителей Клиента и их полномочия в Системе, количество ЭП, используемых Клиентом для подписания, передаваемого Банку каждого ЭД, ЭПД, указывается Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания. При использовании двух и более ЭП, ЭД признается корректным, если корректны и принадлежат разным лицам, имеющим право подписи, все ЭП, которыми он подписан.

Клиент, предоставляя Банку информацию о физическом лице – уполномоченном представителе Клиента заверяет Банк (по смыслу п.2 ст.431.2 Гражданского кодекса РФ) и гарантирует ему наличие законных оснований на передачу Банку и последующую обработку Банком персональных данных уполномоченного представителя Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях последующего оформления и предоставления Клиенту в Системе с участием уполномоченного представителя Клиента, а также то, что соответствующий уполномоченный представитель Клиента был надлежаще уведомлен Клиентом об осуществлении указанной обработки его персональных данных и обработки, указанной в абз.5 п.3.1.12 Условий, до ее начала в соответствии с п.1 ч.4 ст.18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент обязан, по запросу Банка, в срок и в формате, определенном Банком в таком запросе, предоставить Банку документальные доказательства соблюдения Клиентом положений настоящего пункта Условий. В том случае, если в результате несоблюдения Клиентом положений настоящего пункта Условий к Банку будут предъявлены претензии со стороны субъектов персональных данных, государственных или муниципальных органов, юридических или иных физических лиц, Клиент обязан, по первому требованию Банка и при наличии объективной возможности, немедленно вступить в административный, судебный, арбитражный или третейский процесс и/или в соответствующую процедуру урегулирования спора на стороне Банка и сделать все возможное для защиты его от предъявленных претензий, а в случае неблагоприятного для Банка исхода — возместить ему понесенные им и/или его должностными лицами в связи с такими претензиями убытки (в том числе суммы уплаченных штрафов) и судебные расходы и/или расходы, связанные с разрешением спора в арбитраже и/или участием в иной процедуре урегулирования спора, в полном размере, а также несет иную ответственность, предусмотренную разделом 5 Условий.

Клиент обязуется обеспечивать правомерность передачи Банку и последующей обработки Банком для целей, прямо предусмотренных или косвенно следующих из настоящих Условий, персональных данных, которые содержатся в иных предоставляемых Клиентом Банку документах и информации (в том числе, предоставленных в электронной форме), с соблюдением требований действующего законодательства РФ — в

частности, требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. ЭД, подписанные ЭП Клиента, а также журналы учета ЭД, ведущиеся в Системе, могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате применения Системы. ЭД, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.3. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе местное время по месту расположения подразделения Банка, оказывающего услуги по Договору. Контрольным является время системных часов аппаратных средств подразделения Банка, оказывающего услуги по Договору.

3.4. Стороны установили, что моментом получения ЭД принимающей Стороной в Системе является текущее время по системным часам принимающей Стороны в момент помещения информации в архив входящих сообщений принимающей Стороны.

3.5. Стороны обеспечивают сохранность архивов ЭД на срок, установленный для хранения соответствующих документов.

3.6. Стороны признают, что используемая Сторонами система защиты информации, которая реализует подписание ЭП и шифрование ЭД, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля целостности ЭД.

3.7. Стороны признают, что для доступа к Системе, а так же к информации, находящейся в Системе используются многопарольные Пароли.

3.8. Клиент соглашается с получением услуг Системы через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы, установленного у Клиента, в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

4.1. До заключения Договора Клиент проинформирован Банком об условиях использования ЭП, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭП.

Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при дистанционном банковском обслуживании, направленные на снижение рисков осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента (Приложение №5.2.) размещены на Сайте Банка.

4.2. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств, мобильных устройств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

4.3. Создание Ключей ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП, прекращение и аннулирование Сертификата ключа проверки ЭП осуществляется Сторонами в порядке, предусмотренном Регламентом (порядком) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра.

Формы и порядок предоставления заявлений на создание ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП, прекращение/ приостановление/возобновление действия Сертификата ключа проверки ЭП устанавливаются Регламентом (порядком) реализации ООО «Земский банк» функций удостоверяющего центра.

4.4. С целью предоставления Услуг Клиент предоставляет в Банк Заявление на создание ключа ЭП, Ключа проверки ЭП, Сертификата ключа проверки ЭП по форме, установленной Регламентом УЦ Банка, а Банк передает Клиенту на время действия Договора:

- программное обеспечение Крипто ПРО версии 5.0 для работы с ЭД и неисключительные (ограниченные) права (простая (неисключительная) лицензия (далее Лицензия)) на использование программного обеспечения. Лицензия на программное обеспечение передается в электронном виде;
- Сертификат безопасности в электронном виде;
- Установочный пакет Системы.

При прекращении Договора Клиент обязан прекратить использование полученных от Банка программного обеспечения с Лицензией и удалить их.

4.5. Банк регистрирует Клиента в качестве пользователя Системы. По окончании работ по подключению к Системе Стороны оформляют Акт готовности к эксплуатации Системы (Приложение №5.1.). Дата подписания указанного Акта является датой ввода Системы в действие и является основанием для совершения операций в Системе между Сторонами.

4.6. Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП со стороны Банка хранятся в вычислительной системе на ресурсе со строго ограниченным доступом.

4.7. Ключ ЭП, Ключ проверки ЭП со стороны Клиента сохраняются на стороне Клиента (на съемном носителе информации) в файле с Хранилищем ключей.

4.8. Смена Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП может быть произведена в любой момент по желанию Клиента. Клиент обязан произвести смену принадлежащих ему ключей по требованию Банка. При этом документооборот по Системе временно приостанавливается. Документооборот по Системе восстанавливается после регистрации новых Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и активизации их Банком.

4.9. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы без их последующего предоставления на бумажном носителе. По запросу Клиента и (или) Банка предоставление необходимых документов и (или) их подписание осуществляется на бумажном носителе. С использованием электронного документооборота в рамках настоящих Условий существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.

4.10. Подтверждение операции (ЭД, ЭПД) в Системе Клиент осуществляет ЭП.

4.11. Клиент соглашается с тем, что подтверждение операций (ЭД, ЭПД) в Системе ЭП уполномоченного представителя Клиента является Аналогом собственноручной подписи, т.е. ЭД с ЭП равнозначны бумажным документам, подписанным собственноручными подписями уполномоченных должностных лиц и заверенным оттисками печатей Сторон (при наличии).

4.12. Подпись документа ЭП производится в Системе автоматически при подготовке документа для другой стороны к отправке.

4.13. Проверка достоверности ЭП производится автоматически при приеме документа.

4.14. При получении ЭД от Клиента Банк производит подтверждение подлинности ЭП в ЭД Ключом проверки ЭП Клиента.

4.15. Банк информирует Клиента о результатах приема ЭД к исполнению в Системе путем присвоения вида и/или описания состояния ЭД в Системе на «ЗАГРУЖЕН В АБС».

4.16. Использование Клиентом ЭП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭП в соответствии с настоящими Условиями, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭП Банк в день такого приостановления или прекращения направляет Клиенту в порядке, установленном п. 6.1.11. настоящих Условий информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

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

4.18. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы или их элементов, а также в иных случаях невозможности предоставления (получения) Услуг и, соответственно, приостановлении использования Системы, Сторона обязана в течение трех часов известить другую Сторону любым доступным способом, а в течение суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена ЭД. На период приостановления использования Системы обмен ЭД между Сторонами осуществляется на бумажных носителях.

При компрометации или подозрении на компрометацию Ключа ЭП, Клиент обязан уведомить об этом Банк, предоставив заявление непосредственно в Банк в письменной форме или по телефону, адресу электронной почты банка, с последующим предоставлением на бумажном носителе письменного заявления посредством почтовой (заказным письмом с обратным уведомлением) или курьерской связи, после обнаружения факта утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о результатах приема ЭД к исполнению, при этом факт уведомления устанавливается по правилам, изложенным в п.4.15. настоящих Условий.

Одновременно Клиент прекращает передачу ЭД с использованием указанных Ключей ЭП.

Банк, получивший сообщение о компрометации и/или замене Ключей ЭП, аннулирует соответствующие Сертификаты ключей проверки ЭП в максимально короткие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после получения о компрометации. Скомпрометированные ключи уничтожаются Сторонами самостоятельно.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ЭПД

5.1. Система является электронным средством платежа в случае ее применения для приема от Клиента ЭПД, подписанных ЭП, на выполнение операций по Счетам Клиента, указанным в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания, а также предоставление Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету, в виде ЭД, подписанных ЭП Банка.

5.2. Прием и исполнение ЭПД осуществляется Банком в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Условий.

5.3. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД в порядке и на условиях, установленных Договором банковского счета.

5.4. Заключение сторонами Договора не препятствует (не запрещает) проведению операций по Счету Клиента на основании Распоряжений Клиента или третьих лиц, составленных на бумажном носителе.

5.5. Использование ЭПД, подписанных ЭП, не изменяет содержания установленных законодательством и Договором банковского счета прав и обязанностей участников расчетов, содержания платежных документов и правил заполнения их реквизитов.

5.6. Клиент вправе изменять перечень Счетов, обслуживаемых по Договору, адрес электронной почты (e-mail) для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО, перечень Работников Клиента, осуществляющих от имени Клиента работу в Системе ДБО путем предоставления в Банк соответствующего нового заполненного Заявления о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания.

5.7. Стороны признают, что через доступ к Системе, полученный Клиентом после ввода Пароля, предусмотренного п. 3.7. настоящих Условий последний получает доступ к информации об остатках денежных средств на его расчетном счете (счетах), сведений о расчетном счете (счетах), информации об осуществленных операциях по расчетному счету (счетам).

5.8. Инициатором обмена ЭПД является Клиент или Банк. Клиент направляет в Банк на исполнение ЭПД по счетам Клиента. Непосредственно в том же сеансе связи Клиенту сообщается о результате приема ЭПД в работу. Данные сообщения носят информационный характер и не являются ЭД. Контроль за исполнением Банком ЭПД по счетам Клиента осуществляется Клиентом самостоятельно путем просмотра в Системе состояния этих счетов.

5.9. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД в пределах операционного времени Банка по месту ведения Счета и в сроки, установленные Федеральным законом «О национальной платежной системе».

5.10. При получении ЭПД от Клиента Банк производит подтверждение подлинности ЭП в ЭПД, проверку правильности заполнения реквизитов ЭПД, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента.

5.11. Банк информирует Клиента о совершенных по Счету операциях с использованием ЭП, по крайней мере одним из следующих способов:

- путем присвоения вида и/или описания состояния ЭПД в Системе на «проведен», при этом обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭП считается исполненной, а Клиент - уведомленным о совершении операции с использованием ЭП с момента присвоения такого вида и/или описания. Стороны условились считать надлежащим доказательством уведомления Клиента о совершенной с применением ЭП операции изготовленную Банком выписку, содержащую полное либо сокращенное наименование либо фамилию, имя и отчество Клиента, его ИНН, дату совершения операции, а также реквизиты платежного документа, на основании которого была совершена операция, а также дату совершения операции и дату присвоения платежному документу в АБС вида и/или описания «проведен», которую Стороны определили датой уведомления о совершенной операции.

- путем отправки уведомлений в электронном виде на электронный почтовый адрес (E-Mail) Клиента, указанный в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания, при этом обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭП считается исполненной, а Клиент - уведомленным о совершении операции с использованием ЭП с момента отправки Банком уведомления. Стороны условились, что при использовании способа уведомления путем отправки уведомления на электронный почтовый адрес Клиента в случае возникновения спорных ситуаций доказательством надлежащего уведомления Банком Клиента о совершенной операции является выписка, изготовленная Банком на бумажном носителе на основе информации автоматизированной базы данных Банка, содержащая полное либо сокращенное наименование либо фамилию, имя и отчество Клиента, его ИНН, а также текст переданного на электронный почтовый адрес сообщения Клиенту о совершенной операции, при этом Клиент считается уведомленным независимо от того, прочитал ли он сообщение электронной почты, обеспечил ли он проверку указанного в Заявлении о предоставлении услуг комплексного банковского обслуживания почтового ящика e-mail и/или его соединение с сетью интернет для обеспечения приема сообщения Банка, обеспечил ли он иным образом возможность получения направленного Банком электронного письма с уведомлением о совершенной операции;

В случае возникновения споров, связанных с достоверностью ЭП Клиента, корректностью реквизитов и иных споров, связанных с операциями, совершенными с использованием ЭП, Стороны условились считать доказательством уведомления Клиента о совершенной операции любую из указанных в настоящем пункте Условий выписку за подписью Главного бухгалтера Банка (дополнительного офиса) или его заместителя.

5.12. Клиенту известно, что электронная почта является незащищенным каналом связи, все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т. ч. сведениям, составляющим банковскую тайну) при направлении выписок по счетам Клиента и/или получении уведомлений об операциях поступления и/или списания по банковскому(им) счету(ам) в валюте РФ, Клиент принимает на себя.

Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т. ч. сведениям, составляющим банковскую тайну) при передаче Банком по поручению Клиента на адрес электронной почты Клиента информации об исполненном платеже, включающей копию платежного поручения с отметкой Банка об исполнении и/или направлении выписок по счетам Клиента.

5.13. Клиент вправе:

5.13.1. Выбрать и определить по своему усмотрению на основании заявления (Приложение №5.3.) , подписанного уполномоченными на распоряжение счетом лицами и скрепленного печатью и переданного нарочно в Банк, предоставляемую Банком возможность, в виде самоограничительных технических пределов и ограничений, границ операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы (далее - самоограничительные технические пределы операции), а именно:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию;
- на общую сумму переводов денежных средств фактически отправленных за календарную дату;
- времени отправки платежных документов в банк, с указанием периода начала и окончания обслуживания;
- mac-адреса.

Распоряжения по операциям, выходящим за установленные Клиентом самоограничительные пределы (параметры) операций, Банком в Систему не принимаются, отбраковываются и не обрабатываются системой АБС банка по данным операциям, в связи с чем не требуется и не осуществляется какая-либо дополнительная проверка Банком, в том числе по признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента Банка России. В этом случае документ Клиента получает статус «Не принят», «Ошибка реквизитов».

Указанные самоограничительные технические пределы операций не являются признаками необычных операций, в т.ч. для целей выявления платежей без согласия клиента в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.13.2. Отозвать ранее переданный ЭПД, имеющий корректную ЭП Клиента, путем направления в Банк по Системе соответствующего уведомления в виде электронного служебно-информационного документа, защищенного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел списание со Счета Клиента денежных средств во исполнение ранее полученного от Клиента ЭПД.

5.14. Банк вправе:

5.14.1. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, в том числе сведения о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, финансовом положении и деловой репутации Клиента в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

5.14.2. Отказать Клиенту в исполнении ЭПД, принятого Банком по Системе и подписанного корректной ЭП на проведение операции по счету, приостановить на неограниченный срок, а также полностью прекратить предоставление услуг по Договору в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. Банк направляет Клиенту по Системе соответствующее уведомление об отказе в исполнении ЭПД Клиента, принятого по Системе.

После получения такого уведомления Клиент для осуществления расчетной операции, в проведении которой ему отказано по Системе, вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленный расчетный документ на бумажном носителе, который исполняется Банком в соответствии с действующим законодательством и Договором банковского счета.

5.14.3. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту Услуг, включая отказ в приеме ЭПД Клиента о совершении операции по банковскому счету, в случае совершения Клиентом операций с использованием ДБО, имеющих признаки, при наличии которых Банк России рекомендует кредитным организациям уделять повышенное внимание таким операциям.

5.15. В целях исполнения ЭПД Клиента Банк проводит проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке, предусмотренном п.п.5.9.-5.9.4 Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк».

5.16. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку любым доступным для Клиента способом незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, при этом факт уведомления устанавливается по правилам, изложенным в п.5.11. Условий.

При получении от Клиента указанного уведомления, после осуществления списания денежных средств со Счета клиента банк, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором для уведомлений о совершении операции, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения банком, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных абз.3 настоящего пункта, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет получателя средств.

В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения банком, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных абз.3 настоящего пункта, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, банк, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Банк, обслуживающий

плательщика, обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет плательщика не позднее двух дней со дня их получения.

В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет получателя средств банк, обслуживающий получателя средств, обязан направить банку, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет получателя по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

5.17. Банк рассматривает заявления Клиента по использованию электронного средства платежа, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента, а также в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств. О результатах рассмотрения заявления Клиента Банк информирует Клиента передачей электронного служебно-информационного документа по Системе либо в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные Условиями для рассмотрения заявлений Клиента.

5.18. В случае, если Банком получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк приостанавливает использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа, Банк незамедлительно уведомляет Клиента:

- о приостановлении использования электронного средства платежа;
- о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Вышеуказанная информация предоставляется Банком Клиенту по телефонам, которые предоставлены Клиентом при заключении и исполнении Договора.

5.19. В случае приостановления использования электронного средства платежа в соответствии с п.5.18. настоящих Условий Клиент вправе обратиться с заявлением об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - заявление об исключении).

Заявление об исключении подается в Банк России одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Отправить обращение в электронном виде/Направить обращение/Информационная безопасность/Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- через банк оформленное на бумажном носителе и представленное в Банк при личной явке Клиента или его уполномоченного представителя.

В случае если заявление об исключении подается Клиентом - индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении указываются следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;
- ИНН Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, вправе дополнительно указать в заявлении об исключении следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой.

В случае если заявление об исключении подается Клиентом - юридическим лицом, в заявлении указываются следующие сведения:

- ИНН клиента - юридического лица;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении об исключении следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица;

- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица;

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

В случае подачи заявления об исключении через Банк, Банк при отсутствии в заявлении об исключении обязательных сведений отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

При наличии в заявлении об исключении всех обязательных сведений Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

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

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Передать на время действия Договора программное обеспечение Крипто ПРО версии 5.0 для работы с ЭД и неисключительные (ограниченные) права (простая (неисключительная) лицензия) на использование программного обеспечения. Обеспечить подключение Клиента к Системе в соответствии с порядком, установленным разделом 4 Условий.

6.1.2. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с Условиями и подписанные Корректной ЭП Клиента. Порядок и срок исполнения поступивших ЭД Клиента определяется условиями договоров/соглашений, заключенных между Клиентом и Банком.

6.1.3. Не исполнять поступившие от Клиента ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Условий, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

6.1.4. Предоставлять информацию о совершенных операциях по Счету с использованием ЭП в порядке, установленном Условиями.

6.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, если это затрагивало ЭД Клиента.

6.1.6. При установлении возможности нарушения безопасности Системы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы и оповестить Клиента.

6.1.7. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

6.1.8. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов с ЭД и ЭП на аппаратных средствах Системы в течение не менее тридцати дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность

архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, Ключей проверки ЭП Клиента, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Заверять, в случае необходимости, на основании письменного заявления Клиента в срок не позднее 3 рабочих дней подписями должностных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии ЭД, принятых Клиентом по Системе, подписанных корректной ЭП Банка.

6.1.10. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы и Ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

6.1.11. Предоставлять информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП в день такого приостановления или прекращения по Системе и на адрес электронной почты, с указанием причины такого приостановления или прекращения.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Затребовать от Клиента оформления подлинника документа на бумажном носителе, заполненного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не производить исполнения ЭД, сообщив об этом Клиенту через Систему или иным способом.

6.2.2. Отказывать Клиенту после предупредительного предупреждения в приеме от него ЭПД на проведение операции по Счету, подписанных корректной ЭП, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе.

6.2.3. Приостановить или прекратить использование Клиентом ЭП на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭП в соответствии с настоящими Условиями, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

При приостановлении или прекращении использования клиентом ЭП Банк в день такого приостановления или прекращения направляет Клиенту в порядке, установленном п.6.1.11. настоящих Условий информацию о приостановлении или прекращении использования ЭП с указанием причины такого приостановления или прекращения.

6.2.4. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту Услуг в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

6.2.5. Прекращать использование Ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия.

6.2.6. Требовать от Клиента замены (формирования) Ключей ЭП при проведении периодической плановой замены Ключей ЭП, истечении полномочий и смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, компрометации или подозрении на компрометацию Ключей ЭП, нарушении требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации Системы, а также в случае необходимости проведения регламентных работ по обслуживанию программно-аппаратных средств Системы.

6.2.7. Блокировать использование Ключей ЭП Клиента в случае утраты/повреждения ключевого носителя, подозрениях на компрометацию, а также после окончания срока их действия, по истечении срока действия/прекращения полномочий Владельцев данных Сертификатов или в случае получения Банком информации о смерти Владельца Сертификата ключа проверки ЭП.

6.2.8. В одностороннем порядке вводить новые, изменять и дополнять действующие Тарифы на услуги Банка, порядок и сроки взимания платы. Информация о действующих тарифах размещается Банком в местах обслуживания Клиента, а также в Интернете на сайте Банка.

6.2.9. Разрабатывать новые версии и предоставлять Клиенту путем передачи по Системе для последующего подключения, обновления программного обеспечения, инструкций по безопасности и использованию Системы.

6.2.10. Вносить в одностороннем порядке изменения в Систему в случае использования иных сертифицированных средств криптографической защиты, программного обеспечения, предназначенного для вычисления значения хэш-функции и для подтверждения авторства и целостности ЭД, подписанных ЭП, программно-аппаратного комплекса для подключения к защищенной корпоративной VPN-сети, а также порядок применения средств Системы с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в действие указанных изменений. При непоступлении от Клиента в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Договора изменения считаются принятыми.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Получать из Банка информацию, предусмотренную п.2.1. настоящих Условий.

7.1.2. Пересылать в Банк ЭПД в случае применения Системы в качестве электронного средства платежа в соответствии с разделом 5 настоящих Условий.

7.1.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего Сертификата ключа проверки ЭП и потребовать от Банка блокировать этот Сертификат ключа проверки ЭП Клиента.

7.1.4. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком ЭД, требовать от Банка проведения процедуры рассмотрения спора в соответствии с разделом 9 Условий.

7.1.5. В любое время производить замену Ключей ЭП Клиента в порядке, предусмотренном

Регламентом УЦ Банка.

7.1.6. Приостановить на срок до шести месяцев предоставление Услуг путем направления не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней письменного уведомления с указанием даты начала и срока приостановки предоставления услуг, заверенного руководителем Клиента и оттиском печати Клиента. При этом плата за обслуживание Клиента в Системе за указанный период не взимается.

7.2. Клиент обязан:

7.2.1. Предоставлять рабочие площади на своей территории, необходимые для подготовки к работе Системы, обеспечить необходимые условия и соблюдение сроков проведения работ в соответствии с Условиями.

7.2.2. Заполнять ЭД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Создавать Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП Клиента на лиц, уполномоченных от имени Клиента на работу в Системе.

7.2.4. Немедленно уведомить Банк о кадровых перестановках лиц, связанных с использованием Системы.

7.2.5. При продлении полномочий представителей – владельцев ЭП создать новый Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП Клиента.

7.2.6. По требованию Банка создать новый Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП Клиента.

7.2.7. В случае проведения плановой регенерации Ключей ЭП по инициативе Клиента проинформировать об этом Банк по Системе за одну неделю до предполагаемой даты регенерации.

7.2.8. Немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе.

7.2.9. В случае внедрения Банком новой версии Системы Клиент обязан исполнить поручение Банка по подключению новой версии в оговоренные сроки.

7.2.10. Оплачивать услуги Банка в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

7.2.11. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам (обеспечить конфиденциальность) пароль и носитель с Ключом ЭП Клиента, используемые в Системе, информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

7.2.12. При установлении возможности нарушения безопасности Системы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Системы и оповестить об этом Банк незамедлительно в письменном виде.

7.2.13. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов с ЭД и ЭП на собственных аппаратных средствах в течение не менее 30 (тридцати) календарных дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ЭП, Ключей проверки ЭП Банка, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.14. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест уполномоченных лиц таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы и Ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

7.2.15. Соблюдать требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы (Приложение 5.2. к настоящим Условиям).

7.2.16. Производить замену Ключей ЭП уполномоченных представителей в случаях, предусмотренных п.6.2.6. Условий.

7.2.17. Передать Банку в срок не позднее следующего рабочего дня с даты его обращения распечатанную на бумажном носителе и заверенную подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента копию ЭД, принятого Банком от Клиента по Системе, подписанного корректной ЭП уполномоченного лица Клиента.

7.2.18. Использовать предоставленные в соответствии с Договором документацию и инструкции по Системе и программные средства, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.19. Обеспечивать возможность контроля со стороны уполномоченных Органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензируемой деятельности по техническому обслуживанию сертифицированных уполномоченными органами шифровальных средств, используемых в Системе.

7.2.20. В случае утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку любым доступным для Клиента способом незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

7.3. Клиенту рекомендуется обеспечить информационную безопасность клиентского рабочего места для работы Системы:

7.3.1. Организовать выделенную рабочую станцию, предназначенную исключительно для работы с Банком;

7.3.2. Взаимодействие рабочей станции необходимо ограничить только с необходимым доверенным перечнем IP-адресов;

- 7.3.3. Подключение рабочей станции к сети Интернет организовать со статического IP-адреса;
- 7.3.4. Использовать лицензионное программное обеспечение и операционную систему;
- 7.3.5. Регулярно устанавливать обновления безопасности программного обеспечения операционной системы;
- 7.3.6. Использовать лицензионное средство защиты от воздействий вредоносного кода и регулярное его обновление;
- 7.3.7. Произвести перед использованием Системы настройку безопасности операционной системы, а также ограничить права доступа пользователей системы и организовать парольную защиту.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 8.1. За ДБО, осуществляемое Банком при помощи Системы, Клиент уплачивает Банку плату (вознаграждение) в размере, предусмотренном Тарифами. Оплата услуг Банка осуществляется Клиентом помимо (сверх) платы, установленной соответствующим Договором банковского счета.
- 8.2. Оплата Услуг по Договору производится Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 9.1. Стороны в рабочем порядке урегулируют все споры, возникающие между ними в ходе работы в Системе, за исключением споров, указанных в п. 9.2. Условий.
- 9.2. Споры Сторон, связанные с авторством ЭД и исполнением ЭД рассматриваются Экспертной комиссией, формируемой сторонами (далее по тексту - «Комиссия»).
- 9.3. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом документами в электронном виде, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией систем Банка, обмен документами в электронном виде между Сторонами немедленно прекращается.
- 9.4. До передачи спора на рассмотрение Комиссии Сторонам следует удостовериться, что причиной возникновения спора не является нарушение целостности программного обеспечения, произошедшее в результате сбоев аппаратуры, воздействия компьютерных вирусов, в том числе полученных через Интернет, и т.п.
- 9.5. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путем официального вручения под расписку другой Стороне или направления по почте телеграммой либо заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 9.6. Получив претензию, соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах ее рассмотрения в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения претензии.
- 9.7. Сторона, предъявившая претензию, в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения результатов рассмотрения претензии от другой Стороны должна рассмотреть представленные объяснения и письменно уведомить другую Сторону о снятии претензии или о несогласии с представленными объяснениями.
- 9.8. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Сторона направляет другой Стороне заявление с предложением создать Комиссию с указанием фамилий, имен, отчеств и иных сведений о представителях Стороны, которые будут участвовать в работе Комиссии.
- 9.9. В состав Комиссии включается равное количество представителей Банка и Клиента. При необходимости в состав Комиссии могут быть включены независимые эксперты, в частности, представители компании - разработчика Системы. Максимальное количество членов Комиссии не должно превышать 6 (Шести) человек.
- 9.10. Полномочия представителей Сторон для участия в Комиссии должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями.
- 9.11. Заседание Комиссии проводится не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня ее формирования.
- 9.12. Комиссия осуществляет свою работу на территории Банка с использованием персонального компьютера, свободного от вирусов и программных закладок, с установленными на нем эталонными DLL-библиотеками СКЗИ.
- 9.13. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы систем ЭДО сторон.
- 9.14. При возникновении у клиента претензий к Банку по поводу обоснованности действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по приёму электронных документов (далее – ЭД) с корректной ЭП или неприёму ЭД без ЭП, либо с некорректной (ложной) ЭП, комиссия должна:
- 9.14.1. проверить авторство предъявляемого Банком полученного им от клиента ЭД, в соответствии с которым совершены действия;
- 9.14.2. проверить, что совершенные Банком действия соответствуют содержанию ЭД.
- 9.15. При рассмотрении спора Комиссия использует следующие данные в качестве эталонных:
- данные имеющегося в Банке архива отправленных/принятых ЭД;
 - сертификат(ы) ключа проверки ЭП Клиента, подписанный(ые) Клиентом и хранящийся (хранящиеся) в Банке (Эталонный(е) сертификат(ы)).

- 9.16. Для проверки авторства ЭД выполняются следующие действия:
- 9.16.1. определяется ЭД, авторство которого должно быть проверено в связи со спорной ситуацией на основе проверки корректности ЭП;
- 9.16.2. из электронного архива Банка Комиссии предъявляется ЭД с ЭП, оспариваемый Клиентом. Из ЭП извлекается Сертификат и определяется его издатель (УЦ) с проверкой ЭП Сертификата по цепи доверия до корневого сертификата;
- 9.16.3. определяется действительность Сертификата на момент обработки ЭД с ЭП по хранящемуся в системе УЦ Банка Реестру аннулированных сертификатов;
- 9.16.4. проверяется целостность программного модуля разбора конфликтных ситуаций, предоставляемого Банком;
- 9.16.5. проверяется корректность ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД, с помощью указанных программного модуля разбора конфликтных ситуаций и Сертификата Клиента;
- 9.16.6. в случае отказа Клиента от Сертификата (не признания Сертификата, в котором в качестве Владельца указан уполномоченный представитель клиента), Сертификат признается принадлежащим Клиенту, если содержащийся в нём Ключ проверки ЭП соответствует Ключу проверки ЭП, содержащемуся в собственноручно подписанном ЭП Сертификата на бумажном носителе, оригинале Заявления на сертификат, либо подписанном ЭП ЭД, от которого Владелец ЭП не отказывается;
- 9.16.7. если ключ проверки ЭП в электронном Сертификате не соответствует ключу проверки ЭП, содержащемуся в Сертификате на бумажном носителе, либо период действия предъявленного электронного Сертификата не соответствует времени получения оспариваемого ЭД, то Комиссия признает, что электронный Сертификат не был предоставлен Банком;
- 9.16.8. если в результате проведенной проверки корректности ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД, с Сертификатом, предъявленным УЦ Банка, ЭП признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается Комиссией установленным. Если авторство оспариваемого ЭД признано Комиссией установленным, и действия Банка соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии Клиента признаются необоснованными. Если авторство оспариваемого ЭД признано Комиссией установленным, и действия Банка не соответствуют содержанию оспариваемого ЭД, то претензии Клиента признаются обоснованными;
- 9.16.9. если в результате проведенной проверки корректности ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД с Сертификатом, предъявленным УЦ Банка, ЭП признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается Комиссией ложным.
- 9.16.10. если Банк исполнил оспариваемый документ, признанный комиссией ложным, то претензии клиента к Банку признаются обоснованными.
- 9.17. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации Комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.
- 9.18. Отсутствие на клиентском рабочем месте признаков отправки ЭД, принятого Банком с корректной ЭП данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа.
- 9.19. Заключение Комиссии оформляется письменно в двух экземплярах - по одному для каждой из Сторон - и подписывается всеми членами Комиссии.
- 9.20. Заключение Комиссии является окончательным, пересмотру во внесудебном порядке не подлежит и является обязательным для участвующих в рассмотрении спора Сторон.
- 9.21. В случае если предложение о создании комиссии оставлено Клиентом без ответа, либо Клиент отказывается от участия в Комиссии или препятствует работе Комиссии, а также отказывается от подписания акта, Банк самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД является корректным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется Клиенту для сведения.
- 9.22. Если Стороны не могут урегулировать спор в рабочем порядке, не согласны с заключением Комиссии, или если одна из Сторон уклоняется от создания Комиссии в случаях, когда в соответствии с Условиями Комиссия должна быть создана, возникший спор передается на рассмотрение и разрешение по существу в судебном порядке.
- При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с помощью банковской системы или подписанного ЭП, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.
- 9.23. Заявления и претензии, связанные с использованием Клиентом его электронного средства платежа рассматриваются Банком в порядке, предусмотренном п.5.17. настоящих Условий.
- 9.24. Все иные споры Сторон, связанные с обменом ЭД по Системе, также передаются на рассмотрение в судебном порядке.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 10.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, вытекающих из настоящих Условий, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.2. Банк не несёт ответственности:

10.2.1. за ущерб, причинённый Клиенту, в результате использования третьими лицами ключа ЭП Клиента;

10.2.2. за неисполнение ЭПД Клиента в случае возникновения технических неисправностей на стороне Клиента или в коммуникационных системах третьих лиц.

10.2.3. за состояние технических средств Клиента, правильность установки и настройки системного и прикладного программного обеспечения, а также за их антивирусную защиту;

10.2.4. за наступившие негативные последствия для Клиента, в случае несвоевременного прочтения полученных им информационных сообщений, переданных Банком через Систему;

10.2.5. за последствия компрометации Ключей ЭП, Паролей уполномоченных лиц Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

10.2.6. за последствия исполнения ЭД, защищенного корректной ЭП Клиента, в т. ч. в случае использования, Ключей ЭП, программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом;

10.2.7. за ущерб, возникший вследствие разглашения Уполномоченными представителями Клиента Ключей ЭП, их утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам;

10.2.8. в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к рабочему месту Системы, установленному у Клиента (включая удаленный сетевой доступ), и Ключам ЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи;

10.2.9. за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы, и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций 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 настоящему Договору;

10.2.10. за искажение информации или несанкционированный доступ к ней при передаче информации по сети Интернет на указанный Клиентом, уполномоченным представителем Клиента Адрес электронной почты (e-mail) Клиента/Уполномоченного представителя Клиента.

10.3. Клиент несет ответственность за передачу третьим лицам Пароля доступа к Системе, а равно информации, содержащейся в системе.

10.4. Стороны не несут ответственность за правильность заполнения и оформления ЭД другой стороной.

10.5. Ответственность Банка по исполнению ЭПД наступает после перехода ЭД в статус «ЗАГРУЖЕН В АБС».

10.6. В случае неисполнения п.4.18., 5.16 настоящих Условий, Клиент несет полную имущественную ответственность за все негативные последствия несанкционированного использования Ключей ЭП в рамках исполнения Сторонами условий настоящего Договора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор заключается на неопределенный срок.

11.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем предупреждения до даты предполагаемого расторжения за один месяц.

11.3. В случае применения Системы в качестве электронного средства платежа Банк вправе прекратить ДБО Клиента по Системе и расторгнуть Договор в одностороннем порядке, как в отношении одного из Счетов, так и в отношении всех Счетов Клиента, при отсутствии средств на Счете Клиента более двух месяцев, а также в случае отсутствия операций по Счету Клиента более двух месяцев.

12. ПРИЛОЖЕНИЯ

- №5.1. «Акт готовности к эксплуатации Системы»;
- №5.2. «Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при дистанционном банковском обслуживании»;
- №5.3. «Заявление на дополнительные услуги по специальным мерам защиты ЭПД по переводам денежных средств в Системе».

Акт готовности к эксплуатации Системы

г. Сызрань

года

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

1. В соответствии с Договором на дистанционное обслуживание клиента по Системе № _____ от _____ года, БАНК произвел окончательную регистрацию КЛИЕНТА в Системе, а также передал КЛИЕНТУ программное обеспечение на съемном носителе и простую (неисключительную) лицензию на использование программного обеспечения Крипто Про версии 5.0 XXXXX-XXXXX-XXXXX-XXXXX, сертификат безопасности в электронном виде, установочный пакет Системы, а КЛИЕНТ принял указанную работу БАНКА, программное обеспечение.

2. С момента подписания сторонами настоящего акта БАНК считается исполнившим свои обязательства по окончательной регистрации КЛИЕНТА в Системе и передаче необходимого для работы программного обеспечения в полном объеме.

3. Настоящий акт является неотъемлемой частью Договора на дистанционное обслуживание клиента по Системе № _____ от _____ года, составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

4. Стороны полностью готовы к началу осуществления операций по Счету с использованием Системы.

5. Начало проведения операций по Счету с использованием Системы: _____ г.

6. КЛИЕНТ подтверждает, что ему известно о прекращении его прав использования полученных от Банка программного обеспечения с Лицензией после прекращения Договора и обязуется прекратить их использование и удалить их со всех ЭВМ, на которых оно было установлено.

МП

МП

к Условиям дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Требования и обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при дистанционном банковском обслуживании, в т.ч. направленные на снижение рисков осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен до заключения Договора с требованиями и обязательствами по соблюдению безопасности при работе в Системе, мне известны последствия несоблюдения вышеуказанных мер безопасности, и я полностью беру на себя ответственность за такие последствия в случае нарушения мною требований и обязательств по соблюдению безопасности при работе в Системе включая, но не ограничиваясь следующими:

1. Выполнение правил выбора пароля доступа к Системе

1.1. Пароль выбирается самостоятельно;

1.2. Пароль подлежит обязательной смене, если он стал известен постороннему лицу;

1.3. В качестве пароля не используются простые, легко угадываемые комбинации букв и цифр, а также пароли, используемые для доступа в других системах. Пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в Интернете); пароль не должен содержать последовательность одинаковых символов и групп символов (например, не должны применяться пароли, состоящие из одинаковых цифр или из одинаковых букв). Пароль не должен являться персональной информацией (имена и даты рождения членов семьи, адреса, телефоны и т.п.) или распространенным (словарным) словом (например, password, default, admin, guest – это ненадежный пароль). Пароль должен соответствовать следующим требованиям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
- пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, наименования АРМ и т.д.), а также общепринятые сокращения (ЭВМ, ЛВС, USER и т.д.);
- при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 6 позициях.

1.4. При возникновении подозрений в осуществлении несанкционированных операций в Системе либо при компрометации пароля на вход в Систему или Ключа ЭП необходимо последовательно выполнить следующие действия:

- Выйти из Системы с помощью кнопки «Выход»;
- Заблокировать устройства, используемые для работы в Системе (в том числе выключить/перевести в режим гибернации (сна) компьютера);
- Незамедлительно обратиться в Банк для смены пароля, приостановления дистанционного обслуживания в Системе, блокирования и (или) аннулирования действия Сертификата ключа проверки ЭП. Это можно сделать в офисе Банка, а также по звонку в Банк 8 (8464) 986767, 8 (8464) 986464, 8 8002006868 с последующим оформлением в Банке соответствующих письменных заявлений.

В письменном заявлении описать обстоятельства компрометации пароля, Ключа ЭП или несанкционированного доступа либо другую информацию по фактам, вызвавшим подозрения.

2. Исключение доступа посторонних лиц к носителям ключевой информации (дискета, CD, flash-карта, ОТР-устройство, USB-токен, смарт-карта, жесткий диск)

• Носители ключевой информации и пароли доступа к ним необходимо хранить в недоступном для окружающих месте отдельно друг от друга;

• По завершении работы в Системе или перерыва в работе носитель ключевой информации извлекается из устройства;

• Хранение носителя ключевой информации осуществляется в условиях, исключающих возможность несанкционированного использования третьими лицами;

• Носитель ключевой информации используется только для подписания ЭД аутентификации;

• Ключ ЭП запрещается копировать или передавать третьему лицу;

• Запрещено осуществлять хранение Ключа ЭП на жестком диске компьютера, в памяти иного устройства, с использованием которого осуществляется выход в Интернет, а также иным способом, делающим данную информацию доступной для третьих лиц;

• В случае смены ответственного лица, осуществляющего подпись ЭД, утере носителя ключевой информации, а также о любом подозрении на компрометацию ключа ЭП незамедлительно сообщается в Банк для блокировки ключа ЭП.

3. Требования к рабочим местам, с которых осуществляется работа с Системой (далее «Рабочие места Системы»):

- Для работы в Системе использовать выделенный персональный компьютер;

- Исключить работу в Системе на персональном компьютере со свободным доступом (Интернет-кафе, бесплатный Wi-Fi и пр.);
- Запрещено использовать системы удалённого управления персональным компьютером, а также привлекать для администрирования и обслуживания данного персонального компьютера ИТ-персонал на условиях предоставления ему удаленного доступа;
- Право доступа необходимо предоставлять лицам, непосредственно осуществляющим работу в Системе;
- Рабочие места Системы запрещается оставлять без контроля (при кратковременном отсутствии средствами операционной системы блокировать Рабочее место Системы).

4. Настройка «доверенной среды» и исключение несанкционированного изменения программного обеспечения на Рабочих местах Системы:

- Используется только лицензионное программное обеспечение;
- Устанавливаются все обновления системы безопасности, рекомендуемые производителем операционной системы, установленной на компьютере;
- Отключается учетная запись для гостевого входа (Guest);
- Использовать для доступа в Систему отдельную учетную запись пользователя компьютера. Доступ к этой учетной записи должен быть защищен паролем, неизвестным любым третьим лицам, включая сотрудников Банка и родственников, удовлетворяющий требованиям п.1 настоящих обязательств;
- Для защиты от несанкционированного доступа из внешней или локальной сети используется и своевременно обновляется специализированное ПО для защиты информации – антивирусное ПО с регулярно обновляемыми базами, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и другие технические средства защиты;
- При подозрении, что компьютер заражен, а также в случае обнаружения незарегистрированных программ или нарушения целостности операционной системы, работа в Системе немедленно прекращается, а об инциденте сообщается в Банк.
- Не оставлять устройство с активной Системой без присмотра.
- Обязательно осуществлять выход из Системы при необходимости на любое, даже непродолжительное время оставить вне контроля (поля зрения) устройство, на котором осуществляется работа в Системе, и/или устройство.
- После окончания работы в Системе необходимо в обязательном порядке закрыть окно Системы с помощью кнопки «Выход», а также извлечь из компьютера носитель ключевой информации, если операции осуществлялись с его использованием.
- На устройстве, используемом для доступа к Системе, не должно быть установлено программное обеспечение удаленного управления, в том числе TeamViewer, RAdmin, VNC и иное подобное программное обеспечение.

5. Соблюдение правил безопасной работы в сети Интернет на Рабочих местах Системы:

- Не допускается открывать сайт Системы по ссылкам (особенно баннерным или полученным через электронную почту);
- Не допускается отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать Ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные Системы;
- Не допускается сохранять на персональный компьютер подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте, полученные на форумах;
- Не допускается устанавливать на персональный компьютер и запускать программы, полученные от недостоверных источников;
- Исключить посещение сайтов сомнительного содержания и любых других Интернет-ресурсов непромышленного характера (социальные и пиринговые сети, конференции и чаты, телефонные сети и т.п.).
- При каждом сеансе работы с Системой через браузер, проверить подлинность соединения, для чего убедиться, что: включен защищенный режим SSL, то есть в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов «https://», на зеленом фоне и в окне web-браузера отражается символ «закрытый замок».
- Соединение установлено именно с сервером ООО «Земский банк», то есть в адресной строке интернет-страницы указан точный адрес: <https://ib1.zemsky.ru/RSPortal/StartHTML/example.htm> (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до любого знака);
- В сертификате сайта в строке «Кем выдан» указано точное значение «zemsky.ru».
- До начала проведения операций в Системе проверить историю входов в Систему на предмет соответствия действительным входам в Систему пользователем, отсутствия в ней сведений о входах с IP-адресов, неизвестных пользователю, а также на предмет отсутствия какой-либо истории, которая может свидетельствовать о нахождении на сайте злоумышленника, а не Банка.
- Необходимо обращать пристальное внимание на неанонсированные Банком изменения страниц входа в Систему и работы с ней (интерфейс Системы), особенно касающиеся безопасности. При возникновении подозрений в подмене злоумышленником страниц Интернет-банка запрещено звонить по номеру телефона, указанному на подозрительной странице, а необходимо незамедлительно связаться с Банком по телефонам 8 (8464) 986767, 8 (8464) 986464, 8 8002006868.

6. Действия в случае возникновения подозрений в осуществлении несанкционированных операций:

При возникновении подозрений в осуществлении несанкционированных операций в Системе либо при компрометации пароля на вход в Систему или Средства подтверждения/Ключа ЭП необходимо последовательно выполнить следующие действия:

- Выйти из Системы с помощью кнопки «Выход»;
- Заблокировать устройства, используемые для работы в Системе (в том числе выключить/перевести в режим гибернации (сна) компьютер);
- Незамедлительно обратиться в Банк для смены пароля, приостановления дистанционного обслуживания в Системе, блокирования и (или) аннулирования действия Сертификата ключа проверки ЭП. Это можно сделать в офисе Банка, а также по звонку в Банк 8 (8464) 986767, 8 (8464) 986464, 8 8002006868 с последующим оформлением в Банке соответствующих письменных заявлений.
- В письменном заявлении описать обстоятельства компрометации пароля, Ключа ЭП или несанкционированного доступа либо другую информацию по фактам, вызвавшим подозрения;
- Возобновление доступа в систему и возобновление действия Сертификата ключа проверки ЭП производится в офисе Банка при личном обращении Клиента.

О проявлении злоумышленных действий в Системе, требующих незамедлительного обращения в Банк, могут свидетельствовать следующие факты:

- В истории поручений в Системе указаны поручения, которые Вы не совершали;
- Подозрительная активность на компьютере, с которого осуществляется работа с Системой (самопроизвольные движения курсором мыши, открытие/закрытие окон, набор текста и т.п.);
- Входящий звонок от лиц, представляющихся работниками ООО «Земский банк», уведомляющих Вас о регламентных/восстановительных работах в Системе или Банке;
- Получение сообщения о блокировке/разблокировке доступа в Систему;
- Изменение адреса в адресной строке браузера при работе с Системой;
- Наличие в истории входов в Систему информации о входе в Систему с незнакомого IP-адреса;
- Невозможность получения доступа к Системе по причине несовпадения пароля при введении заведомо верного пароля;
- Изменение интерфейса или настроек безопасности Системы без предварительного уведомления на сайте Банка.

к Условиям дистанционного банковского обслуживания по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»

Заявление на дополнительные услуги по специальным мерам защиты ЭПД по переводам денежных средств в Системе

Клиент _____
(наименовании организации)

р/ _____
(наименовании организации)

настоящим определяет по своему усмотрению, в виде самоограничительных технических пределов и ограничений, границ операций, которые могут осуществляться Клиентом с использованием Системы (далее - самоограничительные технические пределы операции), в связи с чем просит определить пределы (параметры) операций с использованием Системы:

☐ Ограничение на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию, на сумму _____ руб. 00 коп.

☐ Ограничение на общую сумму переводов денежных средств, фактически отправленных за календарную дату, на сумму _____ руб. 00 коп., за день.

☐ Ограничение на временной период (в часах), в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы, с указанием периода начала и окончания обслуживания с _____ до _____.

☐ Ограничение по тас-адресам _____, _____.

Распоряжения по операциям, выходящим за установленные Клиентом самоограничительные пределы (параметры) операций, Банком в систему не принимаются, отбраковываются и не обрабатываются системой АБС банка по данным операциям, в связи с чем не требуется и не осуществляется какая-либо дополнительная проверка Банком, в том числе по признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента Банка России. В этом случае Клиента документ получает статус «Не принят», «Ошибка реквизитов». Указанные самоограничительные технические пределы операций не являются признаками необычных операций, в т.ч. для целей выявления платежей без согласия клиента в соответствии с п.5.1. статьи 8, п.9.1. статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Клиент: _____ / _____ /

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Реквизиты Клиента указаны верно, соответствуют представленным документам.

Подпись Клиента проверена по карточке образцов подписей и соответствует оригиналу.

(должность сотрудника Банка) (подпись) (наименование офиса)

М.П.

Изменения №6 в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»,
утвержденное Протоколом Правления №18/21 от 05.07.2021 г.
(новая редакция введена в действие с 16.06.2026г.)

1. Подпункт 4.5. пункта 4 Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») - изложить в новой следующей редакции:

«4.5. Стороны договорились, что изменения в заключенный Договор(ы) вступают в силу в следующем порядке: изменения, связанные с изменением нормативно-правового регулирования, вступают в силу с момента вступления в силу, если действие нормативного правового акта не распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, либо утраты юридической силы соответствующих нормативных правовых актов; изменения и/или дополнения в Правила, Тарифы либо их новые редакции вступают в силу по истечении 3 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Настоящее правило не распространяется на правоотношения по изменению Банком процентных ставок для размещения денежных средств Клиента на депозит. Процентные ставки по депозитам устанавливаются и изменяются в порядке, предусмотренными Условиями;

новые, ранее не установленные Банком Тарифы, вступают в силу с момента их утверждения Банком.»

2. Подпункт 12.8. пункта 12 Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») - изложить в новой следующей редакции:

«12.8. Для расторжения договора в одностороннем порядке Банк уведомляет Клиента о намерении расторгнуть Договор и закрыть Счет одним из следующих способов:

- путем отправки уведомления по любому адресу электронной почты, предоставленного Клиентом;*
- путем отправки сообщения посредством системы дистанционного банковского обслуживания;*
- путем отправки почтового отправления с обратным уведомлением через АО «Почта России», в т.ч. с использованием сервиса «Электронные заказные письма» на официальном сайте АО «Почта России» zakaznoe.pochta.ru;*

- путем размещения соответствующей информации (уведомления) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Перечень счетов, планируемых к расторжению, размещается с указанием даты заключения договора счета и маскированного номера счета (в маскированном номере указываются только первые 5 и последние 4 цифры полного номера счета) на сайте Банка по адресу www.zemsky.ru.*

Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня исполнения Банком обязанности по уведомлению, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.»

г. Сызрань
2026 год

**Изменения №7 в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»,
утвержденное Протоколом Правления №18/21 от 05.07.2021 г.
(новая редакция введена в действие с 19.06.2026г.)**

1. Подпункт 12.7. пункта 12 Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») - изложить в новой следующей редакции:

«12.7. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета, предварительно уведомив Клиента.»

г. Сызрань
2026 год