

**Утверждено Приказом № 401  
Председателя Правления  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
от «22» октября 2018 г.**

**Правила предоставления платежных услуг  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

**г. Москва, 2018 г.**

## Оглавление

<b>Раздел 1. Общие положения.....</b>	<b>3</b>
Статья 1. Предмет регулирования Правил.....	3
Статья 2. Основные понятия .....	3
Статья 3. Действие Правил.....	4
Статья 4. Порядок заключения Договора.....	5
Статья 5. Действие и прекращение Договора.....	6
Статья 6. Способы взаимодействия между Банком и Клиентом при обмене информацией (в том числе при уведомлении Банком Клиента о совершении операции с использованием ЭСП)	7
Статья 7. Операционный регламент предоставления Банком платежных услуг .....	9
Статья 8. Разрешение споров .....	10
<b>Раздел 2. Услуги по обслуживанию банковских счетов.....</b>	<b>10</b>
Статья 9. Условия открытия, ведения и закрытия счета .....	10
Статья 10. Перевод денежных средств со счетов Клиентов в валюте РФ .....	14
<b>Раздел 3. Особенности осуществления отдельных видов денежных расчетов.....</b>	<b>16</b>
Статья 11. Порядок осуществления в Банке расчетов в форме аккредитивов .....	16
Статья 12. Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией при проведении валютных операций, а также при проведении процедур валютного контроля	18
Статья 13. Кассовое обслуживание .....	30
<b>Раздел 4. Порядок и условия обслуживания клиентов в системах ДБО .....</b>	<b>31</b>
Статья 14. Услуги Банка в системах ДБО .....	31
Статья 15. Терминология Договора ДБО .....	32
Статья 16. Порядок и условия обслуживания клиентов с использованием системы ДБО ..	35

## Раздел 1. Общие положения

### Статья 1. Предмет регулирования Правил

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормами АО КБ «РУСНАРБАНК».

2. Правила описывают в форме публичного предложения следующие услуги:

- открытие, ведение и закрытие банковских счетов, а также счетов по депозитам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- перечисление денежных средств через банковский счет;
- платежные услуги с использованием каналов дистанционного доступа;
- кассовое обслуживание расчетов по счетам;
- совершение любых других операций, предусмотренных для банковских счетов действующим законодательством Российской Федерации;
- осуществление Банком процедур валютного контроля.

### Статья 2. Основные понятия

1. Для целей настоящих Правил применяются следующие основные понятия:

**Аналог собственноручной подписи (АСП) Клиента** - персональный электронный идентификатор Клиента, который является:

- контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа (заявления, распоряжения либо платежного документа) и неизменности их содержания,
- удостоверяет факт составления и подписания документа от имени Клиента,
- удостоверяет подлинность документа.

**Банк** - АО КБ «РУСНАРБАНК», его подразделения;

**Виды денежных расчетов (Денежные расчеты)** – безналичные формы расчетов и наличные денежные расчеты, предусмотренные нормами российского законодательства.

**Договор** - юридическая конструкция отношений между Банком и лицами, получающими обслуживание в Банке, оформленная с учетом настоящих Правил.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством и договором сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий, по установлению личности Клиента при его обращении в Банк и выполнении операций, требующих личного присутствия в Банке либо осуществляемых дистанционно.

При обслуживании Клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» или «Интернет-Банк» идентификация осуществляется в объеме установления личности Клиента по используемым и предъявленным им на доступ системы кодам (идентификаторам).

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, вступившее в договорные отношения с Банком посредством принятия (акцепта) настоящих правил с целью получения банковских услуг.

**Операционный день** - часть рабочего дня, в течение которого осуществляется операционно-учетный цикл Банка за соответствующую календарную дату. На основании норм Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 продолжительность

операционного дня соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется Банком самостоятельно.

**Платежные (расчетные) документы** — документы, оформленные на бумажном носителе или в установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами случаях - в виде электронного документа, составляемые и направляемые в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету.

**Правила** - настоящие Правила.

**Процедуры валютного контроля** – совокупность действий, осуществляемых Банком в качестве агента валютного контроля при проведении валютных операций, с целью обеспечения соблюдения резидентами и нерезидентами валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и валютного контроля.

**Публичный банковский продукт** - взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предлагаемых Банком в форме публичного предложения.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – банковский счет (в т.ч. расчетный счет, текущий счет в рублях РФ и в иностранной валюте), счета депозитные.

**Система дистанционного банковского обслуживания Клиентов (Система ДБО)** - программно-технический комплекс, предназначенный для оказания Клиентам Банка услуг по дистанционному банковскому обслуживанию счетов и операций. Через систему ДБО осуществляются в том числе, расчетные операции и электронный документооборот с криптографической защитой информации.

**Тарифы** — Тарифы и/или Тарифные планы, установленные Банком по обслуживанию Клиентов.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

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

2. Иные понятия, относящиеся к отдельным разделам и статьям, приведены в соответствующих разделах и статьях.

3. Понятия, специально не определенные в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных правом Российской Федерации.

### **Статья 3. Действие Правил**

1. Настоящие Правила включают условия оферт Банка по предоставлению расчетно-кассовых услуг, которые до принятия настоящих Правил предлагались Клиенту в публичной форме через сайт Банка, информационный стенд в операционном зале Банка и при обращении в Банк.

2. Действие Правил с момента их вступления в силу распространяется на все отношения (договоры) с Клиентом, предусматривающие расчетно-кассовое обслуживание, за исключением договоров по обслуживанию корреспондентских счетов, специальных счетов (в том числе специальных банковских счетов банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торгового банковского счета, клирингового банковского счета, счета гарантийного фонда платежной системы, номинального счета, счета эскроу, залогового счета, специального

банковского счета должника), а также предоставлению других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента (кредитование, факторинг, лизинг, покупка и размещение ценных бумаг, консалтинговые и иные услуги), если в договоре по исключенным из действия Правил счетам и услугам не указано иное и если иное не вытекает из отношений сторон.

3. Договором могут быть предусмотрены отдельные условия по обслуживанию, в этом случае Правила выступают публичной частью частноправового Договора.

Если иное не установлено настоящими Правилами либо Договором, при наличии в Договоре норм, противоречащих Правилам, применяются условия Правил.

4. Клиент Банка принимает условия настоящих Правил и обязуется их соблюдать в момент заключения с Банком Договора.

4.1. Принимая Правила, Клиент соглашается с тем, что указанные Правила будут распространяться на отношения по ранее открытым счетам Клиента в Банке.

5. Принимая Правила, Клиент выражает свое согласие на обработку сведений о Клиенте и его представителях (в том числе персональных данных - в отношении физических лиц) с целью обслуживания Клиента по Договору и дает распоряжение Банку не уведомлять его об уничтожении персональных данных по окончании их обработки. Обработка сведений осуществляется в виде сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения информации.

6. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции.

7. Все изменения в Правила и Тарифы, подлежат опубликованию посредством размещения в сети интернет по адресу: [www.rusnarbank.ru](http://www.rusnarbank.ru) (далее – сайт Банка), а также на информационных стендах в операционных залах Банка, в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до их вступления в действие. Иные сроки опубликования и начала действия новой редакции Правил могут вытекать из вступления в силу правовых норм, которые послужили основанием для внесения изменений в Правила.

8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в Правила в соответствии с п.6 настоящей статьи, либо в Тарифы, Клиент вправе отказаться от Договора, направив соответствующее заявление в Банк в 30-дневный срок с даты вступления в силу изменений. Заявление Клиента, направленное в Банк по истечении указанного 30-дневного срока, не может иметь в качестве основания для отказа от Договора несогласие Клиента с изменениями.

Если иное не предусмотрено нормами права, Договор между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня подачи Клиентом соответствующего заявления. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

Условия настоящего пункта не распространяются на отношения, вытекающие из договоров, упомянутых в п.2 настоящей статьи, а именно: по обслуживанию корреспондентских счетов, специальных счетов (например, депозитарных, брокерских), по предоставлению других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента (кредитование, факторинг, лизинг, покупка и размещение ценных бумаг, консалтинговые и иные услуги), если настоящие Правила, согласно договоренности сторон, включены в публичную часть таких договоров. Изменения в Правила и Тарифы не могут являться основанием для одностороннего отказа от указанных договоров.

#### **Статья 4. Порядок заключения Договора**

1. На условиях настоящих Правил Банк заключает с Клиентами нижеперечисленные Договоры:

- Договоры счета - заключаются на основании заявлений Клиента (Приложение № 1 к ст.4 настоящих Правил). Настоящие Правила, а также условия предоставляемых Банком банковских продуктов составляют публичную часть таких Договоров.

- Договоры на обслуживание в системе ДБО - заключаются на основании заявления Клиента и распоряжения Банка о предоставлении Клиенту доступа к системе ДБО (Приложение № 2 настоящих Правил). Договоры на обслуживание в системе ДБО заключаются с Клиентами, имеющими открытый счет в Банке.

В случаях, когда правовой режим обслуживания счета требует предоставления Клиенту дополнительных услуг, не предусмотренных Правилами, с Клиентом может быть заключен частноправовой договор на обслуживание в системе ДБО. Настоящие правила составляют публичную часть такого договора.

- иные договоры, предусматривающие обслуживание Клиента с помощью публичных банковских продуктов.

2. Для заключения Договора Клиент подает в Банк документы и предоставляет сведения в соответствии с условиями настоящих Правил, (Приложение № 3 и № 4 к ст.4 настоящих Правил).

3. При заключении Договора Банк осуществляет изучение (идентификацию) Клиента в соответствии с требованиями действующих норм права и внутренними банковскими правилами.

4. Договор заключается после предоставления Клиентом всех запрашиваемых Банком документов и информации, и принятия Банком положительного решения о заключении Договора.

## **Статья 5. Действие и прекращение Договора**

1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами, при условии представления Клиентом всех документов и информации, определенных правовыми нормами и Правилами.

2. После заключения Договора Клиенту открываются предусмотренные Договором Счета:

- для Договоров, предусматривающих открытие банковских счетов депозитных счетов - непосредственно после заключения Договоров;
- для Договоров на обслуживание в системе ДБО - после подключения Клиента к системе ДБО;
- после совершения иных действий, предусмотренных публичными банковскими продуктами.

3. Договор может быть бессрчным либо заключен на определенный срок.

4. Договор прекращает действие в следующих случаях:

- в связи с прекращением (истечением срока действия) Договора;
- в связи с расторжением Договора.

5. Клиент имеет право в любой момент обратиться в Банк с письменным заявлением о расторжении договора и закрытии Счета (Приложение № 1 к ст.5 настоящих Правил) либо направить заявление и закрытии счета по системе ДБО.

6. Договор считается расторгнутым при условии выполнения Клиентом всех обязательств по нему.

7. Факт приема Банком заявления о закрытии Счета подтверждается отметкой Банка на нем.

8. Возврат Клиенту (истребование Клиентом) остатка денежных средств со Счета осуществляется в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, при условии урегулирования финансовых обязательств между Сторонами одним из следующих способов:

- перевод по реквизитам, указанным Клиентом.
- выдача наличными через Кассу Банка.

9. В случае расторжения Договора ранее срока его окончания взысканная комиссия за обслуживание не возвращается.

10. В соответствии со статьей 859 Гражданского кодекса РФ Банк вправе расторгнуть Договор при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон 115-ФЗ), с обязательным письменным уведомлением Клиента об этом. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

12. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением:

- операций по начислению процентов в соответствии с Договором;
- операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Договором;
- операций по перечислению обязательных платежей в бюджет;
- выдача остатка денежных средств Клиенту наличными, либо по его указанию перечисляется на другой Счет в срок, установленный законодательством, после получения соответствующего письменного заявления Клиента;
- зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой Счет.

13. Расторжение либо прекращение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

13.1. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

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

14. Если иное не предусмотрено законом, неистребованная Клиентом при закрытии счета сумма остатка по истечении трех лет с момента закрытия счета подлежит перечислению в доход Банка.

## **Статья 6. Способы взаимодействия между Банком и Клиентом при обмене информацией (в том числе при уведомлении Банком Клиента о совершении операции с использованием ЭСП)**

1. Настоящая статья описывает условия информационного обмена между Банком и Клиентом.

### **2. Условия направления Банком сообщений Клиенту.**

2.1. Банк направляет Клиенту запросы и информацию (далее - сообщения) путем предоставления Клиенту возможности получения сообщений через способы взаимодействия, перечисленные в п.2 настоящей статьи.

2.2. В зависимости от условий Правил и Договора способы взаимодействия могут быть обязательными для использования Сторонами и дополнительными.

Если иное не установлено Правилами, Клиент обязан сообщить Банку контактные реквизиты, необходимые для осуществления обязательного способа взаимодействия.

2.3. Контактные реквизиты Клиент предоставляет Банку в следующем порядке:

А) Для получения сообщений Банка об операциях по счету с использованием ЭСП Клиент указывает реквизиты в заявлении на открытии счета согласно Приложения № 1 к ст. 4, либо в письме по форме Приложения № 1 к ст.6 настоящих Правил.

Б) Для иных сообщений Банк использует контактные реквизиты Клиента, выявленные в процессе идентификации.

2.4. **При запросе сведений и документов, необходимых для проведения операций и идентификации Клиента, Банк использует по своему усмотрению следующие способы взаимодействия:** направление запросов (ответов) по почте с получением уведомления о принятии, направление сообщений по телефону, факсу, электронной почте, посредством систем ДБО, передача писем и запросов лично в руки под роспись, SMS-уведомления.

2.5. **Для направления Клиенту сообщений о совершении операций с использованием ЭСП** Банк использует следующие способы взаимодействия: рассылка SMS, рассылка писем на электронную почту, рассылка сообщений через систему ДБО.

Режим направления информации о совершении операции с использованием ЭСП осуществляется Банком по мере совершения операций с периодичностью, предусмотренной операционным регламентом Банка и иными разделами настоящих Правил.

Услуга по направлению информации о совершении операций с использованием ЭСП предоставляется на бесплатной основе, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

2.5.1. Для Клиентов, имеющих доступ к системе ДБО, обязательным способом взаимодействия является передача сообщений через систему ДБО. При этом Клиент самостоятельно осуществляет извлечение сообщений Банка из системы ДБО.

2.5.2. Дополнительные способы взаимодействия Клиент выбирает по своему усмотрению в порядке, предусмотренном пп. А п. 2.3. настоящей статьи.

2.6. Обязанность Банка по направлению Клиенту сообщения считается исполненной в случае, если сообщение своевременно ушло от Банка по адресу, сообщенному Клиентом.

Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом сообщений, надлежащим образом сформированных и переданных Банком, в т.ч. в следующих случаях:

- если Клиентом указаны неверные контактные реквизиты;
- в случаях, когда передача информации невозможна по причине ненадлежащего качества связи (в т.ч. интернет - связи, телефонной и почтовой связи) или по вине третьих лиц.
- в случаях технических сбоев (в т.ч. отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения и автоматических банковских систем), которые привели к нарушению обязательств Банка по обеспечению обмена информацией между Банком и Клиентом.

Риск, связанный с возможностью доступа третьих лиц к информации, передаваемой Банком в процессе информационного обмена с Клиентом, несет Клиент.

2.7. Банк вправе отказаться предоставлять Клиенту информацию в случае блокировки каналов связи Клиента, установления недостоверности контактных реквизитов Клиента, а также в случае неуплаты Клиентом стоимости услуги согласно Тарифам Банка.

### 3. Условия направления Клиентом сообщений в Банк.

3.1. При информационном обмене Клиент пользуется информацией о Банке, размещенной на сайте Банка.



3.2. Клиент направляет сообщения в структурное подразделение Банка, с которым сотрудничает.

3.3. Для направления сообщений в Банк предусмотрены следующие способы взаимодействия:

- отправления через почту Российской Федерации заказными письмами (используются в отношении запросов и распоряжений Клиента).

- телефон (используется для запросов Клиента на получение справочной информации).

- Системы ДБО (используются для запросов и распоряжений Клиента по операциям по счету).

3.4. Иные способы взаимодействия между Банком и Клиентом при направлении Клиентом сообщений в Банк могут быть установлены другими статьями настоящих Правил и условиями Договора.

## **Статья 7. Операционный регламент предоставления Банком платежных услуг**

1. Банк оказывает платежные услуги ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, если иное не определено Банком.

2. Клиенты извещаются об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней не позднее пяти рабочих дней до даты изменения путем опубликования информации на сайте Банка либо на доске объявлений в операционном зале Банка.

3. Рабочие часы Банка (GMT+3) определяются временем, установленным для внутренних структурных подразделений Банка. Информация о времени работы размещается на сайте Банка.

4. Операционное время Банка (GMT+3) начинается со времени начала рабочего часа структурного подразделения Банка и заканчивается в 17:00. Банк вправе устанавливать индивидуальное операционное время для своих внутренних структурных подразделений.

5. Режим работы систем ДБО:

5.1. Системы ДБО функционируют круглосуточно. Принятие и исполнение платежей осуществляется в операционное время в соответствии с п.4 настоящей статьи.

5.2. Банк может прервать работу системы ДБО на 1 час в течение рабочего дня для выполнения технических работ без предварительного уведомления Клиента.

5.3. Исполнение электронных платежных документов производится Банком по рабочим дням в установленное настоящим регламентом операционное время, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

5.4. Распоряжения, поступившие в Банк после 17:00, исполняются следующим операционным днем либо, по согласованию с Банком, текущим рабочим днем. Распоряжения, поступившие в Банк после 17:00, исполняются текущим днем по соответствующим Тарифам Банка при обращении Клиента в Банк.

5.5. Направление Клиенту информации о совершении операции с использованием ЭСП осуществляется со следующей периодичностью:

- сообщения о произведенных операциях по счету направляются по каждой операции в течение дня предусмотренным статьей 6 Правил способом обязательного уведомления для конкретного вида ЭСП.

- уведомления о совершении операций формируются в виде выписок по следующему графику: 10:00, 14:00, 17:30 и помещаются в систему ДБО, откуда Клиент имеет возможность получить информацию.

## **Статья 8. Разрешение споров**

Споры Сторон Договора разрешаются посредством переговоров с учетом процедур, предусмотренных положениями настоящих Правил. В случае не достижения согласия, споры разрешаются по месту нахождения Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **Раздел 2. Услуги по обслуживанию банковских счетов**

### **Статья 9. Условия открытия, ведения и закрытия счета**

1. Открытие, ведение и закрытие счетов в Банке производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка и Договором с Клиентом.

2. Банк обязуется заключить Договор с Клиентом не позднее дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о заключении Договора и открытии счета.

3. Счет открывается в день заключения Договора.

4. Банк открывает Клиенту счет в рублях РФ и счета в других валютах в соответствии с заявлениями Клиента. Список валют, в которых могут быть открыты счета Клиенту, определяется Банком.

5. В случаях, предусмотренных правовыми нормами, Банк одновременно с открытием Клиенту счета в иностранной валюте для учета поступивших сумм открывает соответствующий транзитный валютный счет.

6. Операционное время для обслуживания Клиентов устанавливается Банком в Операционном регламенте в статье 7 настоящих Правил.

7. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки, объявления на взнос наличными, распоряжения о получении наличных денежных средств со счета, документы для осуществления кассовых операций принимаются в операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания представленных документов требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписей и печати Клиента на указанных документах образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

8. В соответствии с п.2.1 Положения № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 383-П) Банк может дополнительно устанавливать процедуру приема к исполнению распоряжений плательщика в виде контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика. Указанная процедура регулируется соответствующими соглашениями между Банком, плательщиком и третьим лицом, и предусматривает предоставление согласия на распоряжение денежными средствами плательщика, как в электронном виде, так и на бумажном носителе способом, оговоренном соглашением, в том числе посредством подписания (визирования) третьим лицом распоряжения плательщика ЭП или подписания (визирования) распоряжения плательщика на бумажном носителе в месте, свободном от указания реквизитов.

9. При осуществлении операций по счету на основании сделок, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателя, по запросу Банка Клиент обязан предоставлять сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

10. По требованию Банка Клиент обязан предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ,

включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев.

11. За проведение операций по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами.

12. В случае, если Клиент распоряжается счетом посредством ЭСП использование клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании:

- полученного от Клиента уведомления;
- по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с договором, в т.ч. при несвоевременном предоставлении документов или информации, необходимых для обслуживания счета с использованием ЭСП;
- в случае утери (компрометации) ЭСП.

13. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении платежного документа, если документ оформлен с нарушением условий Договора, требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в частности, если в поле «Назначение платежа» расчетного документа не указано четкое изложение сущности операции (наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг и пр.).

14. Все платежи со счета Клиента производятся в порядке очередности, установленной действующим законодательством, и в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов.

15. В случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, Банк имеет право применять к Клиенту меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на счете Клиента либо иного имущества Клиента, приостановлению операций.

16. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

17. В соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ Банк обязан отказать в выполнении поручения плательщика при отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации о плательщике, предоставление и наличие которой необходимо в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ для проведения безналичных расчетов, за исключением случая, когда Банк воспользовался правом самостоятельного заполнения расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

18. Банк обязуется:

18.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России своевременно и правильно осуществлять операции по счету Клиента в пределах остатка средств на счете на основании платежных документов Клиента, оформленных должным образом на условиях Договора с Клиентом. По переводам в иностранной валюте Банк выполняет платежные инструкции Клиента.

18.2. Зачислять средства, поступающие на Счет Клиента в операционный день поступления денежных средств в Банк, после проверки реквизитов получателя:

- если при сравнении номера Счета и наименования получателя средств из автоматизированной банковской системы с номером Счета и наименованию получателя средств, указанным в расчетном (платежном) документе, различий не обнаружено, перевод зачисляется на счет получателя средств; если при сравнении наименования получателя обнаружены различия, производится контроль соответствия ИНН (КИО) получателя денежных средств, указанного в расчетном (платежном) документе, ИНН (КИО) получателя из автоматизированной банковской системы. Перевод зачисляется на счет получателя, если при сравнении различий не обнаружено.

18.3. Производить платежи и выдачу наличных сумм со счета в пределах остатка денежных средств на счете Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

18.4. Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации оформлять Клиенту чековую книжку.

18.5. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными соглашениями между Банком и Клиентом.

18.6. Предоставить Клиенту возможность получения выписки по счету с приложением копий документов, на основании которых осуществлялись операции по счету, на следующий день после совершения операции, если иной порядок не предусмотрен Операционным регламентом Банка.

Если операции по Счету совершены на основании документов, которые подписаны аналогом собственноручной подписи (АСП), Банк предоставляет Клиенту выписки и подтверждающие документы только в электронном виде, по остальным операциям Клиент вправе дать Банку письменное распоряжение о предоставлении выписок и приложений к ним на бумажном носителе. Почтовое отправление выписок на бумажном носителе в адрес Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами.

18.7. Информировать Клиента об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, знакомить с Процедурами приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

19. Клиент обязуется:

19.1. Распоряжаться средствами, находящимися на его счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

19.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные платежные и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов и установленными в Банке Правилами.

19.3. Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами.

19.4. Настоящим Клиент заранее дает акцепт на списание Банком с любого из счетов Клиента, открытого в Банке, без распоряжения Клиента денежных средств, подлежащих уплате за услуги Банка (сумм комиссионного вознаграждения и причитающихся к возмещению расходов за обслуживание).

19.5. Оплачивать дополнительно комиссии за услуги Банка, не включенные в Тарифы.

19.6. Настоящим Клиент заранее дает акцепт на списание Банком с любого из счетов Клиента, открытого в Банке, без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате в соответствии с настоящим пунктом, в том числе в счет расходов Банка, возникающих в связи с проведением операций по поручениям Клиента, таких как: сборы, пошлины, почтовые расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.

19.7. Сообщать Банку о снятии наличных денежных средств, накануне кассовой операции (минимум за один день).

Не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента предоставления Банком возможности для ознакомления с выписками и/или справками по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных).

19.8. В случае закрытия счета, а также при изменении наименования/имени Клиента, либо номера его счета, вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в соответствии с установленными требованиями.

19.9. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

19.10. Уведомлять Банк об изменениях в сведениях о Клиенте, имеющих непосредственное отношение к работе Банка и способных повлиять на выполнение Банком поручений Клиента, в течение 5 (пяти) банковских дней с момента вступления в силу изменений: в частности, об изменениях в сведениях, касающихся места нахождения (адресов) Клиента, номеров его телефонов/факсов, адресов электронной почты и других контактных реквизитов, наименования Клиента, паспортных данных представителей Клиента, полномочий лиц, имеющих право давать распоряжения по Счету Клиента, полномочий лиц, допущенных к работе в системе ДБО, полномочий руководителя и главного бухгалтера Клиента, КПП; а также об открытии или закрытии филиалов (представительств) на территориях государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенных в перечне, предусмотренных статьей 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

19.11. Документы, касающиеся сведений, указанных в п.19.11 настоящей статьи, представляются в Банк в виде надлежащим образом заверенных копий.

19.12. Соблюдать законодательство Российской Федерации, правила и инструкции Банка России и положения, определенные настоящими Правилами и регламентирующими режим обслуживания счета.

20. Если иное не предусмотрено Договором, за пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банк не уплачивает Клиенту проценты.

21. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, которые оформлены с нарушением условий настоящих Правил, содержат недостоверные сведения и выданы неуполномоченными лицами.

22. Стороны устанавливают следующие условия по контролю со стороны Банка за подписями на распоряжениях Клиента:

22.1. Полномочия на распоряжение счетом Клиента, в т.ч. с использованием АСП, имеют лица, именованные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) и наделенные Клиентом правом подписи.

22.2. Карточка представляется Клиентом в Банк при открытии счета и при заключении Договора на ДБО, и подлежит замене либо изменению при изменении сведений о Клиенте (в т.ч. изменении состава уполномоченных Клиентом лиц).

22.3. Карточка оформляется по форме N 0401026 по ОКУД<sup>1</sup> с учетом требований Инструкции Банка России № 153-И<sup>2</sup>.

22.4. В карточке Клиента указываются собственноручные подписи лиц, необходимых для подписания распоряжений Клиента.

22.5. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в платежном документе Клиента на бумажном носителе проставляются все подписи уполномоченных лиц, согласно заявленным в карточке.

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93.

<sup>2</sup> Инструкция Банка России № 153-И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

22.6. Соглашением между Банком и Клиентом могут быть предусмотрены отличные от условий п.22.5 настоящей статьи варианты сочетания подписей на платежных документах Клиента. Услуги Банка по обслуживанию указанного Соглашения оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

## **Статья 10. Перевод денежных средств со счетов Клиентов в валюте РФ**

1. Переводы денежных средств осуществляются в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом требований Положения № 383-П.

2. В настоящей статье (и в приложениях к настоящей статье) описаны следующие процедуры и условия, сопровождающие проведение расчетов:

- порядок составления распоряжений;
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений.

3. Основанием для проведения расчетных операций по счету Клиента является соответствующий платежный документ Клиента или другие основания, прямо установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4. Банк осуществляет перевод денежных средств, в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям Клиентов, взыскателей средств, Банка (далее – отправители распоряжений) на бумажном носителе или в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами (далее - основной договор).

5. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».

6. Предоставленные в Банк платежные документы на проведение расчетных операций по Счету являются для Банка обязательными к исполнению, если они прошли процедуру приема к исполнению согласно Порядку выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, установленного в Приложении № 1 к ст.10 настоящих Правил.

7. Перевод денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании надлежащим образом составленных распоряжений (соответствующих требованиям оформления, приведенным в Приложении № 2 к ст.10 настоящих Правил) по следующим основаниям:

- платежного поручения, составленного клиентом-плательщиком в двух экземплярах (в трех экземплярах, если получателем платежа является Клиент Банка);
- инкассового поручения (приведено в настоящих Правил) или платежного требования (приведено в настоящих Правил), составленного получателем средств, в случаях предусмотренных договором, законодательством и настоящими Правилами. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств при наличии заранее данного акцепта может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера. Частичное списание

осуществляется на основании платежного ордера.

8. Для осуществления перевода денежных средств по системе БЭСП (Банковские Электронные Срочные Платежи) при заполнении платежного поручения в реквизите «Вид платежа» указывается значение «Срочно». Платежи исполняются через систему БЭСП, при условии подключения Банка получателя к этой системе и наличия на расчетном счете денежных средств достаточных для оплаты платежного поручения и комиссионного вознаграждения Банка за его исполнение.

9. В соответствии с настоящими Правилами или Договором, Клиент может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемых одним банком. Реестр предоставляется в Банк представителем Плательщика на бумажном носителе в двух экземплярах в день поступления распоряжения, а также в электронном виде в формате EXCEL через систему ДБО. Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет проверку реестра на бумажном носителе на наличие и соответствие собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати образцам, заявленным в карточке. Форма Реестра приведена в Приложении № 3 к ст.10 настоящих Правил.

10. Списание денежных средств со Счета (счетов) Клиента осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и действующими нормами права.

11. В случае неправильного зачисления средств вследствие ошибки со стороны Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.

12. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа, выполненные по заявлению Клиента, связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. При этом Банк вправе списать сумму этих расходов со Счета Клиента в соответствии с п.19.5 и п.19.6 ст.9 настоящих Правил. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляется Банком за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.

13. Средства, возвращенные по исполненным платежным поручениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной Банком. Если платеж был произведен с конверсией валюты счета в валюту платежа, риск курсовой разницы при зачислении возвращенных средств списывается со Счетов Клиента.

14. При получении Банком денежных средств по платежным документам с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений соответствия операции, совершаемой Клиентом по его Счету, действующему законодательству или режиму Счета, Банк уточняет детали операции и либо зачисляет средства на Счет Клиента, либо производит их возврат. В этих случаях Банк не несет ответственность за просрочку в зачислении (незачислении) средств на Счет Клиента.

15. При недостаточности денежных средств на счете Клиента-плательщика распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжений либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором на основании письма Клиента.

Принятые к исполнению указанные распоряжения на помещаются Банком в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля

достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

Распоряжения, находящиеся в очереди распоряжений неисполненных в срок, могут быть исполнены частично.

16. При помещении распоряжения в очередь неисполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь.

17. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в очереди неисполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

20. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с порядком, предусмотренном Приложением № 1 к ст.10 настоящих Правил.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) (приведено в Приложении № 2 к ст.10 настоящих Правил) составляется плательщиком на бумажном носителе и передается в Банк до окончания срока акцепта. Если Заявление об акцепте плательщика (отказе от акцепта) не было получено в указанный срок, распоряжение возвращается отправителю с отметкой о неполучении акцепта.

### **Раздел 3. Особенности осуществления отдельных видов денежных расчетов**

#### **Статья 11. Порядок осуществления в Банке расчетов в форме аккредитивов**

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами.

2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

3. При поступлении аккредитива, изменении условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные ст.10 настоящих Правил. Документы, формируемые Клиентом для представления в Банк (заявление на открытие аккредитива, распоряжение на внесение изменения в условия аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

4. Банк осуществляет открытие аккредитива на основании Заявления на открытие аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме (Приложение № 1 к ст.11 настоящих Правил).



Заявление на открытие аккредитива, составляется в соответствии с условиями договора, заключенного между Клиентами. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

5. Банк (исполнитель) уведомляет Клиента (получателя средств) об открытии в его пользу аккредитива не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от Банка-эмитента.

6. Для внесения изменения в условия открытого аккредитива Клиент (платательщик) представляет в Банк-эмитент два экземпляра Заявления на внесение изменения в условия аккредитива (Приложение № 1 к ст.11 настоящих Правил), в котором обязательно должны быть указаны номер аккредитива, присвоенный Банком, дата аккредитива, сумма аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторона, оплачивающая комиссии за вносимые изменения.

7. При отмене аккредитива Клиент представляет в Банк-эмитент Заявление об отмене (заявление оформляется в произвольной форме).

В соответствии с полученным Заявлением Банк-эмитент направляет в исполняющий Банк извещение об изменении условий аккредитива. Исполняющий банк сообщает получателю средств об изменении условий аккредитива.

Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Условия безотзывного или подтвержденного аккредитива считаются измененными или аккредитив считается отмененным со дня, следующего за днем получения Банком-эмитентом согласия от Банка-исполнителя и получателя средств.

8. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) представляет в исполняющий Банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Если дата истечения срока действия аккредитива приходится на нерабочий день, Клиент (получатель средств) может представить документы в первый рабочий день после дня истечения соответствующего срока.

9. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов.

10. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственности за их подлинность.

11. При установлении соответствия представленных документов Клиентом (получателем средств) условиям аккредитива исполняющий Банк осуществляет исполнение аккредитива. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

12. При установлении несоответствия документов, представленных Клиентом (получателем средств) по аккредитиву, условиям аккредитива Банк вправе отказать в их принятии. При этом Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

13. Клиент (получатель средств) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

14. Банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие Клиента (плательщика) на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива.

15. Если Клиент (плательщик) дает согласие на принятие представленных документов с расхождениями и исполнение аккредитива, то исполняющий Банк осуществляет исполнение аккредитива.

16. При отказе Клиента (плательщика) в принятии документов с расхождениями

Банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий Банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

17. Исполнение аккредитива может осуществляться лицом, не являющемуся получателем средств (исполнение аккредитива третьему лицу). Исполнение аккредитива третьему лицу может осуществляться, в случае если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу.

Клиент (получатель средств) должен представить в исполняющий Банк заявление об исполнении аккредитива третьему лицу, в котором должна быть указана сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению третьему лицу; стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива третьему лицу; предусмотрены условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, сроки отгрузки товара, срок действия аккредитива); указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива.

Исполняющий Банк уведомляет третье лицо об условиях аккредитива. Третье лицо вправе отказаться от исполнения аккредитива в свою пользу, о чем должно представить в исполняющий Банк заявление. В этом случае исполняющий Банк обязан уведомить об этом Клиента (получателя средств).

Согласие третьего лица на исполнение аккредитива в его пользу влечет возложение на указанное лицо обязанности по представлению в исполняющий Банк документов, предусмотренных условиями аккредитива, с учетом изменений, внесенных по заявлению Клиента (получателя средств).

Исполняющий Банк проверяет представленные документы и извещает Клиента (получателя средств) о представлении документов третьим лицом в срок не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов условиям аккредитива.

Получатель средств вправе в течение срока представления документов представить в исполняющий Банк документы, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива третьему лицу, для замены документов третьего лица, которому исполняется аккредитив.

Аккредитив исполняется третьему лицу в сумме, указанной в представленных им документах, а Клиенту (получателю средств) – в сумме разницы между суммой, указанной в документах третьего лица, и суммой, указанной в документах получателя средств.

Если получатель средств не представил документы в исполняющий Банк для замены в течение срока представления документов или в представленных им документах содержатся расхождения, которых не было в документах, представленных третьим лицом, исполняющий Банк вправе представить Банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, или принять документы, представленные третьим лицом (если Банк-эмитент является исполняющим Банком).

18. Закрытие аккредитива в исполняющем Банке осуществляется по основаниям, предусмотренным ст.873 Гражданского Кодекса Российской Федерации. При закрытии аккредитива исполняющий Банк направляет в Банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия, с приложением предоставленных Клиентом документов.

## **Статья 12. Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией при проведении валютных операций, а также при проведении процедур валютного контроля**

### **1. Общие положения.**

1.1. Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Федеральный закон № 173-ФЗ**), актов

органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.2. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 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 представления» (далее - **Инструкция № 181-И**) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка.

1.3. Настоящий порядок распространяется на Клиентов:

✓ резидентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой),

✓ нерезидентов (за исключением физических лиц) в части их касающейся<sup>3</sup>.

1.4. Банк принимает от Клиентов подтверждающие документы и информацию, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Все документы должны быть действительными на день представления в Банк.

При этом:

- если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, то Клиентом может быть представлена выписка из него, заверенная способом, указанным в подпункте 1.6.2 раздела 1 статьи 12 настоящих Правил;
- документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, принимаются Банком с нотариально заверенным переводом на русский язык.

В целях настоящего Порядка к подтверждающим документам и информации (далее – **документы и информация**) относятся:

▪ **Документы и информация, связанные с проведением операций:**

- ✓ документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;
- ✓ ведомость банковского контроля (далее – **ВБК**), раздел I ВБК;
- ✓ сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора) (далее – **УНК(КД)**), полученные от другого уполномоченного банка;
- ✓ уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
- ✓ иные документы (в том числе письма Клиента) и информация, включая (но не ограничиваясь) информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и др.

▪ **Подтверждающие документы:**

- ✓ декларации на товары, а также документы, используемые в качестве таможенной декларации;
- ✓ товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) и коммерческие документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
- ✓ документы, подтверждающие факт выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

<sup>3</sup> Понятия «резидент» и «нерезидент» используются в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ. Нерезиденты исполняют только требования п.2.18 Инструкции № 181-И.

- ✓ документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору);
- ✓ иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.

1.5. В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются резидентом в Банк для целей валютного контроля **одновременно** с формами, установленными Банком России, расчетными документами и формами, установленными Банком (далее – **форма Банка**), к которым относятся:

- **Форма, установленная Банком России:**
  - ✓ Справка о подтверждающих документах (далее – СПД)<sup>4</sup>.
- **Формы, установленные Банком:**
  - ✓ Сведения о контракте, сведения о кредитном договоре<sup>5</sup> (Приложение № 1 к ст.12 настоящих Правил),
  - ✓ Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля (Приложение 2 к ст.12 настоящих Правил),
  - ✓ Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) (Приложение 3 к ст.12 настоящих Правил),
  - ✓ Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД) (Приложение 4 к ст.12 настоящих Правил),
  - ✓ Уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет (Приложение 5 к ст.12 настоящих Правил).
- **Расчетные документы:**
  - ✓ Платежное поручение,
  - ✓ Поручение на перевод иностранной валюты (Приложение 6 к ст.12 настоящих Правил),
  - ✓ Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета (Приложение 7 к ст.12 настоящих Правил).

1.6. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО и/или на бумажных носителях через структурные подразделения Банка (непосредственно Клиентом или его представителем, а также посредством почтовой или иной связи с обязательным уведомлением о вручении).

1.6.1. **Порядок обмена документами и информацией в электронном виде** определен в разделе 4 настоящих Правил.

При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде в системе ДБО, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – **скан-копия**) - в виде вложений.

Скан-копии документов должны отвечать всем следующим условиям:

- сформированы в графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, JPG/JPEG, в том числе допускается вложение архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов<sup>6</sup>),

<sup>4</sup> Приложение 6 к Инструкции № 181-И.

<sup>5</sup> Рекомендуемые формы, используются по желанию резидента. В обязательном порядке заполняются только Сведения об экспортном контракте до представления в банк самого экспортного контракта в установленных в настоящем Порядке случаях.

<sup>6</sup> Совокупный размер вложенных файлов, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

- надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов подлинного документа и доступны для чтения без использования специальных устройств).

Банк вправе отказать Клиенту в принятии документов в случае представления скан-копий ненадлежащего качества и/или не отвечающим требованиям формата.

Банк вправе запросить у Клиента подлинники документов, первоначально полученных от Клиента в виде скан-копий.

#### 1.6.2. Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях.

Документы и информация, представляемые Клиентом на бумажных носителях, могут быть представлены в Банк в подлиннике<sup>7</sup> или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Надлежащим образом заверенной копией в целях настоящего Порядка является копия, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально или Клиентом.

При заверении Клиентом каждый лист или сшив документа должен быть:

- подписан лицом Клиента, наделенным правом подписи, заявленной в карточке, или иным лицом Клиента, наделённым таким правом на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ;
- заверен оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке.

Копии представляемых в Банк документов на бумажном носителе должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов подлинного документа и доступны для чтения без использования специальных устройств).

Банк вправе отказать Клиенту в принятии документов в случае представления копий ненадлежащего качества и/или заверенных с нарушением установленного порядка.

Банк вправе запросить у Клиента подлинники документов, первоначально полученных от Клиента в форме заверенных копий.

СПД и формы Банка, представляемые Клиентом на бумажных носителях, должны быть заверены оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке, и подписаны:

- от имени резидента, являющегося индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой - самим Клиентом либо его представителем, действующим на основании доверенности;
- от имени резидента – юридического лица - лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке, либо иным сотрудником Клиента, наделенным соответствующими полномочиями на основании распорядительного акта или доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством РФ.

#### 1.7. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации является:

- для документов, представленных на бумажном носителе – дата, зафиксированная в регистрационном штампе Банка;
- для документов, представленных в электронном виде – дата поступления документа по системе ДБО, зафиксированная в системных полях и истории документа.

**1.8. Проверка** документов и информации осуществляется Банком в следующие **сроки:**

<sup>7</sup> При представлении Клиентом подлинника документа Банк снимает с него копию, заверяет копию в порядке, установленном в Банке, а подлинник возвращает Клиенту.

- ✓ при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок **не позднее рабочего дня** после даты представления соответствующих документов и информации;
- ✓ при представлении СПД – в срок **не позднее трех рабочих дней** после даты представления СПД, а в отношении СПД, оформленной на зарегистрированные декларации на товары - в срок **не позднее десяти рабочих дней** после даты представления СПД;
- ✓ при представлении документов в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) – в срок **не позднее следующего рабочего дня** после представления документов, сведений и информации, необходимой для постановки на учет контракта (кредитного договора);
- ✓ при представлении заявления и документов (информации) в целях внесения изменений в раздел I ВБК или в целях снятия с учета контракта (кредитного договора) – в срок **не позднее двух рабочих дней** после даты представления заявления и документов (информации), которые подтверждают основания для внесения соответствующих изменений в раздел I ВБК или снятия с учета контракта (кредитного договора);
- ✓ при представлении документов в целях принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка – в срок **не позднее двух рабочих дней** после даты получения ВБК от Банка России;
- ✓ при представлении документов и информации, в целях изменения сведений, содержащихся в ранее представленных документах и информации, в том числе о коде вида операции, информации об ожидаемых сроках репатриации - в срок **не позднее двух рабочих дней** после даты представления резидентом в Банк информации и документов, подтверждающих такие изменения.

1.9. При положительном результате проверки Банком документов и информации, форм, установленных Банком России и Банком, расчетного документа, Банк принимает указанные документы (проставляет дату принятия в установленных для этого случаях) и совершает действия, установленные для данного типа документа, в том числе:

- исполняет расчетный документ,
- принимает на учет (на обслуживание) контракт (кредитный договор),
- вносит изменения в раздел I ВБК,
- снимает с учета контракт (кредитный договор),
- принимает СПД,
- вносит изменения в ранее представленную информацию,
- направляет резиденту документы и т.п.

1.10. При отрицательном результате проверки Банком документов и информации, форм, установленных Банком России и Банком, расчетного документа, на документах и/или на сопроводительных письмах к ним Банком проставляется дата возврата и причина отказа в принятии документов. В этом случае Банк возвращает все представленные документы Клиенту не позднее сроков, установленных для проверки таких документов.

В случае отказа в принятии Банком предоставленных Клиентом документов и информации Клиент должен устранить замечания Банка и вправе, после устранения выявленных недостатков, повторно направить их в Банк не позднее срока, установленного Инструкцией № 181-И для представления соответствующих документов и информации.

1.11. Банк отказывает в осуществлении валютной операции в случае:

- если проведение такой операции нарушит положения статьи 9, и/или статьи 12, и/или статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ, положения других актов валютного законодательства РФ (со ссылкой на соответствующее положение акта валютного

законодательства РФ, которому проведение такой операции противоречит);

- непредставления Клиентом документов, либо представления им недостоверных документов, либо представления им документов, не соответствующих требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

**Решение об отказе** в осуществлении валютной операции Банк направляет Клиенту в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.

1.12. **Банк направляет Клиенту** документы и информацию, СПД (в том числе принятые и не принятые Банком), а также ВБК/раздел I ВБК, письма (запросы), копии документов из досье валютного контроля одним из следующих способов:

- на бумажном носителе – непосредственно Клиенту или его представителю (под роспись лица, обладающего правом подписи, заявленной в Карточке, или под роспись представителя Клиента);
- на бумажном носителе посредством почтовой связи - заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- в электронном виде - по системе ДБО.

Выбор способа направления Клиенту документов осуществляется Банком самостоятельно, если конкретный способ не указан Клиентом в запросе на выдачу документов.

1.13. Документы, которые направляются Банком Клиенту в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, должны иметь:

- на бумажном носителе на каждой странице – подпись ответственного лица и оттиск печати Банка, используемой для целей валютного контроля;
- в электронном виде – электронную подпись ответственного лица Банка или электронную подпись Банка.

1.14. **Датой направления Банком Клиенту** документов и информации, а также СПД, ВБК/раздела I ВБК, писем (запросов), копий документов из досье валютного контроля является:

- на бумажном носителе – дата окончания срока для проведения Банком проверки соответствующих документов и информации, СПД или дата окончания срока для выполнения Банком иных действий, предусмотренных Инструкцией № 181-И;
- в электронном виде – дата отправки или дата изменения статуса обработки документа в системе ДБО на «Исполнен», «Принят ВК», «Отказан ВК», «Обработан», «Не принят», зафиксированная в системных полях и истории документа, либо в квитанции на документ<sup>8</sup>.

1.15. При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля<sup>9</sup>, Клиент направляет в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием способа выдачи копий документов (в электронном виде по системе ДБО или на бумажном носителе через структурное подразделение Банка). В случае если в запросе (письме) не указан способ выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов тем же способом, каким получен запрос (письмо). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения

<sup>8</sup> Дата отправки или дата изменения статуса документа не может превышать срока проверки Банком соответствующих документов и информации, СПД или срока для выполнения Банком иных действий, предусмотренных Инструкцией № 181-И и настоящим Порядком.

<sup>9</sup> В том числе паспорта сделки по контракту (кредитному договору).

запроса (письма) Клиента.

**2. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.**

2.1. Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка резидент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- для постановки на учет - контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК.

Для постановки на учет экспортного контракта в Банк могут быть представлены только Сведения об экспортном контракте. В этом случае в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И экспортный контракт и информация должны быть представлены резидентом в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по Сведениям об экспортном контракте.

Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление резидентом нерезиденту займа, резидент дополнительно предоставляет в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты РФ.

- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка<sup>10</sup> – информацию об УНК(КД), о дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) и регистрационном номере предыдущего банка, а также контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;
- при постановке на учет в связи с уступкой требования (переводом долга) по контракту (кредитному договору) – раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, а также документ, подтверждающий уступку требования (перевод долга).

2.2. В случае достаточности представленных резидентом документов и информации Банк принимает на учет контракт (кредитный договор), присваивает УНК(КД) и формирует ВБК.

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке в пункт 4 раздела I ВБК.

По поставленному на учет (принятому на обслуживание) контракту (кредитному договору) Банк информирует резидента об УНК(КД) и дате постановке на учет контракта

---

<sup>10</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.



(кредитного договора) путем направления ему раздела I ВБК.

2.3. В случае недостаточности представленных резидентом документов и информации для постановки контракта (кредитного договора) на учет (принятии на обслуживание) Банк запрашивает у резидента, и резидент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в срок, установленный в запросе Банка.

2.4. В случае непредставления резидентом документов и информации, необходимых для постановки на учет (принятии на обслуживание) контракта (кредитного договора), Банк отказывает в постановке на учет (принятии на обслуживание) контракта (кредитного договора) и направляет резиденту информацию о дате возврата с указанием причины отказа<sup>11</sup>.

2.5. В случае если представленные резидентом в Банк Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному резидентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет его резиденту.

2.6. При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка<sup>12</sup>, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования (переводом долга) контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка по этому контракту (кредитному договору).

В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание или в постановке на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет резиденту информацию о дате возврата с указанием причины отказа в срок не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК.

### **3. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком на учет (на обслуживание).**

3.1. Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)<sup>13</sup>, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, резидент представляет в Банк **одновременно** Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

3.2. Резидент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздел I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений, а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

3.3. Банк проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

3.4. В случае принятия Банком решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского

<sup>11</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

<sup>12</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.

<sup>13</sup> В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора).

контроля, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет резиденту раздел I ВБК с учетом внесенных в нее изменений.

3.5. В случае непредставления резидентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений, Банк отказывает резиденту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет ему информацию дате возврата с указанием причины отказа<sup>14</sup>.

3.6. При изменении наименования и (или) реорганизации Банка в форме преобразования Банк самостоятельно (без представления резидентом Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля) вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет резиденту раздел I ВБК не позднее одного из следующих сроков:

- шестидесяти календарных дней после даты внесения соответствующих изменений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- одновременно с внесением иных изменений в раздел I ВБК на основании Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- одновременно со снятием контракта (кредитного договора) с учета на основании Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора).

#### **4. Снятие с учета контракта (кредитного договора).**

4.1. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) резидент представляет в Банк **одновременно** Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.2. Банк проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке.

4.3. В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует ВБК и направляет ее резиденту в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.4. В случае непредставления резидентом документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк отказывает резиденту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет ему информацию о дате возврата с указанием причины отказа<sup>15</sup>.

4.5. Банк вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК по контракту (графе 6 пункта 3.1 раздела I ВБК по кредитному договору), в установленных Инструкцией № 181-И случаях.  
При этом Банк формирует и направляет резиденту ВБК - в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия с учета контракта (кредитного договора);
- по истечении 30 календарных дней при закрытии резидентом всех расчетных счетов в Банке без снятия с учета контракта (кредитного договора) либо

<sup>14</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

<sup>15</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

При этом Банк не информирует резидента о снятии с учета контракта (кредитного договора).

## 5. Представление резидентом в Банк документов и информации по валютной операции.

5.1. Резидент представляет в Банк документы и информацию по операциям, указанным в Приложении 1 к Инструкции № 181-И (далее – **операция**), в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, а также дополнительную информацию (в расчетном документе и/или в сопроводительном письме по валютной операции):

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И (далее – **КВО**);
- УНК(КД)<sup>16</sup>;
- информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет (далее – **ожидаемый срок репатриации**);
- документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы<sup>17</sup>;
- иную информацию, необходимую для целей валютного контроля, в том числе представляемую по запросу Банка.

Состав представляемых резидентом в Банк документов и информации:

5.1.1. По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей<sup>18</sup>:

при зачислении иностранной валюты	КВО в Распоряжении на списание с транзитного валютного счета	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления и одновременно со списанием средств с транзитного валютного счета
при списании иностранной валюты	КВО в Поручении на перевод иностранной валюты	одновременно с расчетным документом
при	КВО	

<sup>16</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в других уполномоченных банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

<sup>17</sup> Если документы и информация представлялись в Банк ранее, повторного представления не требуется. Документы и информация не представляются в Банк в случаях, установленных пунктами 2.6, 2.14, 10.11 и главой 14 Инструкции № 181-И.

<sup>18</sup> Сумма обязательств по договору определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по договору рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России.

списании рублей РФ	в Платежном поручении	
-----------------------	-----------------------	--

**5.1.2. По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет:**

при зачислении иностранной валюты	КВО в Распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета	+ документы и информация	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления и одновременно со списанием средств с транзитного валютного счета
при списании иностранной валюты	КВО в Поручении на перевод иностранной валюты	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом
при списании рублей РФ	КВО в Платежном поручении	+ документы и информация	

**5.1.3. По контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке:**

при зачислении иностранной валюты	КВО + УНК(КД) в Распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета	+ документы и информация	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления и одновременно со списанием средств с транзитного валютного счета
при списании иностранной валюты	КВО + УНК(КД) + ожидаемый срок репатриации (при совершении авансового платежа) в Поручении на перевод валюты	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом
при списании рублей РФ	КВО в Платежном поручении	+ УНК(КД) + ожидаемый срок репатриации (при совершении авансового платежа) + документы и информация	
при зачислении рублей РФ	КВО в Платежном поручении	+ УНК(КД) + документы и информация	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления денежных средств

**5.1.4. По операциям, не указанным в подпунктах 5.1.1 – 5.1.3 настоящего Порядка:**

при зачислении иностранной валюты	КВО в Распоряжении на списание средств с транзитного валютного	+ документы и информация	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления и одновременно со
-----------------------------------	--	--------------------------	--

	счета		списанием средств с транзитного валютного счета
при списании иностранной валюты	КВО в Поручении на перевод иностранной валюты	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом

5.2. Банк осуществляет проверку представленных документов и информации, расчетного документа на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка и направление резиденту результата проверки в соответствии требованиями настоящего Порядка.

5.3. При недостаточности представленных резидентом документов и информации для отражения КВО в данных по операциям<sup>19</sup> и ВБК<sup>20</sup> Банк запрашивает у резидента, и резидент представляет в Банк дополнительные документы в срок, установленный в запросе Банка. Резидент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции КВО.

5.4. При изменении сведений, содержащихся в ранее представленных в Банк документах по операции (информации о КВО и/или ожидаемом сроке репатриации), резидент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение этих изменений, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения.

5.5. В случаях представления резидентом в Банк Сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД)<sup>21</sup> резидент должен представить в Банк одновременно информацию об ожидаемых сроках репатриации (если в данных сведениях отражена информация об авансовом платеже).

5.6. В случае несогласия резидента с КВО в расчетном документе, поступившем от нерезидента (в том числе при отсутствии КВО), резидент вправе представить в Банк информацию о корректном КВО с приложением документов и информации, подтверждающих такие изменения, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления валюты РФ на счет резидента.

5.7. Резидент вправе запросить у Банка информацию о КВО, отраженном Банком в данных по операциям. В этом случае Банк информирует резидента в срок не позднее двух рабочих дней после получения запроса.

В случае несогласия резидента с КВО, отраженном Банком в данных по операциям, резидент вправе предоставить в Банк информацию об изменении КВО вместе с документами и информацией, подтверждающими такие изменения в срок не позднее 15 рабочих дней после даты получения от Банка информации о КВО.

## **6. Представление резидентом в Банк СПД и подтверждающих документов.**

6.1. Резидент представляет в Банк СПД<sup>22</sup> и подтверждающие документы<sup>23</sup> по поставленным на учет контрактам (кредитным договорам), а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление резиденту результата

<sup>19</sup> Данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк при проведении операций, иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

<sup>20</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке.

<sup>21</sup> В случаях, установленных в главах 10 Инструкции № 181-И.

<sup>22</sup> На бумажном носителе СПД представляется резидентом в одном экземпляре.

<sup>23</sup> За исключением деклараций на товары, у которых срок с даты выпуска превышает шесть рабочих дней.

проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

6.2. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, резидент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов и информации, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения.

6.3. В случае наличия у Банка информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком, Банк с согласия резидента вправе самостоятельно на основании имеющейся у него информации отразить сведения об удержании банковской комиссии в разделе III ВБК. В этом случае резидент вправе не представлять в Банк СПД и подтверждающие документы.

При отсутствии у Банка информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, резидент должен представить в Банк СПД и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии в установленном порядке.

## **7. Направление Банком дополнительных документов резиденту.**

7.1. При зачислении денежных средств на транзитный валютный счет Банк направляет резиденту Уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет в срок не позднее следующего рабочего дня после даты зачисления средств на транзитный валютный счет.

7.2. В случае возврата с транзитного валютного счета ошибочно поступивших в пользу резидента денежных средств Резидент представляет в Банк Поручение на перевод иностранной валюты или письмо в произвольной форме с просьбой о возврате ошибочно поступивших средств отправителю. При этом в письме должна содержаться ссылка на номер и дату Уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет.

7.3. В случаях, установленных в главах 10, 12 и 14 Инструкции № 181-И, Банк направляет резиденту Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД) в срок не позднее двух рабочих дней с даты представления резидентом документов и информации.

## **8. Покупка/продажа иностранной валюты, конверсия валют.**

8.1. Покупка/продажа иностранной валюты за валюту РФ, покупка/продажа одной иностранной валюты за другую иностранную валюту осуществляется Клиентами без ограничений (формы документов приведены в Приложении 8 к ст.12 настоящих Правил).

## **Статья 13. Кассовое обслуживание**

1. Кассовые операции осуществляются с находящимися на обслуживании Клиентами.

2. Кассовые операции оформляются документами на бланках действующих форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а формы которых не предусмотрены в этих альбомах - в соответствии с формами, разработанными и утвержденными Банком.

3. При осуществлении кассовых операций Банк осуществляет идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ, Положения Банка России № 499-П от 15 октября 2015 «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма» и «Правил внутреннего контроля АО КБ «РУСНАРБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Прием денежной наличности от Клиентов в кассу Банка производится на основании документа «Объявление на взнос наличными», состоящего из 3-х частей – объявления, ордера и квитанции.

5. Выдача наличных денег Клиентам осуществляется с их банковских счетов, открытых в соответствии с нормативными требованиями Банка России, в пределах остатка наличных денег на банковском счете, если иное не определено условиями договора банковского счета. Банк выдает Клиентам чековые книжки на основании заявления Клиента на выдачу чековой книжки.

6. Наличные рубли выдаются Клиентам по денежному чеку, оформленному этим Клиентом. Клиент предъявляет бухгалтерскому работнику Банка денежный чек накануне или в день получения наличных денег. Бухгалтерский работник принимает денежный чек от лица, указанного в денежном чеке. Прием денежного чека от лиц, не указанных в денежном чеке, не допускается.

Денежные чеки должны быть заполнены только от руки, в том числе проставление подписей, осуществляется ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Наименование владельца банковского счета, номер банковского счета, полное или сокращенное фирменное наименование Банка в объявлениях на взнос наличными и в денежных чеках могут обозначаться штампами.

7. При представлении Клиентом в Банк заявки выдача наличных денег Клиенту осуществляется по расходному кассовому [ордеру 0402009](#), оформленному с учетом данных заявки.

## **Раздел 4. Порядок и условия обслуживания клиентов в системах ДБО**

### **Статья 14. Услуги Банка в системах ДБО**

1. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) клиентов осуществляется через системы «Банк-Клиент» и «Интернет-банк» (далее - «система Банк-Клиент» и «система Интернет-Банк», а совместно либо по отдельности – «система», «системы», «системы ДБО»).

2. Обслуживание через систему «Банк-Клиент» осуществляется путем использования Клиентом программного обеспечения и связи с Банком посредством коммуникационного оборудования (модема).

Система «Банк-Клиент» - позволяет Клиенту управлять своим банковским счетом удаленно со стационарного рабочего места.

3. Обслуживание через систему «Интернет-Банк» осуществляется посредством предоставления клиентам доступа к соответствующим ресурсам сети Интернет посредством сайта Банка.

Система «Интернет-Банк» предоставляет Клиенту круглосуточный доступ к банковским услугам в режиме реального времени.

4. Услуги, предоставляемые через системы ДБО, не распространяются на совершение действий (в том числе, операций и сделок), требующих личного присутствия в Банке Клиентов (их представителей).

Ограничения, указанные в настоящем пункте, относятся к процедуре идентификации Клиента при открытии первого счета, к операциям и сделкам, по которым не производится обслуживание через системы ДБО, а также к иным случаям, предусмотренным российским правом, правилами, продуктами и тарифами Банка.

Совершение действий, требующих личного присутствия Клиента либо представителя Клиента, возможно в офисе Банка.

5. Договоры на ДБО заключаются с Клиентами, имеющими в Банке счет (счета), с которого будет удерживаться плата за услуги в соответствии с Тарифами, если иные условия не предусмотрены нормами Банка по обслуживанию Клиентов.

5.1. Договоры на дистанционное банковское обслуживание через системы «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» заключаются на основании заявления по форме Приложения № 2 к ст.4 настоящих Правил.

5.2. В случаях, вытекающих из требований норм права, с Клиентами могут заключаться нетиповые договоры на дистанционное банковское обслуживание, при этом, настоящие Правила составляют публичную часть таких договоров и действуют в части, не противоречащей условиям заключенного Договора.

6. Отношения по дистанционному банковскому обслуживанию, оформленные с учетом настоящих Правил, далее по тексту текущего раздела Правил именуются «Договор» либо «Договор ДБО».

## Статья 15. Терминология Договора ДБО

Договор ДБО оперирует следующими специфическими терминами:

**Аналог собственноручной подписи (АСП) Клиента** - персональный электронный идентификатор Клиента, который является:

- контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов документа (заявления, распоряжения либо платежного документа) и неизменности их содержания,

- удостоверяет факт составления и подписания документа от имени Клиента,

- удостоверяет подлинность документа.

АСП в системе Банк-Клиент содержит усиленную неквалифицированную электронную подпись (ЭП).

**Авторизация** – предоставление Банком Клиенту права на совершение Операций с использованием системы, порождающее обязательство Банка по исполнению электронных документов и поручений Клиента, сформированных с использованием системы, после проверки соответствия электронного документа требованиям, установленным Банком.

**Аутентификация** – процедура подтверждения подлинности Клиента путем проверки принадлежности Клиенту предъявленных им Идентификаторов на доступ в систему.

**Верификация** – проверка Системой корректности указанных Клиентом данных электронных платежных документов.

**Выписка по договору** - документ по форме Банка, формируемый в системе, содержащий детализированный отчет по конкретному выбранному Клиентом в системе договору за указанный Клиентом период.

**Выписка по счету** – документ по форме Банка, содержащий информацию об Операциях, совершенных по Счету, остатке денежных средств на Счете, а также иную информацию, предусмотренную Банком, за указанный Клиентом период.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных федеральным законодательством и настоящими Правилами сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий, и выполнении операций, требующих личного присутствия в Банке.

В рамках работы в системе ДБО понятие идентификация включает также процедуры авторизации и аутентификации Клиента.



При обслуживании Клиента в режиме работы систем ДБО идентификация осуществляется в объеме установления принадлежности Клиенту идентификаторов, предъявленных им на доступ в систему.

**Идентификатор** – условное имя, последовательность буквенно-цифровых символов, а также другая информация или электронный ключ, в том числе содержащийся на защищенном носителе, однозначно определяющие (идентифицирующие) Клиента из множества клиентов Банка, являющиеся средствами безопасного доступа в системы дистанционного банковского обслуживания и/или средствами защиты безопасного совершения Операций. Идентификаторами в рамках настоящих Правил являются:

- **Пароль** – известная только Клиенту последовательность буквенно-цифровых символов (не менее, чем из 9 (Девяти) символов, содержащее цифры и латинские буквы). Пароль связан с присвоенным Клиенту Логин. Срок действия Пароля для системы - не более 180 (ста восемьдесят) календарных дней с даты последнего изменения;
- **Временный пароль** – пароль, присваиваемый Клиенту Банком в процессе регистрации или сброса пароля Клиента в Системе ДБО, действующий до момента его обязательного изменения Клиентом;
- **Логин** – уникальное имя Клиента в Системе ДБО, состоящее из последовательности буквенно-цифровых символов (любое сочетание латинских букв и/или цифр), присваиваемое Клиенту Банком на его усмотрение при регистрации Клиента в системе или в последующем измененное Клиентом в процессе обслуживания путем предоставления в Банк соответствующего заявления на изменение Логина;
- **Защищенный носитель** – электронный USB-ключ, используемый Клиентом для безопасного хранения ключей Электронной подписи (ЭП), поддерживающий работу с Электронной подписью (ЭП) в Системе ДБО.
- **Ключ электронной подписи** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.
- **Ключ проверки электронной подписи** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи).
- **Кодовое слово** - последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, используемая для Идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону. Кодовое слово может использоваться многократно.

**Временный пароль, Логин** используются в случаях, предусмотренных техническими регламентами Банка.

**Клиентская часть системы (средства доступа и средства защиты)** - предоставляемая Клиенту часть системы, предназначенная для создания аналога собственноручной подписи, криптографической защиты и передачи в Банк электронных платежных документов.

**Карточка сведений об открытом ключе (карточка регистрации)** - документ, подтверждающий факт генерирования идентификаторов для Клиента (его представителей) на проставление ЭП в системе в виде неквалифицированной ЭП. Карточка составляется Клиентом, заверяется его подписью, печатью, и представляется Клиентом в Банк. Если иные условия не предусмотрены договором, карточка регистрации подтверждает права указанных Клиентом лиц из числа имеющих право подписи/подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати на осуществление любых санкционированных действий в системе и подлежит обновлению в случае смены названных лиц.

Карточка регистрации используется при работе Клиента с ключами на защищенном носителе.

**Компрометация АСП** - событие, в результате которого возникла возможность несанкционированного использования ЭП либо одновременно ЭП и средств

доступа/средств защиты (утеря, хищение, несанкционированное копирование идентификаторов и т.п.).

**Компрометация Средств доступа и/или Средств защиты (компрометация электронного средства платежа)** - утрата доверия к тому, что используемые Средства доступа и/или Средства защиты обеспечивают безопасность информации, передаваемой Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО. К событиям, связанным с компрометацией Средств доступа и/или Средств защиты, относятся следующие: утрата Клиентом носителей Средств доступа и/или Средств защиты; иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Средствам доступа и/или Средствам защиты, в том числе получение сведений о том, что данные обстоятельства стали известны третьим лицам.

**Открытый ключ Клиента (ключ проверки электронной подписи)** – часть АСП Клиента, используемая Банком для удостоверения в неизменности полученного от Клиента электронного платежного документа. Открытый ключ используется при работе Клиента с ключами на защищенном носителе.

**Операция** – любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим договором, проводимая Клиентом с использованием системы, в том числе платеж, перевод, конвертация, влекущая списание денежных средств со Счета или их зачисление на Счет.

**Система «Интернет-Банк», «Банк-Клиент», система ДБО, система** - система электронного документооборота с криптографической защитой информации, позволяющая создавать электронные документы и производить обмен информацией между Клиентом и Банком.

**Режимы доступа в систему** - Операционный сервис, при котором Клиент с использованием системы получает доступ к информационным и платежным услугам в соответствии с Тарифами.

**Средства доступа и средства защиты** – комплекс программных и программно-аппаратных средств, позволяющих клиенту пользоваться системой в безопасном режиме, в т.ч.:

- программные средства в совокупности с логином, паролем и иными идентификаторами, позволяющими однозначно идентифицировать Клиента в системе и подтверждающие права Клиента на доступ в систему;
- SMS-код или иные электронные коды, подтверждающие права Клиента на доступ в систему и авторство ЭПД.

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

Электронная подпись лица, подписывающего документ, является аналогом его собственноручной подписи.

**Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)** – ЭП обладающая соответствующими признаками в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – ЭП обладающая соответствующими признаками в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Электронный платежный документ (ЭПД)** - документ, являющийся основанием для совершения операций по Счету Клиента, подготовленный и переданный Банку с помощью системы ДБО, подписанный ЭП Клиента. Электронный документ, подписанный ЭП, является аналогом документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом и заверенным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

**Электронный информационный документ (ЭИД)** – документ, сформированный в электронном виде в системе ДБО или полученный с использованием сканирующих

устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, а также электронный файл, подписанный ЭП Клиента или ЭП Банка, обеспечивающий обмен дополнительной информацией при совершении расчетов и проведении операций по Счету Клиента, а также при проведении процедур валютного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами органов валютного регулирования и валютного контроля.

**Электронный документ (ЭД)** - электронный платежный документ и электронный информационный документ.

## **Статья 16. Порядок и условия обслуживания клиентов с использованием системы ДБО**

1. Создание и проверка подлинности АСП Клиента в Банке осуществляется программными средствами системы ДБО автоматически.

В смысле настоящего раздела Правил электронный документ является равноправным эквивалентом подлинника документа на бумажном носителе, а АСП Клиента является равноправным эквивалентом подписи Клиента, проставляемых на подлиннике документов.

1.1. Клиент согласен, что используемая в рамках настоящих Правил система ДБО, обеспечивает подлинность электронных платежных документов и электронных информационных документов и исключает возможность искажения информации третьими лицами.

1.2. Стороны признают, что используемая система ДБО является достаточной для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства совершаемых сделок и операций, а также для разбора конфликтных ситуаций по ним. Стороны доверяют используемому программному обеспечению системы ДБО.

2. Стороны принимают изменение статуса электронного платежного документа на «Исполнен» в клиентской части системы в качестве уведомления Клиента в электронном виде о совершении операции по счету с использованием электронного средства платежа, наравне с SMS-сообщениями и сообщениями по электронной почте (e-mail).

### **3. Порядок доступа Клиента в систему.**

3.1. Не позднее дня, следующего за днем заключения Договора, Банк осуществляет регистрацию Клиента в системе.

3.2. Если иные условия не предусмотрены договором, доступ к системе осуществляется после регистрации Клиента в системе и оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами.

3.3. Для доступа Клиента к системе Банк передает Клиенту соответствующие средства доступа по акту приема-передачи. При первоначальном подключении к Интернет-Банку Клиенту выдается обезличенный конверт с логином и временным паролем. Банк выполняет привязку выданного Клиенту логина к учетным данным Клиента по факту получения подписанного акта приема-передачи. При входе в систему с помощью временного пароля Клиент должен самостоятельно создать постоянный пароль в первом сеансе работы в системе ДБО.

3.4. При входе Клиента в систему производится идентификация Клиента. В случае отрицательных результатов идентификации доступ в систему становится невозможным.

3.5. В системе ДБО предусмотрена защита от подбора Пароля. В случае осуществления 3 (трех) попыток ввода неверного Пароля Клиент с указанным логином временно (на 1 час) отключается от предоставления услуг с использованием системы ДБО.

3.6. В случае утери пароля (Клиент забыл пароль) Клиент должен обратиться к менеджеру Банка и запросить временный пароль для восстановления доступа к системе ДБО. Если возможна удаленная идентификация клиента, менеджер Банка направляет в

Службу поддержки ДБО запрос на создание нового временного пароля, Служба поддержки ДБО направляет созданный временный пароль в виде SMS-сообщения на зарегистрированный в системе ДБО мобильный телефон уполномоченного представителя Клиента.

Если удаленная идентификация невозможна, а также в случае утери логина (Клиент забыл логин), Клиент должен направить письменное заявление в Банк о создании временного пароля. Банк готовит новый обезличенный конверт в соответствии с п.3.3 настоящей статьи.

3.7. После успешной идентификации, Клиенту доступна работа в системе.

3.8. Перечень и стоимость услуг, предоставляемых Банком Клиенту с использованием системы, представлены в Тарифах.

#### **4. Порядок проведения операций с использованием системы ДБО.**

4.1. Предоставление Банком услуг с использованием системы осуществляется по указанным Клиентом счетам.

4.2. Проведение Операций с использованием системы должно осуществляться Клиентом в строгом соответствии с Договором. Операции с использованием системы совершаются в пределах остатка средств на счете, выбранном Клиентом при совершении Операции.

4.3. Каждый документ по каждому виду услуги в системе обрабатывается следующим образом:

- по каждому используемому виду услуги Клиент создает ЭД, корректно заполняя все поля,

- созданные ЭД Клиент Верифицирует. В случае ошибок при составлении ЭД Клиенту предоставляется возможность исправить ЭД и вновь произвести Верификацию,

- после успешной Верификации Клиент выполняет в системе операцию подписания ЭД,

- каждый подписанный ЭД подтверждается Клиентом. Подтверждение авторства ЭД перед его отправкой в Банк осуществляется вводом соответствующих идентификаторов (ключей, кодов).

ЭД подлежит исполнению при условии его подписания всеми уполномоченными лицами из числа лиц, указанных Клиентом. В случае если от Клиента в Банк не поступили указания по количеству и сочетанию ЭП на ЭД, то ЭД исполняется Банком при наличии одной ЭП из числа первых, а также одной – из числа вторых (при их наличии) и одной из числа визирующих (при их наличии).

- подписанные ЭД Клиент отправляет на обработку в Банк,

- при успешной Авторизации производится обработка ЭД Банком. Дата приема Банком ЭД к обработке (дата изменения статуса на «Принят») является датой представления Клиентом ЭД в Банк,

- при обработке ЭД Банком проводится проверка оформления ЭД и соответствия ЭД требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Банком. Клиент может редактировать или удалять ЭД, созданные в системе, до момента передачи ЭД в Банк для обработки. После принятия Банком ЭД в обработку ЭД меняют статус на «В обработке» для Интернет-Клиента и «Принят» для Банк-Клиента.

Для отзыва ЭД, принятых Банком в обработку, Клиент отзывает ЭД с использованием системы, выполняя операцию отзыва ЭД или предоставляя при личном обращении в Банк Заявление об отзыве ЭД, созданного с использованием системы, содержащее все реквизиты отзываемого ЭД и причину его отзыва. ЭД может быть отозван только в том случае, если на момент отзыва ЭД не имеет статус «Обработан», «Исполнен», «Принят ВК», «Отказан ВК». Успешно отозванному ЭД присваивается статус «Отозван».

- при положительном результате обработки Банком ЭПД совершаются Операции по Счету Клиента. После исполнения ЭПД Банком его статус меняется на «Исполнен»,

- при отрицательном результате обработки Банком ЭПД его статус меняется на «Не принят» («Не принят АБС») с указанием причины возврата. В этом случае Операции по Счету не осуществляются,

- при положительном результате обработки Банком ЭИД Клиента его статус меняется на «Обработан», «Принят ВК»,

- при отрицательном результате обработки Банком ЭИД Клиента его статус меняется на «Не принят» («Отказан ВК») с указанием даты и причины возврата. ЭИД, имеющий статус «Не принят» («Отказан ВК»), считается возвращенным Банком Клиенту. Дата отказа в принятии Банком ЭИД к обработке (дата изменения статуса на «Не принят» или «Отказан ВК») является датой возврата ЭИД Клиенту,

- ЭИД Банка принимаются Клиентом по мере их отправки. Дата создания ЭИД Банка является одновременно и датой направления Банком ЭИД Клиенту и датой получения Клиентом ЭИД Банка. Такому ЭИД в системе присваивается статус «Обработан».

4.3.1. Момент окончательности платежа по обработанным ЭПД наступает в соответствии с нормами российского права.

4.3.2. Все действия, производимые с ЭИД в системе, фиксируются в системных полях и истории ЭИД, включая дату отправления и дату принятия (дату возврата) ЭИД, отправителя и получателя ЭИД, статусы обработки ЭИД и т.п. При этом при отправке ЭИД Клиентом Банку отправителем всегда является Клиент, а получателем – Банк, и наоборот, при отправке ЭИД Банком Клиенту отправителем всегда является Банк, а получателем – Клиент.

Присвоение ЭИД Клиента статуса «Обработан» («Принят ВК», «Не принят», «Отказан ВК») сопровождается в Системе «Клиент-Банк» квитанцией, которая является подтверждением направления электронного сообщения о принятии (непринятии) ЭИД, содержит данные первоначального ЭИД, дополнительную информацию Банка и ЭП Банка.

4.3.3. Все входящие и исходящие ЭИД должны храниться в электронном виде в течение срока хранения, установленного законодательством РФ для хранения таких документов на бумажных носителях.

При необходимости каждая из Сторон изготавливает необходимое ей количество бумажных копий ЭИД для учета и хранения.

4.4. По требованию Клиента при личном обращении в Банк ему может быть выдан документ на бумажном носителе, подтверждающий совершение Операции по Счету Клиента либо иной операции (действия, сделки) на основании ЭИД.

4.5. Прием документов и сообщений от Клиента, а также предоставление информации об остатках на Счетах и Операциях по Счетам осуществляется в соответствии с режимом работы систем, согласно п.8 настоящей статьи.

5. Обработка ЭД, принятых от Клиента, производится в соответствии с порядком обработки соответствующих платежных документов в Банке.

6. Клиент несет полную ответственность за правильность указанных реквизитов в ЭД, содержащем поручение Клиента на совершение Операции и/или сделки. В случае если Операция была произведена Банком по реквизитам, ошибочно указанным Клиентом, Клиент самостоятельно обращается к получателю платежа с целью возврата денежных средств или проведения иных мероприятий для исправления сложившейся ситуации.

#### **7. Режим работы системы:**

- Система Банк-Клиент функционирует в соответствии с Операционным регламентом Банка, приведенном в ст.7 настоящих Правил.

- В системе Интернет-Банк ЭД по переводам между Счетами Клиента в Банке обрабатываются в течение дня поступления ЭД. Прочие ЭД по Счетам Клиента, принятые Банком по рабочим дням до 17:00, обрабатываются датой этого же рабочего дня. ЭД, полученные Банком после этого времени, а также в выходные и праздничные дни, обрабатываются не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД.

Таким же образом обрабатываются заявления Клиента на предоставление каких-либо услуг и сообщения в свободном формате.

#### **8. Стороны Договора обязуются:**

8.1. за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые при проведении электронных расчетов;

8.2. не допускать появления в компьютерах, на которых установлена система защиты информации, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение, в т.ч. с учетом положений п.12.3 настоящей статьи;

8.3. не вносить никаких изменений в технические и программные средства, не передавать их третьим лицам;

8.4. не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) конкретные способы защиты информации;

8.5. сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации секретные ключи;

8.6. немедленно информировать друг друга обо всех случаях компрометации электронного средства платежа, идентификаторов, их утраты, похищении, несанкционированном использовании или повреждении программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации, по телефону и затем, не позднее следующего банковского дня, представить уведомление в письменном виде. При этом, работа через систему ДБО приостанавливается до проведения внеплановой замены идентификаторов;

8.7. информировать друг друга обо всех случаях невозможности расшифровки электронных документов не позднее следующего операционного дня.

#### **9. Обязанности Банка по Договору:**

9.1. Обеспечить Клиента средствами доступа и средствами защиты, позволяющими осуществлять операции и сделки в соответствии с настоящими Правилами и в соответствии с действующими тарифами Банка и иными публичными предложениями.

9.2. Консультировать Клиента по пользованию системой в офисе Банка.

9.3. Обеспечить электронный документооборот между Банком и Клиентом после авторизации Клиента в системе.

9.4. Принимать необходимые меры по устранению нарушений работоспособности системы.

9.5. Принимать к исполнению электронные платежные документы Клиента, в порядке, предусмотренном для подлинников аналогичных платежных документов.

9.6. Своевременно информировать Клиента об изменении требований Банка России к оформлению электронных платежных документов, операционного регламента Банка, а также необходимости обновления технического или программного обеспечения.

9.7. Хранение информации, связанной с обслуживанием Клиента через систему, осуществляется в течение 5 лет с момента прекращения отношений с Клиентом по счету с использованием системы.

#### **10. Обязанности Клиента:**

10.1. Самостоятельно сформировать клиентскую часть системы (пройти идентификацию, получить средства доступа, а случае работы с идентификаторами на защищенных носителях – представить Банку карточку регистрации и открытый ключ Клиента на магнитном носителе или по электронной почте).

10.2. В случае компрометации АСП, в т.ч. идентификаторов, средств доступа, средств защиты, защищенного носителя, Клиент незамедлительно по факсимильной связи или иным способом в письменном виде направляет в Банк составленное в произвольной форме уведомление о компрометации, которое в обязательном порядке должно содержать собственноручную подпись Клиента и его представителей в соответствии с имеющейся в банке карточкой с образцами подписей. На основании и с момента получения уведомления Банк приостанавливает электронный документооборот с Клиентом.

Возобновление электронного документооборота возможно только после получения Клиентом новых идентификаторов.

10.3. Соблюдать Операционный регламент Банка.

10.4. Обеспечить соответствие содержания электронных платежных документов требованиям, предъявляемым Банком России к таким документам.

10.5. Немедленно сообщать Банку о всех ошибках при совершении платежей с помощью системы официальным уведомлением, непосредственно после их обнаружения.

10.6. Своевременно исполнять требования Банка по обновлению клиентской части системы, технического и программного обеспечения оборудования на месте установки клиентской части системы (абонентского пункта).

10.7. Своевременно вносить ежемесячную абонентскую плату за пользование системой в соответствии с Тарифами.

10.8. Посещать систему ДБО 3 (три) раза в течение рабочего дня Банка, и забирать из системы обработки и хранения информации электронные документы, поступающие через систему.

10.9. Клиент обязан организовать работу своего абонентского пункта таким образом, чтобы исключить возможность доступа третьих лиц к использованию системы.

### **11. Техническое и программное обеспечение.**

11.1. Работоспособность системы возможна при условии, если техническое и программное обеспечение Клиента на месте установки клиентской части системы (абонентский пункт) отвечает, как минимум, нижеперечисленным требованиям.

Для системы «Банк-Клиент»:

- IBM-совместимый компьютер с CD-ROM, и имеющий USB-порт;
- объем свободного дискового пространства для инсталляции 100 MB;
- операционная система Microsoft Windows Vista/7/8/10;
- доступ в глобальную сеть Internet.

Для системы «Интернет-Банк»:

- доступ в глобальную сеть Internet.
- браузер Internet Explorer версий 9/10/11.

11.2. Техническое обслуживание, ремонт и обновление программного и технического обеспечения абонентского пункта, в том числе и по требованию Банка, проводится Клиентом самостоятельно.

### **12. Особые условия.**

12.1. Клиент полностью принимает на себя ответственность по использованию программного обеспечения, защищенного авторским правом на программы для ЭВМ, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Действие Системы может быть приостановлено по письменному заявлению Клиента до уведомления или на определенный срок (Приложение № 1 к ст.16 настоящих Правил).

12.3. Клиент берет на себя ответственность по организации и осуществлению защиты от вредоносных кодов автоматизированных рабочих мест, на которых используются системы ДБО в соответствии со следующими требованиями:

1) использование лицензионного коммерческого, условно-бесплатного или бесплатного средства защиты от вредоносного кода;

2) средства защиты от вредоносного кода должны располагать функциями постоянного мониторинга рабочего места в автоматическом режиме (например - антивирусным монитором);

3) средства защиты от вредоносного кода должны располагать функциями мониторинга рабочего места в режиме сканирования с заданной периодичностью (например - создание плановых осмотров системы). Рекомендуемая периодичность сканирования не менее одного раза в неделю.

4) средства защиты от вредоносного кода должны располагать функциями регулярного обновления собственных информационных объектов, применяемых для

обнаружения вредоносного кода (например – обновление антивирусных баз данных с сигнатурами).

5) средства защиты от вредоносного кода должны располагать функциями просмотра отчетов о работе и обнаружении вредоносного кода.

6) средства защиты от вредоносного кода должны корректно работать с защищенными ключевыми носителями исключая непреднамеренную порчу защищенного ключевого носителя.

12.4. Банк не несет ответственность в случае финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением требований по защите от вредоносного кода клиентского автоматизированного рабочего места систем ДБО.

### **13. Действие системы может быть приостановлено в одностороннем порядке по инициативе Банка**

13.1. без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- неуплаты абонентской платы в течение одного месяца;
- регистрации техническими службами Банка попыток доступа к базам данных Банка посторонними программными средствами;
- при компрометации идентификаторов Клиента;
- при прекращении (в том числе окончании срока) полномочий лиц, наделенных правом использовать АСП по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- не выполнения Клиентом требований Банка по обновлению клиентской части системы;
- при отрицательном результате проверки АСП в системе ДБО.

13.2. после предварительного уведомления Клиента в случае выявления необычных (сомнительных) операций Клиента, либо непредставления Клиентом, запрашиваемых Банком документов или информации, предусмотренных положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

О приостановлении действия Договора Банк предупреждает Клиента посредством способов взаимодействия, установленных в ст.6 настоящих Правил.

13.3. Возобновление использования Клиентом приостановленной системы осуществляется Банком при условии внесения Клиентом абонентской платы за текущий месяц, погашения задолженности в полном объеме, повторной регистрации в системе (при необходимости), после представления Клиентом, запрашиваемых Банком документов или информации, предусмотренных положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

14. Клиенту может быть отказано в заключении Договора ДБО в следующих случаях:

- наличие в деятельности Клиента операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения Клиентом операций в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализ деятельности Клиента выявил наличие в деятельности Клиента необычных (сомнительных) операций либо показал недобросовестность Клиента в вопросах предоставления Банку запрашиваемых документов или информации, предусмотренных положениями Федерального закона № 115-ФЗ.

15. Договор ДБО может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае, если действие Договора приостановлено по инициативе Банка в соответствии с п.13 настоящей статьи, а Клиент, в свою очередь, не устранил в течение одного месяца причины приостановления.

### **16. Порядок расчетов Сторон по Договору.**

16.1. Банк вправе списывать денежные средства за замену скомпрометированных идентификаторов и абонентскую плату со счета Клиента в соответствии с распоряжением Клиента (его предварительным акцептом), согласно условиям ст.9 настоящих Правил.



16.2. Абонентская плата списывается в соответствии с Тарифами Банка. Указанное в настоящем пункте право Банк может реализовывать, как право списания без распоряжения Клиента в соответствии с п.2 ст.854 Гражданского Кодекса Российской Федерации, а также как право списания на основании предварительного акцепта Клиента.

16.3. Иные условия по условиям оплаты услуг Банка могут содержать Тарифы и Договор.

### **17. Ответственность Сторон.**

17.1. При нарушении Порядка использования системы Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. Банк несет ответственность за несвоевременное (в соответствии с порядком, установленным для счетов, открытых Банком Клиенту) или неправильное исполнение электронных документов.

17.3. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность и правомерность информации, передаваемой по системе друг другу.

17.4. Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

17.5. Клиент несет ответственность за все операции и сделки, совершенные в системе с использованием его клиентской части (его средств доступа и средств защиты), а также за убытки, которые могут возникнуть в результате их использования до момента получения Банком письменного заявления (уведомления) Клиента на приостановление (блокирование) системы в связи с компрометацией идентификаторов.

17.6. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка в результате использования системы, в том числе за убытки, возникшие вследствие компрометации Идентификаторов Клиента, вне зависимости от причин, вызвавших наступление такого события.

17.7. Банк не несет ответственности в случае возникновения спорных ситуаций вследствие невыполнения Клиентом условий Договора, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

17.8. Банк не несет ответственность в случае, если информация, передаваемая при использовании системы, в том числе: о банковских картах, счетах, идентификаторах, АСП, станет известной третьим лицам в результате перехватов каналов связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования идентификаторов, а также технического и программного обеспечения.

17.9. Банк не несет ответственности за неработоспособность системы вследствие нарушения Клиентом требований, предъявляемых к техническому или программному обеспечению, за возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка причины, делающие невозможным использование системы.

17.10. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие нарушения системы защиты информации третьими лицами не по вине Банка.

17.11. Банк не несет ответственности за использование идентификаторов третьими лицами, не имеющими права давать распоряжения по Счету Клиента.

17.12. Банк не несет ответственности за своевременность исполнения электронных документов при нарушении Клиентом требований Банка России по оформлению таких документов.

18. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с электронными документами Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

### **19. Рекомендации Банка по выполнению правил информационной безопасности при эксплуатации системы ДБО**

Не допускается:

- оставлять без контроля вычислительные средства, на которых эксплуатируется

система ДБО, после ввода идентификаторов либо иной информации ограниченного доступа;

- оставлять без контроля идентификаторы.

Настоятельно рекомендуется:

- выключить встроенные сервисы удаленного управления на вычислительных средствах, на которых эксплуатируется система ДБО;

- регулярно проверять вычислительные средства на предмет наличия вредоносных программ;

- использовать пароль для входа на вычислительные средства, на которых эксплуатируется система ДБО;

- не эксплуатировать вычислительные средства с правами администратора;

- в случае несанкционированного доступа к ключевой информации незамедлительно оповестить Банк в письменном виде о факте компрометации ключевой информации по факсимильной связи или иным образом.