

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей и  
физических лиц, занимающихся частной практикой**

**г. Москва**

## О Г Л А В Л Е Н И Е

<b>ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>6</b>
<b>ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .....</b>	<b>11</b>
<b>ГЛАВА 4. ТАРИФЫ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.....</b>	<b>12</b>
<b>ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....</b>	<b>12</b>
<b>ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....</b>	<b>18</b>
<b>ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА.....</b>	<b>21</b>
<b>ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....</b>	<b>23</b>
<b>ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР .....</b>	<b>26</b>
<b>ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....</b>	<b>26</b>
<b>ГЛАВА 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА .....</b>	<b>27</b>

## ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»).

**1.2. Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**1.3. Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**1.4. Договор комплексного обслуживания** – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных банковских услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.

**1.5. Документ, составленный с соблюдением письменной формы** — это юридически значимое сообщение, имеющее вид:

- документа, составленного на бумажном носителе, содержащего оригинал печати (при наличии) и собственноручной подписи. Такой документ может быть доставлен лично на руки уполномоченному представителю Клиента или Банка либо посредством отправки ценного почтового отправления с описью вложения на адрес Клиента или Банка для получения почтовой корреспонденции, надлежащим образом доведенный до сведения другой Стороны;
- электронного документа, подписанного простой электронной подписью или ключом усиленной электронной подписи, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в Системе «НОРМА» (на этапе открытия счета) или в системе ДБО.

**1.6. Залоговый счет** – специальный банковский счет, открываемый Банком в российских рублях на основании оформленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение 1) в целях осуществления предусмотренным законодательством Российской Федерации операций соответствующего вида.

**1.7. Заявление о присоединении** – заявление, направляемое Клиентом в Банк и являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, с целью получения комплексного обслуживания согласно выбранным параметрам. Клиент считается присоединившимся к настоящему Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему после получения Банком Заявления о присоединении и принятия Банком положительного решения по вопросу о присоединении Клиента. Форма заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания установлена [Приложением № 1](#) к нему.

**1.8. Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает услугу на разовой основе либо принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в [статье 5](#) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

**1.9. Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

**1.10. Контактные данные Клиента** – данные, предоставляемые Клиентом Банку для осуществления надлежащего обмена между Сторонами информацией, в том числе юридически значимыми сообщениями. К контактными данным Клиента Стороны относят:

- адрес Клиента,
- адрес электронной почты,
- номер (номера) мобильного устройства,
- фамилия, имя, отчество контактного лица, указываемые Клиентом в документах,

необходимых для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания, в том числе в целях надлежащего осуществления процедуры аутентификации.

**1.11. Мобильное устройство** – цифровое устройство, предоставляющее возможности мобильной связи или доступа в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и зарегистрированное в автоматизированной Системе «НОРМА».

**1.12. Персональные данные** – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон № 152-ФЗ), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, которая может потребоваться Банку в ходе

исполнения договорных обязательств и /или в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения физическим лицом данных обязательств.

**1.13. Обработка Персональных данных** – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными Клиентов, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

**1.14. Официальный сайт Банка** - сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.rusnarbank.ru>.

**1.15. Процедура аутентификации** – проверка подлинности обращения пользователя (Клиента) в Системе «НОРМА» (на этапе открытия счета) или в Системе ДБО путем сравнения результата криптографического преобразования введенных им секретных данных с результатом криптографического преобразования секретных данных, представленных Клиентом в момент регистрации в Системе «НОРМА» или подключения к Системе ДБО и введения уникального цифрового кода, направляемого Банком на мобильное устройство Клиента.

**1.16. 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.

**1.17. Система «НОРМА»** – автоматизированная платформа «НОРМА», обеспечивающая на этапе открытия банковского счета Клиента автоматическую регистрацию Клиента, формирование и передачу документов с использованием совокупности средств для взаимодействия с веб - приложением через веб – обозреватель. Представляет собой канал дистанционного обслуживания, имеющий адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://norma24.ru>.

**1.18. Сторона, Стороны** – в целях толкования настоящего Договора комплексного обслуживания Банк или Клиент по отдельности именуется как Сторона, а совместно Стороны.

**1.19. Счет** – банковский счет соответствующего вида, открываемый Клиенту в Банке.

**1.20. Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию, предназначенная для защиты подписываемой информации от подделки и искажения.

**1.21. Юридически значимые сообщения** – сообщения, обращения, заявления, уведомления, извещения, требования, распоряжения, которыми обмениваются Стороны посредством личного кабинета в Системе «НОРМА» (на этапе открытия счета) или Системе ДБО, являющиеся документами, составленными с соблюдением письменной формы. Юридически значимые сообщения, совершенные любым предусмотренным способом, признаются сообщением, содержащим волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора комплексного обслуживания. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Юридически значимые сообщения должны подписываться ключом электронной подписи Клиента. Документы, требующие подписания со стороны Банка, должны подписываться ключом электронной подписи уполномоченного сотрудника Банка.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящий Договор комплексного обслуживания и приложения к нему в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания по форме, установленной **Приложением № 1** к данному Договору. Акцептом Банком Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания является открытие счета Клиенту.

**2.2.** Договор комплексного обслуживания имеет приложения, являющиеся его неотъемлемой частью и устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов в Системе ДБО. Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему не иначе, как путем присоединения в целом. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются следующие приложения (по тексту настоящего Договора комплексного обслуживания совместно именуемые – «Приложения»):

Номер приложения	Наименование приложения
<b>1</b>	Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой
<b>2</b>	Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Договора комплексного Банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой
<b>3</b>	Заявление о выпуске корпоративной карты АО КБ «РУСНАРБАНК»

4.1	Опросник юридического лица - резидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией
4.2	Опросник юридического лица – нерезидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией
5	Опросник индивидуального предпринимателя (далее – ИП), физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – ФЛЗЧП)
6	Правила подключения и использования пакетов услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»
7	Правила предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»
8	Правила предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ «РУСНАРБАНК»
9	Правила размещения депозитов с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК»
10	Правила переводов денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках Сервиса быстрых платежей АО КБ «РУСНАРБАНК»
11	Правила выпуска, обслуживания и проведения операций с использованием Токенов банковских карт АО КБ «РУСНАРБАНК» и Платежного приложения Mir Pay
13	Соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента
14	Правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК»

**2.3.** Договор комплексного обслуживания публикуется в общем доступе в виде электронных документов на Официальном сайте Банка. Договор комплексного обслуживания (включая изменения, вносимые в его текст), а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий Договора комплексного обслуживания, размещаются в общем доступе на Официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

**2.4.** Моментом ознакомления Клиента с условиями Договора комплексного обслуживания, в том числе с изменениями, вносимыми в текст Договора комплексного обслуживания, считается момент опубликования информации на Официальном сайте Банка.

**2.5.** Банк принимает Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания при условии представления Клиентом всех документов, указанных в **Приложении № 2** к настоящему Договору, в виде оригиналов или заверенных копий, а также при условии соблюдения требований, установленных законодательством Российской Федерации. В целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов

Банка России Банк может запросить у Клиента дополнительные документы, не поименованные в **Приложении № 2** к настоящему Договору комплексного обслуживания.

**2.6.** Банк принимает копии документов, указанных в **Приложении № 2** к настоящему Договору комплексного обслуживания как на бумажном носителе, так и в электронном виде посредством Системы «НОРМА». Должностное лицо Банка (иное уполномоченное Банком лицо) сверяет копии указанных документов, представленных Клиентом (его представителем) для присоединения к Договору комплексного обслуживания на бумажном носителе или в электронном виде, с оригиналами при их предъявлении Клиентом. Должностное лицо Банка или иное уполномоченное Банком лицо проставляет на копии документа на бумажном носителе отметку «копия верна», личную подпись, расшифровку подписи с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должность, дату заверения.

**2.7.** Клиент представляет Заявление о присоединении и все необходимые документы лично, в случае открытия второго и последующих счетов Заявление о присоединении и другие необходимые документы могут направляться по системе ДБО.

**2.8.** В рамках комплексного обслуживания Клиенту доступно:

- банковское обслуживание;
- консультационное обслуживание;
- информационное обслуживание.

**2.9.** В рамках банковского обслуживания Клиенту доступны услуги:

- открытия и обслуживания счетов в валюте Российской Федерации;
- открытия и обслуживания счетов в иностранной валюте;
- начисления процентов на остаток на расчетном счете<sup>1</sup>;
- открытия и обслуживания корпоративных карт;
- размещения денежных средств в депозиты;
- услуги Банка по выполнению функции агента валютного контроля.

**2.10.** Перевод денежных средств, находящихся на Счетах Клиента, открытых в Банке, осуществляется на основании Распоряжений о переводе денежных средств, представленных в Банк Клиентом на бумажном носителе или направленных в Банк Клиентом посредством Системы ДБО.

**2.11.** Банк вправе принять решение о переводе Клиента на обмен документами только на бумажных носителях (в том числе в случае отсутствия технической возможности проведения операций по счету Клиента посредством Системы ДБО). В случае осуществления Банком такого права Клиент обязан представить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи принадлежит

---

<sup>1</sup> Для Тарифных планов, предусматривающих начисление процентов.



единоличному исполнительному органу Клиента, а также иным лицам, наделенным правом подписи Клиентом на основании распорядительного акта и/или доверенности.

**2.12.** В Заявлении о присоединении Клиент указывает Тарифный план из списка действующих в Банке тарифных планов на дату подачи Заявления о присоединении, по которому будет осуществляться обслуживание.

**2.13.** Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные юридически значимые сообщения и электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом контактных данных:

- посредством системы «НОРМА» (на этапе открытия счета);
- посредством системы ДБО;
- посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством SMS-сообщений);
- в формате сообщения электронной почты, направленного на адрес, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

**2.14.** В случае представления некорректных контактных данных Клиент несет риск неполучения направленных Банком документов, заявлений, уведомлений, сообщений, запросов, предписаний и требований.

**2.15.** Сообщения в формате SMS от имени Банка также считаются надлежащим образом отправленными и исходящими от Банка, если они направлены на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении абонентский номер мобильного телефона, используемый для аутентификации в системе «НОРМА». Клиент, присоединяясь к настоящему Договору комплексного обслуживания, дает согласие на получение от Банка SMS, содержащих информацию от Банка, включая, но не ограничиваясь: одноразовые коды, информационные сообщения об изменениях Договора комплексного обслуживания, тарифов Банка, об операциях по Счету/Счетам Клиента, о задолженности Клиента перед Банком, о требованиях к Счету/Счетам Клиента, поступивших в Банк.

**2.16.** Любые уведомления, сообщения, запросы, требования и прочие документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде и содержащие волеизъявление Клиента, в том числе ответы на уведомления, запросы, предписания, распоряжения и иные сообщения, являются юридически значимыми сообщениями и должны направляться Клиентом в Банк посредством Системы ДБО. При этом направляемые Клиентом в Банк документы должны подписываться Электронной подписью Клиента.

**2.17.** Документ, подписанный Электронной подписью Клиента:

**2.17.1.** имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия;

**2.17.2.** является основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;

**2.17.3.** не может быть оспорен или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признанным недействительными только на том основании, что он передан в Банк с использованием Системы ДБО и/или оформлен в виде Электронного документа;

**2.17.4.** может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

**2.18.** Наличие в документе Электронной подписи Клиента означает, что документ направлен и подписан Клиентом, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными и достоверными.

**2.19.** Обмен документами посредством Системы ДБО в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания, является юридически значимым документооборотом. Исчисление сроков, имеющих юридическое значение, если иное не оговорено специально, начинается с момента отправки документа.

**2.20.** Исчисление сроков, имеющих юридическое значение, если иное не оговорено специально, начинается с момента отправки документа.

**2.21.** Клиент, присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт всех платежных требований Банка в сумме таких требований, в том числе акцепт на списание со Счета Клиента денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату комиссионного вознаграждения Банка в сроки, установленные условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, действующими на дату оказания услуги.

**2.22.** На основании заранее данного Клиентом Банку акцепта в соответствии с положениями п. 2.21 Договора комплексного обслуживания, Банк без дополнительного согласия Клиента вправе списывать денежные средства, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а именно:

- плату за предоставление услуг, в том числе платежных услуг согласно тарифам Банка (комиссионное вознаграждение);

- суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в т. ч. сообщения от банка – корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку и обязанность по уплате которых, наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету/Счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам – корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств;
- стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении распоряжений Клиента, стоимость расходов, понесенных Банком при доставке расчетных (платежных) и иных документов Клиенту;
- суммы в уплату неустойки / штрафа, предусмотренных за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

### **ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА**

**3.1.** Договор комплексного обслуживания считается заключенным с момента акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении. Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, содержащее отметку сотрудника Банка о приеме Заявления о присоединении, подтверждает присоединение Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему на условиях, указанных в Заявлении.

**3.2.** Подписывая Заявление о присоединении Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, тарифами на обслуживание, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что до заключения Договора комплексного обслуживания Банк проинформировал его об условиях использования Системы ДБО, об ограничениях способов, мест использования и случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

**3.3.** Банк вправе не принять Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания и отказать в его заключении без объяснения причин.

**3.4.** Присоединение к условиям Договора комплексного обслуживания является основанием открытия Клиенту Счета/Залогового счета. Открытие Клиенту Счета/Залогового счета является обязательным условием присоединения к условиям Договора комплексного

обслуживания, за исключением случая, если на момент присоединения к условиям настоящего Договора комплексного обслуживания у Клиента открыт Счет/Залоговый счет в АО КБ «РУСНАРБАНК» и на него не наложены ограничения в соответствии с действующим законодательством РФ.

**3.5.** В случае если Заявление о присоединении направляется лицом, которое уже является Клиентом Банка и имеет открытый Счет, Банк может осуществлять обслуживание ранее открытого Счета на условиях Договора комплексного обслуживания на основании соответствующего заявления Клиента.

#### **ГЛАВА 4. ТАРИФЫ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

**4.1.** Формирование и списание со Счета Клиента комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за обслуживание по выбранному Клиентом Тарифному плану, осуществляется в соответствии с «Правилами подключения и использования Пакетов услуг АО КБ «РУСНАРБАНК».

**4.2.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия оплаты за обслуживание, указанные в пункте 4.1 Договора комплексного обслуживания, в соответствии с правилами, установленными Главой 8 настоящего Договора.

#### **ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1. Клиент вправе:**

**5.1.1.** На основании Договора комплексного обслуживания, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета, направляя в Банк соответствующее распоряжение (Приложение № 1 к статье 6 Приложения № 7 «Правила предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»).

**5.1.2.** Выбирать параметры комплексного обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая и отключая дополнительные сервисы.

**5.1.3.** Подавать в Банк заявление на перевод на иной Тарифный план, при этом Банк может взимать комиссию (плату).

**5.1.4.** Расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в соответствии с условиями и положениями Главы 8 настоящего Договора.

##### **5.2. Клиент обязан:**

**5.2.1.** Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора комплексного обслуживания и изменений в него, публикуемой Банком в общем доступе не реже, чем каждые **5 (пять)** календарных дней в виде:

- электронных документов на Официальном сайте Банка;

- бумажных документов, размещенных на информационных стендах в офисах.

Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента:

- с даты публикации Банком в общем доступе электронных документов,
- с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством коммуникационного функционала Системы ДБО.

**5.2.2.** Представлять по запросу Банка любые истребованные Банком документы, сведения и информацию. Непредставление по требованию Банка документов, сведений и информации в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего Договора комплексного обслуживания.

**5.2.3.** Соблюдать требования Федерального закона № 152–ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные представляются Клиентом в Банк в рамках Договора комплексного обслуживания.

**5.2.4.** Соблюдать требования Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», в том числе представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, представлять информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, представлять в Банк сведения о всех изменениях, произошедших в ранее представленной информации.

**5.2.5.** Соблюдать требования Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе представлять Банку сведения относительно иностранного налогового резидентства Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а также обновлять указанные сведения в случае произошедших в них изменений.

**5.2.6.** Соблюдать требования Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в том числе представлять Банку информацию, необходимую для идентификации Клиента в качестве лица, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, представлять Банку согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган при

подтверждении статуса Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, а также обновлять указанные сведения в случае произошедших в них изменений.

**5.2.7.** Представлять новые редакции документов, указанных в **Приложении № 2** к настоящему Договору комплексного обслуживания, с учетом внесенных изменений в течение 5 (пяти) календарных дней с момента внесения или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касающуюся лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента. Информация о смене единоличного исполнительного органа Клиента (для юридических лиц), в т.ч. соответствующее решение уполномоченного органа Клиента, представляется с момента принятия такого решения. При этом в случае несвоевременного уведомления Банка Клиент несет риск исполнения Банком распоряжений неуполномоченных лиц.

**5.2.8.** Поддерживать на Счете достаточное количество денежных средств для списания комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Банку Клиентом в размере, установленном тарифами Банка.

**5.2.9.** Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к устройству, посредством которого осуществляется использование Системы «НОРМА» и/или Системы ДБО, в том числе в случае кражи, утери, а также иных случаях, которые могут создать риск получения доступа к денежным средствам, находящимся на Счете/Счетах Клиента, неуполномоченными лицами. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

**5.2.10.** Незамедлительно сообщать Банку о смене SIM-карты и/или абонентского номера мобильного телефона.

**5.2.11.** Обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих Клиенту ключей Электронных подписей третьими лицами, принимать меры направленные на предотвращение получения доступа к ключам Электронных подписей третьими лицами и к программно-аппаратным средствам, содержащим ключи Электронных подписей и/или с использованием которых генерируются ключи простой Электронной подписи. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности ключа Электронной подписи не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении. В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе за

исполненные Банком распоряжения по счету Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к ключам Электронных подписей и принятые Банком к исполнению.

**5.2.12.** В случае реализации Банком права, установленного подпунктами 2.11 и 5.3.6 настоящего Договора комплексного обслуживания, представить в Банк надлежащим образом оформленную карточку с образцами подписей и оттиска печати, а также, в случае необходимости, Соглашение об установлении сочетания подписей (**Приложение № 13**).

**5.2.13.** Строго соблюдать условия и положения Договора комплексного обслуживания.

**5.2.14.** Полностью и своевременно оплачивать услуги Банка в размере, установленном тарифами Банка, в порядке и в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и тарифами Банка.

### **5.3. Банк вправе:**

**5.3.1.** Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России.

**5.3.2.** Запрашивать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию в целях выполнения условий Договора комплексного обслуживания, а также в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, требований и распоряжений государственных органов Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, инструкций, указаний, требований и распоряжений Банка России, при условии соблюдения порядка, установленного настоящим Договором комплексного обслуживания и действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.3.** Сохранять за собой право отказывать любому лицу в приеме Заявления о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания без объяснения причин по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, а также на основании правил, установленных условиями Договора комплексного обслуживания.

**5.3.4.** Обрабатывать полученную от Клиента информацию о его финансовом состоянии, об особенностях ведения хозяйственной деятельности, а также иную информацию коммерческого характера в целях повышения качества обслуживания.

**5.3.5.** Осуществлять фото- и видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств в случае конфликтных ситуаций.

**5.3.6.** В любой момент перевести Клиента на обмен документами на бумажных носителях (в том числе в случае отсутствия технической возможности проведения операций по

Счету Клиента посредством Системы ДБО), включая, но не ограничиваясь, осуществление распоряжения денежными средствами на Счете Клиента путем направления в Банк расчетных документов Клиента на бумажных носителях.

**5.3.7.** В одностороннем порядке вводить новые Тарифные планы по расчетно-кассовому обслуживанию.

**5.3.8.** В случае выявления признаков принадлежности абонентского номера телефона третьему лицу или иного отчуждения абонентского номера телефона Банк вправе отказать Клиенту в использовании указанного абонентского номера телефона для идентификации в Системе «НОРМА» и/или Системе ДБО.

**5.3.9.** В целях исполнения требований Главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» Налогового кодекса Российской Федерации Банк вправе запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную от Клиента информацию, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению иностранного налогового резидентства Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации.

**5.3.10.** Для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк вправе запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную от Клиента информацию, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди Клиентов лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – иностранный налогоплательщик), включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации.

**5.3.11.** В случае непредставления Клиентом (в том числе по запросу Банка) информации об иностранном налоговом резидентстве (отказе от представления указанной информации) и/или информации, необходимой для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредставления Клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае представления Клиентом неполной или заведомо недостоверной информации Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора



комплексного обслуживания или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по ранее заключенному Договору комплексного обслуживания/иному договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный Договор комплексного обслуживания/иной договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**5.3.12.** Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**5.3.13.** Отказать в приеме распоряжения Клиента при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с настоящими Правилами.

**5.3.14.** Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с настоящими Правилами.

#### **5.4. Банк обязан:**

**5.4.1.** Осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями настоящего Договора комплексного обслуживания.

**5.4.2.** Строго соблюдать тайну Счета, банковскую тайну и раскрывать информацию о Клиенте только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором комплексного обслуживания.

**5.4.3.** Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации в перечень организаций

лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации, в отношении которой имеются достаточные основания подозревать ее причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

**5.4.4.** Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- Юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.
- Физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

## **5.5. Иные права и обязанности Сторон:**

**5.5.1.** Стороны обладают иными правами и несут иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных условиями настоящего Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**6.2.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетей связи или оборудования, возникшие не по вине Банка, повлекшие за собой приостановление обслуживания Клиента в рамках Системы

ДБО на условиях Договора комплексного обслуживания. Банк также освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**6.3.** Банк не несет ответственности, если любая информация, опубликованная Банком в установленном настоящим Договором комплексного обслуживания порядке и сроки, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

**6.4.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью, признанным в судебном порядке. Банк не несет ответственность за причинение косвенно, побочно или случайно возникших убытков и/или ущерба (включая упущенную выгоду), даже если Клиент был уведомлен об этом Банком.

**6.5.** Клиент несет перед Банком ответственность за причиненный ущерб и расходы Банка, возникшие в результате нарушения Клиентом условий Договора комплексного обслуживания, законодательных или нормативных актов, и обязуется по предъявлении соответствующего требования возместить Банку причиненные убытки в полном объеме в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента предъявления такого требования. При неудовлетворении такого требования Банк вправе взыскать сумму причиненных убытков в судебном порядке.

**6.6.** В случае неисполнения Клиентом обязанности по представлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (включая, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля) в сроки, установленные Договором комплексного обслуживания и/или запросом Банка, Клиент обязан уплатить Банку неустойку, согласно Пакету услуг Банка. Обязанность Клиента по уплате неустойки возникает также в случае получения Банком от Клиента Заявления на закрытие Счета/Счетов Клиента в Банке до истечения срока, установленного на представление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений, если до даты подачи Заявления на закрытие Счета/Счетов Клиента в Банке запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были представлены Клиентом в Банк.

**6.7.** Все споры и разногласия между Банком и Клиентом решаются путем переговоров по правилам досудебного урегулирования. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы при условии соблюдения Сторонами претензионного порядка разрешения спора.

**6.8.** В случае возникновения возражений или спорных ситуаций (инцидентов) в процессе обслуживания, включая претензии по переводам денежных средств (в том числе переводы с использованием электронного средства платежа), любая из Сторон вправе предъявить другой Стороне претензию ((заявление) – далее – Обращение)) в письменной форме в произвольной форме (направлена в Банк по Системе ДБО, на электронную почту Банка, указанную на официальном сайте Банка или предъявлена в Банк на бумажном носителе) в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента возникновения спорной ситуации. К обращению прикладываются документы, подтверждающие обоснованность заявляемых доводов. Банк рассматривает обращение и по результатам рассмотрения направляет ответ на Обращение в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента его регистрации, если более длительный срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации, а в случае, если претензия (заявление) связана с исполнением поручения на трансграничный перевод, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента её получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц срок рассмотрения обращений может быть продлен с учетом разумно необходимого времени на получение такой информации, о чем иницирующей Стороне должно быть направлено уведомление посредством Системы ДБО или на бумажном носителе почтой РФ. Информация о результатах рассмотрения обращений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, направляется Банком способом, указанным Клиентом в обращении и/или:

- на электронную почту, указанную в обращении;
- по системе ДБО;
- устно по телефону, указанному Клиентом для связи;
- на бумажном носителе почтовым отправлением по адресу, указанному в обращении, а в случае отсутствия в обращении адреса направления письменного ответа и способа направления ответа Клиенту, Банк подготавливает ответ и хранит его для выдачи по требованию Клиента в течение трех лет с момента подготовки ответа. По истечении указанного срока ответ подлежит уничтожению.

**6.9.** Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков–корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

**6.10.** Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об операциях по Счету на номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, представленных Клиентом для указанных целей, в случаях когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за

неполучение/несвоевременное получение Клиентом уведомлений, направленных Банком в установленном порядке в Системе ДБО.

**6.11.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, но не ограничиваясь, в случаях, предусмотренных подпунктами 5.2.9, 5.2.10 и 5.2.11 настоящего Договора комплексного обслуживания.

**6.12.** В случае использования Клиентом для доступа в личный кабинет в Системе «НОРМА» и/или Системе ДБО мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелегальное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение Банк не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные Клиенту возможным несанкционированным доступом неуполномоченных лиц в личный кабинет Клиента в Системе «НОРМА» и/или Системе ДБО, за мошеннические действия третьих лиц в отношении Клиента, в связи с возможной компрометацией информации и данных Клиента, необходимых для доступа в Систему «НОРМА» и/или Систему ДБО.

## **ГЛАВА 7. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА**

**7.1.** Присоединяясь к настоящему Договору комплексного обслуживания, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2016 № 152-ФЗ «О персональных данных» дает Банку согласие на обработку персональных данных и поручает Банку в лице его уполномоченных работников совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом настоящего Договора, иных сделок, которые будут заключаться между Сторонами, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе передачу уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработку»), получение его изображения путем фотографирования, а также осуществление любых иных действий с его персональными данными с учетом действующего законодательства. Согласие предоставляется в целях:

- принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций;
- исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему;

- получения информации о кредитной истории Клиента из бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- направления Клиенту информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке по почте, телефону, в смс-сообщениях и push-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через систему «НОРМА», систему ДБО, а также на информирование Клиента в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, равно как и на получение информации по указанным Клиентом каналам связи, а также для целей маркетинговых исследований;
- осуществления Банком иных функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Обработка персональных данных Клиента и лиц, персональные данные которых, предоставлены им Банку, осуществляется Банком с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2001г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Поручение на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по последнему из указанных договоров.

**7.3.** Клиент или иной субъект персональных данных вправе отозвать согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку не менее, чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если сроки хранения данных не истекли.

**7.4.** В целях обработки Банком персональных данных Клиент:

**7.4.1.** Подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах (включая Ф.И.О., год, месяц, дата и место рождения, данные документа удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства и места регистрации, место работы, контактные телефоны и иную информацию), на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

**7.4.2.** Подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2001г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**7.4.3.** Подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка передать их в срок, указанный в запросе Банка.

**7.5.** Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

**7.6.** Клиент выражает согласие на передачу Банком своих Персональных данных для достижения указанных в настоящем Договоре комплексного обслуживания целей, третьему лицу (небанковской, некредитной организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), в частности, при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг в соответствии с Договором комплексного обслуживания (партнерам Банка), передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, в том числе при рассмотрении возможности уступки и принятию решения об уступке и др.), для целей архивного хранения, для целей взыскания задолженности. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать информацию для совершения вышеуказанных действий таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также представлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию с соблюдением требований законодательства.

**7.7.** Настоящим Клиент также признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, и любые третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия и гарантирует наличие согласия на обработку персональных данных в вышеуказанных целях всех лиц, чьи персональные данные предоставлялись им Банку.

## **ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**8.1.** В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия Договора комплексного обслуживания в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях путем

размещения измененной редакции Договора комплексного обслуживания и приложений к нему на Официальном сайте Банка.

**8.2.** Любые изменения условий Договора комплексного обслуживания, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой полной редакции Договора комплексного обслуживания, подлежат обязательному опубликованию в общем доступе на Официальном сайте Банка.

**8.3.** Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в условия Договора комплексного обслуживания с момента опубликования Банком соответствующей информации на Официальном сайте Банка.

**8.4.** Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания, а также изменение тарифов Банка вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты (включительно) их опубликования на Официальном сайте. Изменения условий и положений Договора комплексного обслуживания, вносимые в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации (включая, но не ограничиваясь, нормативные акты Банка России), вступают в силу с даты опубликования измененной редакции Договора комплексного обслуживания и/или приложений к нему на Официальном сайте Банка.

**8.5.** Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор комплексного обслуживания, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в условия Договора комплексного обслуживания.

**8.6.** Расторжение Договора комплексного обслуживания является основанием для закрытия Счетов, открытых и обслуживаемых в Банке, в том числе Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт Клиента.

**8.7.** Для расторжения Договора комплексного обслуживания и закрытия Счета Клиент направляет в Банк Заявление о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии Счета/Счетов в Банке в Системе ДБО или передает заполненное и подписанное заявление на бумажном носителе лично в Банк.

**8.8.** Порядок закрытия Счетов Клиента, в том числе Счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт, определен соответствующими приложениями к Договору комплексного обслуживания.

**8.9.** Расторжение Договора комплексного обслуживания по заявлению Клиента осуществляется в любое время.

**8.10.** Банк вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в следующих случаях:



**8.10.1.** При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на счете Клиента – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и операций по этому счету.

При отсутствии в течении 6 (шести) месяцев операций по счету Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя.

В каждом из указанных в первом и втором абзацах настоящего подпункта случаях Банк направляет Клиенту уведомление о предстоящем расторжении Договора комплексного обслуживания. При этом Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**8.10.2.** В случаях, предусмотренных статьей 7 Федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**8.10.3.** В случае нарушения Клиентом требований пунктов 5.2.5 и/или 5.2.6 настоящего Договора комплексного обслуживания и непредставления Клиентом документов и информации по запросу Банка в течение 15 (пятнадцати) дней после принятия Банком решения об отказе в совершении операций по Счету/Счетам Клиента. В случае принятия Банком решения об одностороннем расторжении Договора Банк направляет Клиенту уведомление о предстоящем расторжении данного Договора. При этом Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком такого уведомления

**8.11.** Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в пункте 8.10 настоящего Договора, дополнительных согласований Сторон не требуется.

**8.12.** С даты расторжения Договора комплексного обслуживания приходные и расходные операции по Счету/Счетам Клиента не осуществляются (за исключением операции перечисления остатка денежных средств на Счете/Счетах Клиента, по указанным Клиентом реквизитам Клиента), проценты на остаток денежных средств на Счете/Счетах не начисляются, денежные средства, поступающие Клиенту от третьих лиц после расторжения Договора комплексного обслуживания, возвращаются отправителю.

После получения уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора комплексного обслуживания Клиент обязан предоставить в Банк реквизиты для перечисления остатков на Счете/Счетах Клиента (при наличии таковых).

Денежные средства, находящиеся на Счете/Счетах Клиента, перечисляются Банком по представленным Клиентом реквизитам для перечисления остатков, в срок не позднее 7 (Семи)

дней с даты предоставления Клиентом реквизитов в Банк, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Счет/Счета Клиента закрываются с даты внесения в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии Счета/счетов Клиента.

## **ГЛАВА 9. ФОРС-МАЖОР**

**9.1.1.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, введение режима чрезвычайного положения, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания, в том числе связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

**9.1.2.** При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания.

**9.1.3.** По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства, установленные условиями Договором комплексного обслуживания.

## **ГЛАВА 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**10.1.** Настоящий Договор комплексного обслуживания действует в течение неопределенного срока.

**10.2.** Настоящий Договор, его отдельные термины и выражения, а также взаимоотношения Сторон, прямо не урегулированные настоящим Договором, подлежат толкованию и регулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.3.** Любые споры и разногласия, связанные с исполнением настоящего Договора комплексного обслуживания, подлежат передаче на рассмотрение суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Наименование полное:

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»

Сокращенное наименование: АО КБ «РУСНАРБАНК»

Юридический адрес:

Российская Федерация, 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Телефон: +7 (495) 664-88-00

Факс: +7 (495) 951-54-05

Электронная почта:

[info@rusnarbank.ru](mailto:info@rusnarbank.ru)

ИНН: 7744002211

КПП (по месту нахождения): 770501001

КПП (крупнейшего налогоплательщика): 997950001

ОКПО: 58528042

БИК: 044525466

Корреспондентский счет: 30101810145250000466 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

**Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее - «Заявление о присоединении»).**

1	Полное и сокращенное наименование (для ЮЛ) / Ф.И.О. (для ИП)					
2	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии):					
3	Должность / Ф.И.О. руководителя					
4	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (для резидента); ИНН или Код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24.12.2010г., либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010г. (для нерезидента):					
5	На основании настоящего Заявления о присоединении прошу открыть:					
	Расчетный счет в валюте:					
	Рубли РФ	<input type="text"/>	USD	<input type="text"/>		
	Иная валюта:	<input type="text"/>	EUR	<input type="text"/>		
6	Залоговый счет в валюте:					
	Рубли РФ	<input type="text"/>	USD	<input type="text"/>		
	Иная валюта:	<input type="text"/>	EUR	<input type="text"/>		
	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание на условиях выбранного Пакета услуг / Тарифного плана:		Условия оплаты			
ежемесячно/аванс мес.						
Попро в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК» подключить и предоставить услуги по обслуживанию с использованием каналов дистанционного доступа счета (счетов), открытого (открытых) в АО КБ «РУСНАРБАНК» (счета указать):						
№	<input type="text"/>	№	<input type="text"/>			
№	<input type="text"/>	№	<input type="text"/>			
№	<input type="text"/>	№	<input type="text"/>			
№	<input type="text"/>	№	<input type="text"/>			
через выбранные системы ДБО (отметить):						
«Банк-Клиент»		«Интернет-Банк»		«Банк-Клиент» и «Интернет-Банк»		
Информация о лицах, которые будут допущены к пользованию системой «Банк-Клиент»:						
7	№	Ф.И.О.	Серия и № паспорта		Статус подписи (С правом подписи/ Без права подписи)	№ моб. Телефона
			Серия	№		
с использованием средства подписи:						PayControl Рутокен ЭЦП
7.1.	Требуется сочетания подписей:					
	№	Ф.И.О.	1 подпись		Ф.И.О.	
	1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
	5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	
6.	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		

Подпись лица, заполнившего Заявление: \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_ Подпись  
М.П. \_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

Отметки Банка о принятии Заявления: \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_ Подпись  
\_\_\_\_\_ Дата: \_\_\_\_\_

Подпись лица, заполнившего Заявление: \_\_\_\_\_

**Перечень документов,  
представляемых Клиентом для присоединения к  
условиям Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК»  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и  
физических лиц, занимающихся частной практикой**

**1. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной  
валюте юридическому лицу – резиденту Российской Федерации:**

1.1. Копии учредительных документов:  
Для юридических лиц, созданных до 01.09.2014:

<b><u>Коммерческие организации</u></b>	
Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Акционерное общество Производственный кооператив Государственное (муниципальное) унитарное предприятие	Устав <sup>1</sup>
Общество с ограниченной ответственностью / Общество с дополнительной ответственностью	Устав
<b><u>Некоммерческие организации</u></b>	
Общественная организация (объединение) Общественное движение Общественная и религиозная организация (объединение) Фонд Некоммерческое партнерство Автономная некоммерческая организация Потребительский кооператив	Устав
Ассоциация (Союз)	Учредительный договор и Устав
Учреждение	Решение собственника о создании учреждения и Устав или положение

<sup>1</sup> Устав может быть представлен в электронном виде (транспортный контейнер, подписанный квалифицированной электронной подписью ФНС России).

Для юридических лиц, созданных после 31.08.2014, учредительные документы которых приведены в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации:

<b>Коммерческие организации</b>	
Хозяйственные партнерства	Устав
Хозяйственные товарищества: Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Хозяйственные общества: Акционерное общество Общество с ограниченной ответственностью	Устав
Крестьянское (фермерское товарищество)	Устав
Производственный кооператив	Устав
<b>Унитарные</b>	
Государственное и муниципальное унитарное предприятие	Устав
<b>Некоммерческие организации</b>	
Некоммерческие корпоративные организации:	Устав
Потребительский кооператив, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы; лицами (коллегия адвокатов, адвокатское бюро, юридическая консультация).	
Общественная организация, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;	
Ассоциации и союзы, к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты;	
Товарищество собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья; Казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации; Общины коренных малочисленных народов	
Некоммерческие унитарные организации:	
Фонды, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды;	
Учреждения, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;	
Автономные некоммерческие организации	
Религиозные организации	
Публично-правовые компании	
Адвокатские образования, являющиеся юридическими	

1.2. Копия или сведения выданной юридическому лицу лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с указанием вида, номера, даты выдачи лицензии (разрешения), кем выдана, срока действия, перечня видов лицензируемой деятельности.

1.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Банковскими Правилами.

1.4. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете. Могут быть предоставлены выписки из распорядительных актов Клиента - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным лицом юридического лица, доверенности о наделении правом подписи на расчетно-платежных документах, иные документы.

1.5. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица либо выписка из указанного документа (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении единоличного исполнительного органа, надлежаще оформленная выписка из указанных документов).

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014:

Оригиналы представляемых в Банк документов должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

Требования о подтверждении решения и состава участников общества не применяются при принятии решений единственным участником общества с ограниченной ответственностью / одним акционером, которому принадлежат все голосующие акции акционерного общества.

1.6. Копия документа, удостоверяющего личность лица, наделенного правом подписи, лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете с использованием электронной подписи, а также представителя Клиента, Бенефициарного владельца.

Копия документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта)).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты.

1.7. Доверенность / надлежащим образом заверенная копия доверенности, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающая полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении / Заявление на открытие счета, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

1.8. Опросник юридического лица - резидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией.

1.9. Лист самосертификации юридического лица (в случае если Бенефициарным владельцем Клиента (его Выгодоприобретателя) является физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства<sup>2</sup> / иностранный налогоплательщик<sup>3</sup>).

1.10. Лист самосертификации физического лица (представляется Клиентом в случае:

1) если физическое лицо является Выгодоприобретателем Клиента и налоговым резидентом иностранного государства;

2) если физическое лицо является Бенефициарным владельцем Клиента (его Выгодоприобретателя) и при этом одновременно выполняются два условия:

- Клиент (его Выгодоприобретатель) является пассивной нефинансовой организацией;
- это физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства).

1.11. Договор аренды (по требованию Банка).

## **2. Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – резиденту в целях совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством):**

2.1. Документы, указанные в п. 1.1 – 1.6, 1.8 - 1.12.

2.2. Копия Положения о филиале (представительстве).

2.3. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (приказ о назначении руководителя, доверенность, содержащая информацию о наделении руководителя обособленного подразделения юридического лица полномочиями по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, открытом обособленному подразделению. В случае если Заявление о присоединении и Заявление на открытие счета подписывается руководителем обособленного подразделения юридического лица. В доверенности должно быть указано, что руководитель обособленного подразделения наделен правом открывать счет).

## **3. Для открытия счета доверительного управления доверенному управляющему**

3.1. Документы, указанные в п.1.

3.2. Копия договора, выписка из договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копия Правил доверительного управления.

## **4. Для открытия специальных банковских счетов**

4.1. Документы, указанные в п.1.

4.2. Иные документы в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России

## **Для открытия специального банковского счета платежного агента/ банковского платежного агента:**

<sup>2</sup> **Налоговый резидент иностранного государства** - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым.

<sup>3</sup> **Иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.



- ❖ документы, указанные в п. 1;
- ❖ для совершения операций обособленным подразделением (филиалом) юридического лица дополнительно представляются документы, указанные в п. 2;
- ❖ копии заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенных договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Для открытия специального банковского счета должника в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

*Для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога:*

- ❖ документы, указанные в п. 1 (кроме п. 1.2);
- ❖ решение арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально.

*Для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов:*

- ❖ документы, указанные в п. 1 (кроме п. 1.2);
- ❖ решение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего или копию решения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- ❖ определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении / копию определения, засвидетельствованную арбитражным судом или нотариально;
- ❖ реестр требований кредиторов, в котором указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства в соответствии с представленным в Банк определением арбитражного суда об удовлетворении заявления.

*Для открытия специального банковского счета поставщику:*

- ❖ документы, указанные в п. 1;
- ❖ для совершения операций обособленным подразделением (филиалом) юридического лица дополнительно представляются документы, указанные в п. 2;
- ❖ копии заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенных договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**5. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой:**

5.1. От нотариуса: копия документа, подтверждающего наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемого органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. От адвоката: копия документа, удостоверяющего его регистрацию в реестре адвокатов, а также копия документа, подтверждающего учреждение адвокатского кабинета.

5.3. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (для физического лица, занимающегося частной практикой).

5.4. Копия или сведения (реквизиты) Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет.

5.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается нормативными актами Банка России и Банковскими Правилами.

5.6. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой / уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на открытие / открытие и распоряжение денежными средствами на счете.

5.7. Доверенность, подтверждающая полномочия третьих лиц, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а также на открытие счета.

5.8. Опросник индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

5.9. Лист самосертификации физического лица (представляется Клиентом в отношении себя, как физического лица, или своего Выгодоприобретателя, также являющегося физическим лицом, если названные физические лица являются налоговыми резидентами иностранного государства / иностранными налогоплательщиками).

## **6. Для открытия расчетного счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте юридическому лицу – нерезиденту Российской Федерации:**

6.1. Копии документов, подтверждающих правовой статус организации по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие государственную регистрацию организации (учредительные документы, выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации, иные документы, определяющие юридический статус организации в соответствии с законодательством страны его местонахождения).

6.2. Документ, подтверждающий постановку организации на учет в налоговом органе иностранного государства либо документ, подтверждающий отсутствие у организации статуса налогового резидента иностранного государства (оригинал или копия).

6.3. Сертификат налогового резидентства или иной аналогичный документ, выданный официально уполномоченным органом иностранного государства и подтверждающий, что организация является налоговым резидентом такого государства (при наличии).

6.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка, оформленная нотариально либо сотрудником Банка, за исключением случаев, когда непредставление карточки допускается Договором комплексного обслуживания.

6.5. Сведения о лицензиях (разрешениях) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, с указанием вида, номера, даты выдачи лицензий (разрешений), кем выдана, срока действия, перечня видов лицензируемой деятельности. Сведения о лицензиях (разрешениях) могут быть предоставлены одним из следующих способов. Сведения о лицензиях (разрешениях) могут быть предоставлены одним из следующих способов:

- ❖ представление копий лицензий (разрешений);
- ❖ представление реестра лицензий за подписью уполномоченного лица организации;
- ❖ указание информации о наличии лицензий (разрешений) в Опроснике.

6.6. Копия документа, подтверждающего полномочия руководителя организации (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя).

6.7. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (к таким документам могут относиться внутренний распорядительный акт Клиента или доверенность о наделении правом подписи на расчетно-платежных документах).

В случае заключения с Банком Соглашения, регламентирующего порядок проведения операций по счету с использованием Системы ДБО, на лиц, которым предоставлено право

распоряжения денежными средствами на Счете с использованием электронной подписи, представляются документы, указанные в п. VI.6 настоящего Перечня.

6.8. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных правом подписи, в том числе лиц, наделенных полномочиями распоряжаться Счетом с использованием электронной подписи, или нотариально заверенные копии указанных документов.

6.9. Копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства).

6.10. Сведения о финансовом положении организации.

Представляется один документ или несколько документов из нижеперечисленных (по требованию Банка):

- ❖ копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, отчет о движении денежных средств) за прошедший год с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- ❖ копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- ❖ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- ❖ справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- ❖ сведения об отсутствии в отношении организации производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

- ❖ сведения об отсутствии фактов неисполнения организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- ❖ данные о рейтинге организации, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service и другие) и/или российских кредитных рейтинговых агентств.

Для организаций, образованных менее 3 месяцев или не приступивших к работе, необходимо приложить бизнес-план в свободной форме.

6.11. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности по форме, установленной Банком.

6.12. Опросник юридического лица - нерезидента Российской Федерации, не являющегося кредитной организацией.

6.13. Лист самосертификации юридического лица (как в отношении самой организации, так и в отношении ее Выгодоприобретателя, если он является иностранным юридическим лицом).

6.14. Лист самосертификации физического лица (представляется организацией в случае:

- 1) если физическое лицо является Выгодоприобретателем Клиента и налоговым резидентом иностранного государства;

- 2) если физическое лицо является Бенефициарным владельцем организации (ее Выгодоприобретателя) и при этом одновременно выполняются два условия:

- ❖ организация (ее Выгодоприобретатель) является пассивной нефинансовой организацией;

- ❖ это физическое лицо является налоговым резидентом иностранного государства).

6.15. Информация о цепочке собственников Клиента, включая Бенефициарных владельцев (в том числе конечных) (ФИО, паспортные данные).

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВЫПУСКЕ КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЫ АО КБ "РУСНАРБАНК"**

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПУСКАЕМОЙ КАРТЕ					
Прошу открыть счет и выпустить корпоративную карту на следующих условиях					
КАТЕГОРИЯ КАРТЫ	<input type="checkbox"/> MasterCard Platinum				
ВАЛЮТА СЧЕТА	<input type="checkbox"/> рубли				
ВИД КАРТЫ	<input type="checkbox"/> расчетная карта				
ТАРИФНЫЙ ПЛАН	<input type="checkbox"/> КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА				
ПАКЕТ УСЛУГ					
СРОЧНЫЙ ВЫПУСК	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ			
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПОДКЛЮЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО СЕРВИСА					
<input type="checkbox"/> Прошу АО КБ "РУСНАРБАНК" оказывать услугу по предоставлению SMS-сообщений об операциях посредством направления информации по телекоммуникационным каналам связи, на указанный ниже номер мобильного телефона на условиях, определенных в Правилах предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ "РУСНАРБАНК".					
ПАКЕТ	<input type="checkbox"/> Базовый	<input type="checkbox"/> Оптимальный			
Данные для подключения к услуге по предоставлению SMS-сообщений об операциях по Счету (указывается только один номер, 10 цифр)					
НОМЕР МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА					
ИМЯ И ФАМИЛИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ В ЛАТИНСКОЙ ТРАНСЛИТЕРАЦИИ (как указано в загранпаспорте)					
КОДОВОЕ СЛОВО ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ ДЕРЖАТЕЛЯ ПРИ ОБРАЩЕНИИ В СЛУЖБУ КЛИЕНТСКОЙ ПОДДЕРЖКИ (например, девичья фамилия матери)					
ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ					
Наименование клиента					
Наименование клиента в латинской транскрипции					
ИНН Клиента					
Юридический адрес					
Карта выпускается на имя	<input type="checkbox"/> РУКОВОДИТЕЛЯ юридического лица / индивидуального предпринимателя		<input type="checkbox"/> СОТРУДНИКА юридического лица / индивидуального предпринимателя		
ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ					
ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (при наличии)					
Меняли ли Вы Ф.И.О?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	Укажите прежние Ф.И.О.		
МЕСТО РОЖДЕНИЯ	(если местом рождения являются США, заполняется Лист самосертификации)				
ДАТА РОЖДЕНИЯ		ПОЛ	<input type="checkbox"/> муж.	<input type="checkbox"/> жен.	ГРАЖДАНСТВО (при наличии гражданства США заполняется Лист самосертификации)
СНИЛС (при наличии)					
ИНН РФ (при наличии)					
СТРАНА, В КОТОРОЙ УПЛАЧИВАЕТСЯ НАЛОГ НА ЛИЧНЫЙ ДОХОД (отметить все)	<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> США (заполняется Лист самосертификации) <input type="checkbox"/> Иное государство (указать): _____ (заполняется Лист самосертификации) <input type="checkbox"/> Не являюсь налогоплательщиком ни одной страны (заполняется Лист самосертификации)				
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	<input type="checkbox"/> паспорт гражданина РФ		<input type="checkbox"/> документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина	<input type="checkbox"/> иной документ (указать)	
СЕРИЯ	№	ДАТА ВЫДАЧИ	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ		
КЕМ ВЫДАН					
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ (для иностранных граждан или лиц без гражданства)	<input type="checkbox"/> вид на жительство <input type="checkbox"/> разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> виза <input type="checkbox"/> иной: _____		РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТА		
	<input type="checkbox"/> миграционная карта		СРОК ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
			СЕРИЯ И НОМЕР КАРТЫ		
			СРОК ПРЕБЫВАНИЯ		
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ					
АДРЕС ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ					
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ (ПРЕБЫВАНИЯ)	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом постоянной регистрации		<input type="checkbox"/> другой:		
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС					
АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ					
ТЕЛЕФОНЫ:	ДОМАШНИЙ		МОБИЛЬНЫЙ		РАБОЧИЙ

Подпись клиента: \_\_\_\_\_

<b>МЕСТО РАБОТЫ ДЕРЖАТЕЛЯ</b>						
<b>НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b>		<b>ИНН ОРГАНИЗАЦИИ</b>				
<b>ДОЛЖНОСТЬ</b>						
<b>ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕРЖАТЕЛЕ</b>						
<p>Являетесь ли Вы, Ваш(а) супруг(а), или кто-либо из Ваших близких родственников*:</p> <p>- иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ**)?</p> <p>- должностным лицом публичной международной организации (ПДЛМО***)?</p> <p>- лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ)****?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА, являюсь: <input type="checkbox"/> ИПДЛ (1) <input type="checkbox"/> ПДЛМО <input type="checkbox"/> РПДЛ Указывается: Должность: Наименование и адрес работодателя:				
		<input type="checkbox"/> ДА, родственник является: <input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> ПДЛМО <input type="checkbox"/> РПДЛ Указывается: Степень родства либо статус (супруг/супруга): ФИО, дата рождения родственника: Наименование и адрес работодателя:				
<p>Относится ли Ваш(а) супруг(а) или кто-либо из Ваших близких родственников* к какой-либо из нижеуказанных категорий:</p> <p>А - клиенты АО КБ «РУСНАРБАНК»?</p> <p>Б - лица, входящие в состав органов управления юридического лица - клиента АО КБ «РУСНАРБАНК»?</p> <p>В - работники АО КБ «РУСНАРБАНК»?</p> <p>Г - лица, входящие в состав органов управления АО КБ «РУСНАРБАНК»?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (укажите в таблице ниже):				
			ФИО супруга(и) / близкого родственника	Статус (супруг(а), отец, мать, дочь, сын, брат, сестра, дедушка, бабушка, внук, внучка)	Категории, к которым можно отнести (А, Б, В, Г)	Наименование и ИНН юридического лица, в состав органов управления которого входит (для категории Б)
		1				
		2				
<p>При проведении банковских операций и иных сделок будете ли Вы действовать к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя)?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении выгодоприобретателя)				
<p>Есть ли физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия при совершении операций (бенефициарный владелец)?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении бенефициарного владельца)				
<p>Есть ли физическое лицо, действующее при совершении операции от Вашего имени, в Ваших интересах и за Ваш счет, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе (представитель)?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении представителя)				
<p>Есть ли у Вас:</p> <p>- иное иностранное гражданство;</p> <p>- вид на жительство в иностранном государстве;</p> <p>- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;</p> <p>- номер телефона в иностранном государстве?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (заполняется Лист самосертификации)				
<p>В отношении Вас в настоящее время или за последние пять предшествующих лет была инициирована процедура банкротства / проводилась процедура реструктуризации задолженности / был утвержден план реструктуризации / было признание банкротом?</p>		<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА				
<p>* Близкие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.</p> <p>** Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;</p> <p>*** Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории);</p> <p>**** Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.</p> <p>(1) При ответе «ДА» для ИПДЛ заполняется форма об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.</p>						
<p>Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что с условиями Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее - Договор КО) в редакции, действующей на момент подачи настоящего заявления, действующими Тарифами АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - Банк) ознакомлен(на), согласен(на), и обязуюсь их выполнять. Мне известно, что текст Договора КО и Тарифы Банка размещаются на сайте <a href="https://rusnarbank.ru">https://rusnarbank.ru</a> и/или в офисах Банка.</p> <p>Настоящим заявляю о полном и безусловном присоединении к действующей редакции Правил предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ "РУСНАРБАНК" (далее - Правила), являющихся неотъемлемой частью Договора КО, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем подачи в АО КБ "РУСНАРБАНК" (далее - Банк) настоящего Заявления о выпуске корпоративной карты АО КБ "РУСНАРБАНК" (далее - Заявление) и предлагаю открыть счет и выпустить банковскую карту на условиях и в порядке, предусмотренном Заявлением и Правилами, а также осуществлять ее обслуживание в соответствии с Правилами и Тарифами. В случае согласия с настоящим предложением (офертой) предлагаю Банку заключить Договор об открытии Счета, о выдаче и использовании корпоративной карты на вышеуказанных условиях, открыв банковский счет, предназначенный для отражения операций с использованием банковской карты (акцептовать оферту) с последующим вручением соответствующего подтверждения об открытии счета. С Тарифами АО КБ «РУСНАРБАНК», Памяткой по безопасному использованию банковской карты и Правилами предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ «РУСНАРБАНК» ознакомлен, согласен, обязуюсь их выполнять, экземпляры вышеуказанных документов на руки получены.</p>						
<b>УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА</b>						
_____ / _____		« _____ » _____ 20 _____ г.				
<b>Подпись</b>		<b>Ф.И.О. полностью</b>				
<p>Я, данные которого(ой) указаны в разделе ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ, подписывая настоящее заявление подтверждаю, что с условиями Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее - Договор КО) в редакции, действующей на момент подачи настоящего заявления, действующими Тарифами АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - Банк) ознакомлен(на), согласен(на), и обязуюсь их выполнять.</p> <p>Настоящим даю согласие АО КБ «РУСНАРБАНК», зарегистрированному по адресу: Российская Федерация, 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3, (далее - Банк) на обработку моих персональных данных, включая моё фотографическое изображение с целью установления личности (биометрические</p>						

Подпись клиента: \_\_\_\_\_

персональные данные), в том числе: ФИО; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; сведения о миграционной карте и документе на право пребывания на территории Российской Федерации; адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, электронного адреса и иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения об исполнении обязательств по Договору КО, а также любой иной информации (в т.ч. содержащей банковскую тайну), относящейся ко мне прямо или косвенно (далее - «персональные данные»).

Настоящее согласие дано мной в целях:

- заключения, изменения, расторжения Договора об открытии Счета, о выдаче и использовании корпоративной карты, исполнения предусмотренных вышеуказанным договором обязательств, разрешения споров, которые могут возникнуть в связи с исполнением вышеуказанного договора;
- проверки корректности представленных сведений, принятия решения о предоставлении банковских продуктов / услуг;
- осуществления Банком своих функций по обслуживанию Карт;
- передачи персональных данных партнерам Банка (для обеспечения возможности обслуживания Карт, взыскания задолженности и др.);
- продвижения услуг Банка, в том числе путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи;
- совершения иных действий, порождающих в отношении меня юридические последствия.

Настоящим даю свое согласие на представление Банком полностью или частично указанных выше сведений третьей стороне (в том числе, лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, нотариусам), а также на обработку указанными третьими лицами моих персональных данных, с соблюдением необходимых условий конфиденциальности, в случае:

- выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации;
- представления Банком третьими лицами услуг по хранению и передаче клиентских документов, созданию, хранению и передаче электронных копий указанных документов;
- расследования спорных операций;
- совершения иных действий, порождающих в отношении меня юридические последствия.

Согласие действует до полного исполнения обязательств по настоящему Договору, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений об его отзыве.

Согласие может быть отозвано полностью или в части путем представления в Банк заявления в простой письменной форме.

**СОТРУДНИК, НА ИМЯ КОТОРОГО ВЫПУСКАЕТСЯ КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА (ДЕРЖАТЕЛЬ)**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 Подпись Ф.И.О. полностью

**ОТМЕТКИ БАНКА ПРИ ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ**

Заявление принял

<b>ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ</b>			
<b>ФИО СОТРУДНИКА</b>			
<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**ОТКРЫТЬ СЧЕТ РАЗРЕШАЮ:**

<b>РУКОВОДИТЕЛЬ</b>	<b>ФИО</b>		<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	
<b>ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК ПОДУФТ</b>	<b>ФИО</b>		<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	
<b>ОПЕРАЦИОННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ</b>	<b>ФИО</b>		<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	
<b>ЮРИДИЧЕСКОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ</b>	<b>ФИО</b>		<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ ДЕРЖАТЕЛЕМ КАРТЫ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КАРТЫ И ПИН-КОНВЕРТА**

<b>КАРТУ НОМЕР</b>					
<b>СРОКОМ ДЕЙСТВИЯ</b>		<b>ПОЛУЧИЛ</b>		<b>ПОДПИСЬ</b>	
<b>ЗАПЕЧАТАННЫЙ ПИН-КОНВЕРТ ПОЛУЧИЛ</b>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ		<b>ПОДПИСЬ</b>	

**ОТМЕТКИ БАНКА О ВЫДАЧЕ КАРТЫ**

Карты выдана/ы

<b>ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ</b>			
<b>ФИО СОТРУДНИКА</b>			
<b>ПОДПИСЬ</b>		<b>ДАТА</b>	

Подпись клиента: \_\_\_\_\_

**ОПРОСНИК  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - РЕЗИДЕНТА Российской Федерации,  
не являющегося кредитной организацией**

I. ОСНОВНЫЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ					
1.	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное):				
2.	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии):				
3.	Организационно-правовая форма:				
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):				
5.	Сведения о государственной регистрации:				
	ОГРН:	Дата:	Номер свидетельства о регистрации:	Место государственной регистрации (местонахождение):	
6.	Адрес местонахождения:				
	МРП:	Дата:	Номер свидетельства о регистрации:	Место государственной регистрации (местонахождение):	
7.	Почтовый адрес (включая индекс):				
8.	Сведения о системе налогообложения:				
9.	Фактическая дата начала ведения деятельности:				
10.	Контактная информация организации:				
	Стационарный номер телефона (городской) с указанием кода города:	Номер факса:	Адрес электронной почты:		
	Мобильный номер телефона:	Доп. номер телефона:	Доп. адрес электронной почты:		
Укажите, страница сайта в сети Интернет, с использованием которого оказываются услуги:					
Доменное имя:					
11.	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии):				
12.	Сведения об основных видах деятельности организации и характере операций, которые предполагаются проводить с использованием открываемого банковского счета (коды и расшифровка по ОКВЭД):				
	Основной:				
13.	Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:				
	Номер:	Дата выдачи:	Срок действия лицензии:		
Наименование органа, выдавшего лицензию:					
Перечень видов лицензируемой деятельности:					
II. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА					
14.	Фактическая сфера деятельности/отрасль производства:				
	Деловая деятельность	Общественное питание			
	Властительная деятельность	Посреднические услуги			
	Геология и разведка недр	Реклама и маркетинговые исследования			
	Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства и антиквариата	Промышленность			
	Жилищно-коммунальное хозяйство	Розничная торговля			
	Образование и физическая культура	Сельское хозяйство			
	Образование	Страхование			
	Игровой бизнес	Строительство			
	Издательское дело	Транспорт и связь			
	Инвестиционная деятельность	Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями			
	Информационно-вычислительное обслуживание	Торговля недвижимым имуществом			
	Культура и искусство	Управление недвижимым имуществом			
	Лесное хозяйство	Туристическая деятельность, туризм			
	Наука	Энергетика			
Производство (укажите отрасль):					
Отпуск товаров (укажите вид товаров):					
Юридические и консультационные услуги (укажите вид консультаций):					
Прочие виды деятельности (укажите):					
15.	Опишите модель бизнеса, производственный (технологический) процесс построения деятельности:				
	Как осуществляется поиск клиентов для реализации товаров/оказания услуг/выполнения работ?	Как дается реклама?	Источники финансирования (выберите один или несколько вариантов ответа)		Как осуществляется транспортировка? (выберите один или несколько вариантов ответа)
			Результаты уставной деятельности	Самовывоз	
			Бюджетное финансирование (средства государства)	Транспортная компания	
			Заемные средства (кредит в банке)	ИП	
			Заемные средства (средства физ. лиц)	Иное (укажите):	
			Заемные средства местных организаций		
			Доходы от купли-продажи ценных бумаг		
			Иное (укажите):		
16.	Сведения об инфраструктуре, необходимой для осуществления деятельности:				
	Имеются ли офисные помещения? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде			
		Имеются в собственности			
		Отсутствуют, т.е. регистрация осуществлена по месту жительства учредителя			
		Отсутствуют			
	Доступ на территорию (в помещении): (выберите один вариант ответа)	Возможен, доступ свободный			
		Возможен через пост охраны			
		Невозможен			
	Какая визуальная информация о местонахождении присутствует? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Присутствует вывеска на фасаде здания (в промышленном исполнении)			
		Присутствует табличка, баннер			
		Присутствует наименование компании внутри здания у стойки регистрации			
		Присутствуют таблички на входной двери			
		Присутствуют таблички на внутренних дверях с наименованием подразделений или фамилиями сотрудников			
		Отсутствует			
	Имеются ли складские помещения? (выберите вариант ответа)	Адрес используется только для почтово-секретарского обслуживания			
		Имеются в аренде			
		Имеются в собственности			
		Отсутствуют			
	Имеются ли транспортные средства? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде			
		Имеются в собственности			
		Отсутствуют			
		Не предусмотрено видом деятельности			
	Имеются ли торговые точки? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Заключен договор на оказание транспортных услуг			
		Имеются в аренде			
		Имеются в собственности			
		Отсутствуют			
		Не предусмотрено видом деятельности			
	Имеются ли емкости для хранения? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде			
		Имеются в собственности			
		Отсутствуют			
		Не предусмотрено видом деятельности			
III. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ					
17.	Сведения об органах юридического лица - структура и персональный состав органов управления юридического лица (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 (пятью) процентами (долей) юридического лица):				
	№ п/п	Структура (наименование органа управления)	Состав органов управления (наименование юридического лица и/или ФИО физического лица)		Доля, %
	1	Единоличный исполнительный орган (при наличии)			
	2	Общее собрание участников/акционеров (при наличии)			
	3	Иные органы управления:			
	3.1				
	...				
18.	Имеются ли у юридического лица существенные собственности - налогоплательщики США, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие 10 (десятью) и более процентами в капитале организации?				
	Физические лица - налоговые резиденты США (имеющие гражданство США/вид на жительство в США/соответствующие критерию "долгосрочного пребывания в США")				
Юридические лица, зарегистрированные/учрежденные на территории США					
19.	Сведения о представителе (представителях) - лицах, при совершении операции действующих от имени и в интересах или за счет юридического лица, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе (важнейшие сведения о единственном исполнительном органе юридического лица):				
19.1	Ф.И.О.				
	Дата рождения:	Место рождения:	Гражданство:	ИНН:	
Сведения о документе, подтверждающем полномочия:	Наименование, номер и дата документа:		Срок полномочий:		
	Вид документа:		Дата начала срока полномочий:	Дата истечения срока полномочий:	
Данные документа, удостоверяющего личность:	Серия:		Период действия:		
	Кем выдан:	№:	Дата выдачи:	Дата окончания срока действия:	Код подразделения (при наличии):
Данные документа, подтверждающего право	Наименование документа:		Срок пребывания (проживания):		



Иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:		Серия:	№:	Дата начала срока действия права пребывания (проживания):	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):		
Адрес постоянной регистрации:							
Адрес фактического проживания:							
Почтовый адрес (включая индекс):							
Телефон:							
20. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица – физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия юридического лица:							
20.1. Ф.И.О.							
Дата рождения:	Место рождения:	Гражданство:	ИНН:				
Данные документа, удостоверяющего личность:	Вид документа:	Период действия:					
	Серия:	№:	Дата выдачи:	Дата окончания срока действия:	Код подразделения (при наличии):		
	Кем выдан:						
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:	Наименование документа:	Срок пребывания (проживания):					
	Серия:	№:	Дата начала срока действия права пребывания (проживания):	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):			
	Кем выдан:						
Адрес постоянной регистрации:							
Адрес фактического проживания:							
Почтовый адрес (включая индекс):							
Телефон:							
В какой стране бенефициарный владелец (как физическое лицо) уплачивает налог на личный доход?		в РФ:		в ином государстве:			
		в США:		не является налогоплательщиком ни одной страны:			
Является ли бенефициарный владелец или его супруг (супруга) близкий родственник* публичными должностными лицами (ПДЛ), а именно:		<input type="checkbox"/> НЕТ, бенефициарный владелец, его супруг (супруга) близкие родственники не являются ПДЛ; <input type="checkbox"/> ДА, бенефициарный владелец является:					
♦ иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)?		Должность:	Наименование и адрес работодателя				
♦ должностным лицом публичной международной организации (ПДМО)?		ИПДЛ					
♦ лицом, замещающим (замещающим) государственную должность Российской Федерации или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ)?		ПДМО					
* Близкие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные		РПДЛ					
<b>IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ</b>							
21. Сведения о численности сотрудников или единичном ведении бизнеса:		Единлично: <input type="checkbox"/>					
		Штатная (количество, ед.):					
		Фактическая (количество, ед.):					
22. Сведения о суммарном размере Фонда оплаты труда:							
23. Наличие счетов в других кредитных организациях Российской Федерации:							
Наименование кредитной организации		БИК кредитной организации		Номер расчетного счета			
Характер отношений с кредитной организацией (наименования услуг, которыми пользуется Ваша организация)				Продолжительность отношений			
24. Цель установления отношений с Банком (отметить предложенный вариант или указать иной):							
Расчетно-кассовое обслуживание		Внешнеэкономическая деятельность					
Кредитование		Купля/продажа иностранной валюты					
Размещение свободных денежных средств		Операции с ценными бумагами					
Аренда сейфовых ячеек		Выдача банковской гарантии					
Зарплатный проект		Иное (указать):					
25. Предпочтительный характер отношений с Банком (отметить один из предложенных вариантов):							
Долгосрочный (с целью установления договорных отношений): <input type="checkbox"/>							
Краткосрочный (с целью получения разовой услуги): <input type="checkbox"/>							
25.1. Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности):							
период	операции в безналичной форме		операции по снятию денежных средств в наличной форме		валютные операции		
	количество, ед.	сумма, млн. руб.	количество, ед.	сумма, млн. руб.	количество, ед.	сумма, млн. руб.	
	за неделю	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100
	за месяц	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100
	за квартал	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100
за год	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> до 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	
25.2. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым предполагается осуществлять через счет в Банке (отметить предложенный вариант или указать иной):							
Агентский/субагентский договор		Договор аренды недвижимого имущества					
Договор поручения		Договор финансовой аренды (лизинга)					
Договор комиссии		Договор купли-продажи транспортных средств					
Договор доверительного управления		Договор купли-продажи недвижимого имущества					
Договор финансирования под уступку денежного требования		Договор купли-продажи ценных бумаг					
Договор займа		Договор возмездного оказания услуг					
Договор поставки		Договор перевозки грузов					
Договор подряда		Иные (указать):					
26. Цель финансово-хозяйственной деятельности (отметить предложенный вариант или указать иной):							
Получение прибыли							
Реализация общественных проектов							
Обеспечение личных потребностей							
Благотворительность							
Иное (указать):							
26.1. Сведения о трёх основных контрагентах в Российской Федерации:							
Наименование				ИНН			
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)							
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)							
Наименование				ИНН			
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)							
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)							
Наименование				ИНН			
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)							
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)							
27. Финансовое положение (указать представленные документы/сведения):							
Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)							
Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)							
Копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой и бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации							
Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом							
Иное (указать):							
Документы отсутствуют							
27.1. Сведения о наличии в отношении юридического лица на дату представления документов (необходимо отметить наличие или отсутствие фактов):							
Производства по делу о несостоятельности (банкротстве)							
Вступивших в силу решений судебных органов о признании юридического лица несостоятельным (банкротом)							
Процедура ликвидации							
Несоплачения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах							
Нет							
27.2. Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (указать рейтинг, сайт и наименование рейтингового агентства, определившего рейтинг Вашей организации):							
Рейтинговое агентство		Присвоенный рейтинг		Дата присвоения			
28. Деловая репутация юридического лица (указать представленные документы):							

Отзыв клиента АО КБ «РУСНАРБАНК», имеющего с Вашей организацией деловые отношения	
Оценка деловой репутации, полученная от другой кредитной организации, в которой Ваша организация ранее находилась или находится на обслуживании	
Отзыв от публичной организации контрагента и (или) органа государственной власти	
Публикации в СМИ	
Иной документ (указать):	
Документы отсутствуют	
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНО необходимо заполнить и представить в Банк:</b>	
<b>При наличии у бенефициарных владельцев Вашей организации следующих признаков:</b> - иностранного гражданства; - вида на жительство в иностранном государстве; - места фактического проживания или почтового адреса в иностранном государстве; - номера телефона в иностранном государстве; - фактической уплаты налога на личный доход в иностранном государстве либо отсутствия уплаты налога на личный доход в какой-либо стране.	1) ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ в отношении юридического лица; 2) ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ в отношении каждого физического лица - бенефициарного владельца, имеющего любой из перечисленных признаков, и если при этом юридическое лицо является пассивной нефинансовой организацией (признаки "пассивной нефинансовой организации" изложены в Приложении)
<b>При наличии у Вашей организации существенных собственников - налогоплательщиков США</b> (при ответе "Да" на вопросы пункта 18 настоящего Опросника);	1) ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ в отношении юридического лица; 2) ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ в отношении каждого существенного собственника.
<b>Настоящим юридическое лицо подтверждает:</b> * что при проведении банковских операций и иных сделок в АО КБ «РУСНАРБАНК» будет действовать исключительно к своей выгоде; * что не осуществляет переводов денежных средств в пользу публичных должностных лиц, а также в пользу их супругов/близких родственников.	
<b>Юридическое лицо обязуется:</b> 1) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления банковской операции или иной сделки к выгоде Выгодоприобретателя, представить в Банк заверенную копию документа, свидетельствующего о действии к выгоде Выгодоприобретателя (договор поручения, комиссии, доверительного управления, агентский договор или иной документ), а также заполненный Опросник в отношении Выгодоприобретателя; 2) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления перевода в пользу публичного должностного лица, его супруга (супруги)/близких родственников, представить в Банк сведения о получателе перевода и его связи с публичным должностным лицом (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства получателя перевода с ПДЛ, занимаемая ПДЛ должность); 3) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой присвоения статуса публичного должностного лица бенефициарному владельцу и/или его супругу (супруге)/близкому родственнику, представить в Банк сведения о ПДЛ (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства, занимаемая ПДЛ должность). В случае изменения иной информации в период обслуживания <b>юридическое лицо обязуется</b> представить обновленные сведения в течение 7 (семи) рабочих дней. Достоверность, актуальность и полноту указанной в настоящем Опроснике информации <b>подтверждаю</b> .	

Подпись лица, заполнившего Опросник:

\_\_\_\_\_

Ф.И.О.

\_\_\_\_\_

подпись

Дата заполнения

\_\_\_\_\_

м.п. (при наличии)

**ОПРОСНИК  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА Российской Федерации,  
не являющегося кредитной организацией**

I. ОСНОВНЫЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ					
1.	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное):				
2.	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии):				
3.	Организационно-правовая форма:				
4.	ИНН или Код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24.12.2010, либо ИНН, присвоенный после 24.12.2010:				
5.	Регистрационный номер по месту учреждения и регистрации:				Дата регистрации:
6.	Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (если применимо):				Дата записи об аккредитации:
7.	Место государственной регистрации (местонахождение):				
8.	Адрес регистрации (включая индекс):				
9.	Адрес местонахождения:				
10.	Почтовый адрес (включая индекс):				
11.	Сведения о системе налогообложения в РФ (если применимо):				
12.	Фактическая дата начала ведения деятельности:				
13.	Контактная информация организации:				
	Стационарный номер телефона с указанием кода страны и кода города:	Номер факса:	Адрес электронной почты:		
	Мобильный номер телефона:	Доп. номер телефона:	Доп. адрес электронной почты:		
	Указатель страницы сайта в сети Интернет, с использованием которого оказываются услуги:				
	Доменное имя:				
14.	Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО) (при наличии):				
15.	Сведения об основных видах деятельности организации и характере операций, которые предлагается проводить с использованием открываемого банковского счета (коды и расшифровка по ОКВЭД):		Основной:		
			Дополнительные:		
16.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию:				
	Номер:	Дата выдачи:	Срок действия лицензии:		
	Наименование органа, выдавшего лицензию:				
	Перечень видов лицензируемой деятельности:				
II. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА					
17.	Фактическая сфера деятельности/отрасль производства:				
	Аудиторская деятельность	Общественное питание			
	Благотворительная деятельность	Посреднические услуги			
	Геология и разведка недр	Реклама и маркетинговые исследования			
	Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства и антиквариата	Промышленность			
	Жилищно-коммунальное хозяйство	Розничная торговля			
	Здравоохранение и физическая культура	Сельское хозяйство			
	Образование	Страхование			
	Игровой бизнес	Строительство			
	Издательское дело	Транспорт и связь			
	Инвестиционная деятельность	Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями			
	Информационно-вычислительное обслуживание	Торговля недвижимым имуществом			
	Культура и искусство	Управление недвижимым имуществом			
	Лесное хозяйство	Туристическая деятельность, туризм			
	Наука	Энергетика			
	Производство (укажите отрасль):				
	Оптовая торговля (укажите вид товаров):				
	Юридические и консультационные услуги (укажите вид консультаций):				
	Прочие виды деятельности (укажите):				
18.	Опишите модель бизнеса, производственный (технологический) процесс построения деятельности:				
	Как осуществляется поиск клиентов для реализации товаров/оказания услуг/выполнения работ?	Как дается реклама?	Источники финансирования (выберите один или несколько вариантов ответа)		Как осуществляется транспортировка? (выберите один или несколько вариантов ответа)
			Результаты уставной деятельности	Бюджетное финансирование (средства государства)	Самовывоз
			Земельные средства (кредит в банке)	Земельные средства (средства физ. лиц)	Транспортная компания
			Земельные средства частных организаций	Доходы от купли-продажи ценных бумаг	Иное (указать):
			Иное (указать):		
19.	Сведения об инфраструктуре, необходимой для осуществления деятельности:				
	Имеются ли офисные помещения? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде Имеются в собственности Отсутствуют, т.к. регистрация осуществлена по месту жительства учредителя Отсутствуют			
	Доступ на территорию (в помещении): (выберите один вариант ответа)	Возможен, доступ свободный Возможен через пост охраны Невозможен			
	Какая визуальная информация о местонахождении присутствует? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Присутствует вывеска на фасаде здания (в промышленном исполнении) Присутствует табличка, баннер Присутствует наименование компании внутри здания у стойки регистрации Присутствуют таблички на входной двери Присутствуют таблички на внутренних дверях с наименованием подразделений или фамилиями сотрудников Отсутствует			
	Имеются ли складские помещения? (выберите вариант ответа)	Имеются в аренде Имеются в собственности Отсутствуют			
	Имеются ли транспортные средства? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде Имеются в собственности Отсутствуют Не предусмотрено видом деятельности Заключен договор на оказание транспортных услуг			
	Имеются ли торговые точки? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде Имеются в собственности Отсутствуют Не предусмотрено видом деятельности			
	Имеются ли емкости для хранения? (выберите один или несколько вариантов ответа)	Имеются в аренде Имеются в собственности Отсутствуют Не предусмотрено видом деятельности			
III. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ					
20.	Сведения об органах юридического лица - структура и персональный состав органов управления юридического лица (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем 5 (пятью) процентами акций (долей) юридического лица):				
	№ п/п	Структура (наименование органа управления)	наименование юридического лица и/или ФИО физического лица	ИНН	Доля, %
					Информация указывается на основании Устава, регистрционных документов, реестра акционеров и проч.
21.	Имеются ли у юридического лица существенные собственники - налогоплательщики США, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеющие 10 (десятью) и более процентами в капитале организации? Физические лица - налоговые резиденты США (имеющие гражданство США/вид на жительство в США/соответствующие критерию "долгосрочного пребывания в США")				Наличие (Да/Нет)
	Юридические лица, зарегистрированные/упрежденные на территории США				

22. Сведения о представителе (представителях) - лицах, при совершении операции действующих от имени и в интересах или за счет юридического лица, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе (включая сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица):										
22.1. Ф.И.О.		Дата рождения:		Место рождения:		Гражданство:		ИНН:		
Сведения о документе, подтверждающем полномочия:		Наименование, номер и дата документа:				Срок полномочий:				
Данные документа, удостоверяющего личность:		Вид документа:		Серия:		№:		Дата выдачи:		
		Кем выдан:		Дата окончания срока действия:		Код подразделения (при наличии):		Период действия:		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:		Наименование документа:		Серия:		№:		Срок пребывания (проживания):		
		Кем выдан:		Дата начала срока действия права пребывания (проживания):		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):		Код подразделения (при наличии):		
Адрес постоянной регистрации:		Адрес фактического проживания:		Почтовый адрес (включая индекс):		Телефон:				
23. Сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцев) юридического лица – физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия юридического лица:										
23.1. Ф.И.О.		Дата рождения:		Место рождения:		Гражданство:		ИНН:		
Данные документа, удостоверяющего личность:		Вид документа:		Серия:		№:		Дата выдачи:		
		Кем выдан:		Дата окончания срока действия:		Код подразделения (при наличии):		Период действия:		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:		Наименование документа:		Серия:		№:		Срок пребывания (проживания):		
		Кем выдан:		Дата начала срока действия права пребывания (проживания):		Дата окончания срока действия права пребывания (проживания):		Код подразделения (при наличии):		
Адрес постоянной регистрации:		Адрес фактического проживания:		Почтовый адрес (включая индекс):		Телефон:				
В какой стране бенефициарный владелец (как физическое лицо) уплачивает налог на личный доход?		в РФ:		в США:		в ином государстве:		не является налогоплательщиком ни одной страны:		
Является ли Бенефициарный владелец или его супруг (супруга)/близкий родственник* публичными должностными лицами (ПДЛ), а именно:		ДА, бенефициарный владелец является:		Должность		Наименование и адрес работодателя				
♦ иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)?		ИПДЛ								
♦ должностным лицом публичной международной организации (ПДЛМО)?		ПДЛМО								
♦ лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ)?		РПДЛ								
* Близкие родственники – родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные		ДА, супруг (супруга)/близкий родственник бенефициарного владельца является:		Статус (супруг, супруга) либо степень родства (отец, мать, дочь, сын, брат, сестра, дедушка, бабушка, внук, внучка)		ФИО супруга (супруги) близкого родственника				
		ИПДЛ		Должность		Наименование и адрес работодателя				
		ПДЛМО		Должность		Наименование и адрес работодателя				
		РПДЛ		Должность		Наименование и адрес работодателя				
<b>IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ</b>										
24. Сведения о численности сотрудников или единоличном ведении бизнеса:										
Единолично:										
Штатная (количество, ед.):										
Фактическая (количество, ед.):										
25. Сведения о ежемесячном размере Фонда оплаты труда:										
26. Наличие счетов в других кредитных организациях Российской Федерации:										
Наименование кредитной организации		БИК кредитной организации				Номер расчетного счета				
Характер отношений с кредитной организацией (наименования услуг, которыми пользуется Ваша организация)		Продолжительность отношений								
27. Цель установления отношений с Банком (отметить предложенный вариант или указать иное):										
Расчетно-кассовое обслуживание		Внешнеэкономическая деятельность		Кредитование		Купля/продажа иностранной валюты		Размещение свободных денежных средств		
Аренда сейфовых ячеек		Выдача банковской гарантии		Операции с ценными бумагами		Иное (указать):				
28. Предлагаемый характер отношений с Банком (отметить один из предложенных вариантов):										
Длительный (с целью установления договорных отношений):										
Краткосрочный (с целью получения разовой услуги):										
28.1. Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности):										
период	количество, ед.	операции в безналичной форме		операции по снятию денежных средств в наличной форме		валютные операции				
		сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	
	за неделю	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100
	за месяц	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100
за квартал	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	
за год	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 10 Более 10 Более 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100	до 1 до 10 до 100 свыше 100
28.2. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым предполагается осуществлять через счет в Банке (отметить предложенный вариант или указать иное):										
Агентский/субагентский договор		Договор аренды недвижимого имущества								
Договор поручения		Договор финансовой аренды (лизинга)								
Договор комиссии		Договор купли-продажи транспортных средств								
Договор доверительного управления		Договор купли-продажи недвижимого имущества								
Договор финансирования под уступку денежного требования		Договор купли-продажи ценных бумаг								
Договор займа		Договор возмездного оказания услуг								
Договор поставки		Договор перевозки грузов								
Договор подряда		Иные (указать):								
29. Цель финансово-хозяйственной деятельности (отметить предложенный вариант или указать иное):										
Получение прибыли										
Реализация общественных проектов										
Обеспечение личных потребностей										
Благотворительность										
Иное (указать):										
29.1. Сведения о трёх основных контрагентах в Российской Федерации:										
Наименование						ИНН				
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)										
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)										
Наименование						ИНН				
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)										

Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)			
Наименование		ИНН	
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее)			
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов)			
<b>30. Финансовое положение (указать представленные документы/сведения):</b>			
Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)			
Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)			
Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой и бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству страны регистрации юридического лица			
Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданных налоговым органом страны регистрации юридического лица			
Иные формы отчетности по условиям законодательства страны регистрации юридического лица-нерезидента			
Документы отсутствуют			
<b>30.1. Сведения о наличии в отношении юридического лица на дату представления документов (необходимо отметить наличие или отсутствие фактов):</b>			
Производства по делу о несостоятельности (банкротстве)			
Вступивших в силу решений судебных органов о признании юридического лица несостоятельным (банкротом)			
Процедур ликвидации			
Неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах			
<b>30.2. Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (указать рейтинг, сайт и наименование рейтингового агентства, определившего рейтинг Вашей организации):</b>			
Рейтинговое агентство		Присвоенный рейтинг	Дата присвоения
<b>31. Деловая репутация юридического лица (указать представленные документы):</b>			
Отзыв клиента АО КБ «РУСНАРБАНК», имеющего с Вашей организацией деловые отношения			
Оценка деловой репутации, полученная от другой кредитной организации, в которой Ваша организация ранее находилась или находится на обслуживании			
Отзыв от публичной организации контрагента и (или) органа государственной власти			
Публикации в СМИ			
Иной документ (указать):			
Документы отсутствуют			
<b>31.1. Дополнительные сведения о деловой репутации Вашей организации (иная информация, которую Вы хотите сообщить АО КБ «РУСНАРБАНК» о Вашей организации):</b>			
История (время работы организации в заявленной сфере деятельности)			
Опыт ведения бизнеса у руководителя/собственников в данной сфере (при отсутствии указать «Нет»)			
Конкуренция (при высокой конкуренции указать Ваших основных конкурентов, при низкой конкуренции указать «Нет»)			
Достижения, награды организации (при отсутствии указать «Нет»)			
Если организация является официальным партнером, представителем, дистрибутором известных компаний, укажите их наименования (при отсутствии указать «Нет»)			
Является ли структура организации аффилированной к другой компании?		Является	Укажите наименование аффилированной компании, ее ИНН и местонахождение:
		Не является	
Интернет-ссылки, по которым можно получить сведения о ведении организацией реальной финансово-хозяйственной деятельности (при отсутствии указать «Нет»)			
Социальные сети, в которых содержится упоминания об организации (при отсутствии указать «Нет»)			
Иные источники, в которых содержится рекламная информация об организации (при отсутствии указать «Нет»)			
Сведения о реорганизации, изменениях в характере деятельности (при отсутствии указать «Нет»)			
Прошлые финансовые проблемы (при отсутствии указать «Нет»)			
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНО необходимо заполнить и представить в Банк ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ юридического лица, а также:</b>			
<b>При наличии у бенефициарных владельцев Вашей организации следующих признаков:</b> - иностранного гражданства; - вида на жительство в иностранном государстве; - места фактического проживания или почтового адреса в иностранном государстве; - номера телефона в иностранном государстве; - фактической уплаты налога на личный доход в иностранном государстве либо отсутствия уплаты налога на личный доход в какой-либо стране.		<b>ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ</b> в отношении каждого <b>физического лица - бенефициарного владельца</b> , имеющего любой из перечисленных признаков, и если при этом юридическое лицо является пассивной нефинансовой организацией (признаки "пассивной нефинансовой организации" изложены в Приложении № 1 к ЛИСТУ САМОСЕРТИФИКАЦИИ юридического лица).	
<b>При наличии у Вашей организации существенных собственников - налогоплательщиков США</b> (при ответе "ДА" на вопросы пункта 21 настоящего Опросника)		<b>ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ</b> в отношении каждого <b>существенного собственника</b> .	
<b>Настоящим юридическое лицо подтверждает:</b> • что при проведении банковских операций и иных сделок в АО КБ «РУСНАРБАНК» будет действовать исключительно к своей выгоде; • что не осуществляет переводов денежных средств в пользу публичных должностных лиц, а также в пользу их супругов/близких родственников.			
<b>Юридическое лицо обязуется:</b> 1) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления банковской операции или иной сделки к выгоде Выгодоприобретателя, представить в Банк заверенную копию документа, свидетельствующего о действии к выгоде Выгодоприобретателя (договор поручения, комиссии, доверительного управления, агентский договор или иной документ), а также заполненной Опросник в отношении Выгодоприобретателя; 2) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления перевода в пользу публичного должностного лица, его супруга (супруги)/близких родственников, представить в Банк сведения о получателе перевода и его связи с публичным должностным лицом (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства получателя перевода с ПДЛ, занимаемая ПДЛ должность); 3) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой присвоения статуса публичного должностного лица бенефициарному владельцу и/или его супругу (супруге)/близкому родственнику, представить в Банк сведения о ПДЛ (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства, занимаемая ПДЛ должность). В случае изменения иной информации в период обслуживания <b>юридическое лицо обязуется</b> представить обновленные сведения в течение 7 (семи) рабочих дней. <b>Достоверность, актуальность и полноту указанной в настоящем Опроснике информации подтверждаю.</b>			

Подпись лица, заполнившего Опросник:

Ф.И.О.

подпись

Дата заполнения

м.п. (при наличии)

**ОПРОСНИК**  
**индивидуального предпринимателя (далее - ИП),**  
**физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке**  
**частной практикой (далее - ФЛЗЧП)**

I. ОСНОВНЫЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ СВЕДЕНИЯ																																																																				
1. Фамилия Имя Отчество (указать при наличии последнего):																																																																				
2. Дата рождения:																																																																				
3. Место рождения:																																																																				
4. Наличие гражданства и (или) вида на жительство:																																																																				
Гражданство РФ																																																																				
Гражданство иного государства <input type="text" value="укажите страны:"/> :																																																																				
Отсутствие гражданства																																																																				
Вид на жительство <input type="text" value="укажите страны:"/> :																																																																				
5. Адрес постоянной регистрации:																																																																				
6. Адрес фактического проживания:																																																																				
7. Почтовый адрес (включая индекс):																																																																				
8. Реквизиты документа, удостоверяющего личность:																																																																				
Вид документа, удостоверяющего личность:																																																																				
Серия: <input type="text"/> №: <input type="text"/> Дата выдачи: <input type="text"/> Дата окончания срока действия: <input type="text"/>																																																																				
Кем выдан: <input type="text"/> Код подразделения (при наличии): <input type="text"/>																																																																				
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ:																																																																				
Наименование документа: <input type="text"/>																																																																				
Серия: <input type="text"/> №: <input type="text"/> Дата начала срока действия права пребывания (проживания): <input type="text"/> Дата окончания срока действия права пребывания (проживания): <input type="text"/>																																																																				
9. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и РФ:																																																																				
В какой стране Вы (как физическое лицо) уплачиваете налог на личный доход? <input type="text"/> в РФ <input type="text"/> в ином государстве <input type="text"/>																																																																				
Сведения о системе налогообложения в РФ: <input type="text"/> в США <input type="text"/> не являюсь налогоплательщиком ни одной страны																																																																				
10. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (указать при наличии):																																																																				
11. Сведения о регистрации в качестве ИП:																																																																				
ОГРНИП <input type="text"/>																																																																				
Дата регистрации <input type="text"/>																																																																				
Фактическая дата начала ведения деятельности <input type="text"/>																																																																				
Место государственной регистрации <input type="text"/>																																																																				
12. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии):																																																																				
Номер: <input type="text"/> Дата выдачи: <input type="text"/> Срок действия лицензии: <input type="text"/>																																																																				
Наименование органа, выдавшего лицензию: <input type="text"/>																																																																				
Перечень видов лицензируемой деятельности: <input type="text"/>																																																																				
13. Контактная информация:																																																																				
Стационарный номер телефона (городской) с указанием кода города: <input type="text"/> Номер факса: <input type="text"/> Адрес электронной почты: <input type="text"/>																																																																				
Мобильный номер телефона: <input type="text"/> Доп. номер телефона: <input type="text"/> Доп. адрес электронной почты: <input type="text"/>																																																																				
Указатель страницы сайта в сети Интернет, с использованием которой оказываются услуги: <input type="text"/>																																																																				
Доменное имя: <input type="text"/>																																																																				
II. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ЛИЦ, СВЯЗАННЫХ С ИП/ФЛЗЧП																																																																				
14. Сведения о БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ – физическом лице, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет ИП/ФЛЗЧП либо имеет возможность контролировать действия ИП/ФЛЗЧП:																																																																				
Я являюсь бенефициарным владельцем ИП/ФЛЗЧП: <input type="checkbox"/>																																																																				
Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо: <input type="checkbox"/> <i>при выборе данного варианта ответа необходимо заполнить ОПРОСНИК физического лица</i>																																																																				
15. Сведения о ПРЕДСТАВИТЕЛЕ – лице, при совершении операции действующем от имени и в интересах или за счет ИП/ФЛЗЧП, полномочия которого основаны на доверенности, докоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе:																																																																				
Представители отсутствуют: <input type="checkbox"/>																																																																				
Представители имеются: <input type="checkbox"/> <i>при выборе данного варианта ответа необходимо заполнить ОПРОСНИК физического лица</i>																																																																				
III. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП/ФЛЗЧП																																																																				
16. Цель установления отношений с Банком (отметить предложенный вариант или указать иное):																																																																				
Расчетно-кассовое обслуживание <input type="checkbox"/> Внешнеэкономическая деятельность <input type="checkbox"/>																																																																				
Кредитование <input type="checkbox"/> Купля/продажа иностранной валюты <input type="checkbox"/>																																																																				
Размещение свободных денежных средств <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/>																																																																				
Аренда сейфовых ячеек <input type="checkbox"/> Выдача банковской гарантии <input type="checkbox"/>																																																																				
Зарплатный проект <input type="checkbox"/> Иное (указать): <input type="text"/>																																																																				
17. Предлагаемый характер отношений с Банком (отметить один из предложенных вариантов):																																																																				
Долгосрочный (с целью установления договорных отношений): <input type="checkbox"/>																																																																				
Краткосрочный (с целью получения разовой услуги): <input type="checkbox"/>																																																																				
17.1. Сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности):																																																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">период</th> <th colspan="3">операции в наличной форме</th> <th colspan="3">операции по снятию денежных средств в наличной форме</th> <th colspan="3">валютные операции</th> </tr> <tr> <th>количество, ед.</th> <th>сумма, млн. руб.</th> <th>до 1 до 10 более 100 свыше 100</th> <th>количество, ед.</th> <th>сумма, млн. руб.</th> <th>до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100</th> <th>количество, ед.</th> <th>сумма, млн. руб.</th> <th>до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>за неделю</td> <td><input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> </tr> <tr> <td>за месяц</td> <td><input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> </tr> <tr> <td>за квартал</td> <td><input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> </tr> <tr> <td>за год</td> <td><input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> <td><input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100</td> </tr> </tbody> </table>										период	операции в наличной форме			операции по снятию денежных средств в наличной форме			валютные операции			количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 100 свыше 100	количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100	количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100	за неделю	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	за месяц	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	за квартал	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	за год	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100
период	операции в наличной форме			операции по снятию денежных средств в наличной форме			валютные операции																																																													
	количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 100 свыше 100	количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100	количество, ед.	сумма, млн. руб.	до 1 до 10 более 10 более 100 свыше 100																																																											
за неделю	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100																																																											
за месяц	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100																																																											
за квартал	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100																																																											
за год	<input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100	<input type="checkbox"/> до 1 <input type="checkbox"/> до 10 <input type="checkbox"/> более 10 <input type="checkbox"/> более 100 <input type="checkbox"/> свыше 100																																																											
17.2. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым предполагается осуществлять через счет в Банке (отметить предложенный вариант или указать иное):																																																																				
Агентский/субагентский договор <input type="checkbox"/> Договор аренды недвижимого имущества <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор поручения <input type="checkbox"/> Договор финансовой аренды (лизинга) <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор комиссии <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи транспортных средств <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор доверительного управления <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи недвижимого имущества <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор финансирования под уступку денежного требования <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи ценных бумаг <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор займа <input type="checkbox"/> Договор возмездного оказания услуг <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор поставки <input type="checkbox"/> Договор перевозки грузов <input type="checkbox"/>																																																																				
Договор подряда <input type="checkbox"/> Иные (указать): <input type="text"/>																																																																				
18. Цели финансово-хозяйственной деятельности (отметить предложенный вариант или указать иное):																																																																				
Получение прибыли <input type="checkbox"/>																																																																				
Реализация общественных проектов <input type="checkbox"/>																																																																				
Обеспечение личных потребностей <input type="checkbox"/>																																																																				
Благотворительность <input type="checkbox"/>																																																																				
Иное (указать): <input type="text"/>																																																																				
18.1. Сведения о трёх основных контрагентах в Российской Федерации:																																																																				
Наименование <input type="text"/> ИНН <input type="text"/>																																																																				
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее) <input type="text"/>																																																																				
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов) <input type="text"/>																																																																				
Наименование <input type="text"/> ИНН <input type="text"/>																																																																				
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее) <input type="text"/>																																																																				
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов) <input type="text"/>																																																																				
Наименование <input type="text"/> ИНН <input type="text"/>																																																																				
Роль контрагента (производитель, поставщик, покупатель, посредник, перевозчик, консультант, прочее) <input type="text"/>																																																																				
Условия заключенных договоров (предмет договора, срок, сумма, форма расчетов) <input type="text"/>																																																																				
19. Виды предпринимательской деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги), коды по ОКВЭД, а также сведения о бизнесе ИП/ФЛЗЧП:																																																																				
Основной <input type="text"/>																																																																				
Дополнительные <input type="text"/>																																																																				
19.1. Фактическая сфера деятельности/отрасль производства:																																																																				
Аудиторская деятельность <input type="checkbox"/> Реклама и маркетинговые исследования <input type="checkbox"/>																																																																				
Внешнеэкономическая деятельность <input type="checkbox"/> Розничная торговля <input type="checkbox"/>																																																																				
Деятельность, связанная с реализацией предметов искусства и антиквариата <input type="checkbox"/> Сельское хозяйство <input type="checkbox"/>																																																																				
Здравоохранение и физическая культура <input type="checkbox"/> Страхование <input type="checkbox"/>																																																																				
Образование <input type="checkbox"/> Строительство <input type="checkbox"/>																																																																				
Издательское дело <input type="checkbox"/> Транспорт и связь <input type="checkbox"/>																																																																				
Информационно-вычислительное обслуживание <input type="checkbox"/> Торговля драгоценными металлами, камнями и ювелирными изделиями <input type="checkbox"/>																																																																				
Лесное хозяйство <input type="checkbox"/> Торговля недвижимым имуществом <input type="checkbox"/>																																																																				
Общественное питание <input type="checkbox"/> Управление недвижимым имуществом <input type="checkbox"/>																																																																				
Посреднические услуги <input type="checkbox"/> Туристическая деятельность, туризм <input type="checkbox"/>																																																																				
Производство (укажите отрасль) <input type="text"/>																																																																				
Оптовая торговля (укажите вид товаров) <input type="text"/>																																																																				
Юридические и консалтинговые услуги (укажите вид консультаций) <input type="text"/>																																																																				
Прочие виды деятельности (укажите) <input type="text"/>																																																																				
19.2. Опишите модель бизнеса, производственный (технологический) процесс построения деятельности:																																																																				

Как осуществляется поиск клиентов для реализации товаров/оказания услуг/выполнения работ?	Как дается реклама?	Источники финансирования (выберите один или несколько вариантов ответа)			Как осуществляется транспортировка? (выберите один или несколько вариантов ответа)					
		Результаты уставной деятельности	Бюджетное финансирование	Земельные средства (кредит в банке)	Земельные средства (средства физ. лиц)	Земельные средства частных организаций	Доходы от купли-продажи ценных бумаг	Иное (указать):	Самовывоз	Транспортная компания
<b>19.3. Сведения об инфраструктуре, необходимой для осуществления деятельности:</b>										
Имеются ли складские помещения? (выберите один или несколько вариантов ответа)		Имеются в аренде								
		Имеются в собственности								
		Отсутствуют								
При отсутствии складских помещений, поясните причину их неиспользования (для ИП, ведущих торговую-закупочную деятельность)										
Имеются ли транспортные средства? (выберите один или несколько вариантов ответа)		Имеются в аренде								
		Имеются в собственности								
		Отсутствуют								
		Не предусмотрено видом деятельности								
		Заключен договор на оказание транспортных услуг								
Имеются ли торговые точки? (выберите один или несколько вариантов ответа)		Имеются в аренде								
		Имеются в собственности								
		Отсутствуют								
		Не предусмотрено видом деятельности								
Имеются ли емкости для хранения? (выберите один или несколько вариантов ответа)		Имеются в аренде								
		Имеются в собственности								
		Отсутствуют								
		Не предусмотрено видом деятельности								
20. Сведения о численности сотрудников или единичное ведение бизнеса:		Единолично								
		Штатная (количество, ед.)								
		Фактическая (количество, ед.)								
<b>21. Сведения о ежемесячном размере Фонда оплаты труда:</b>										
<b>22. Наличие счетов в других кредитных организациях Российской Федерации:</b>										
Наименование кредитной организации		БИК кредитной организации		Номер расчетного счета						
Характер отношений с кредитной организацией (наименования услуг, которыми Вы пользуетесь):				Продолжительность отношений						
<b>23. Финансовое положение (указать представленные документы/сведения):</b>										
Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)										
Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде)										
Копия аудиторского заключения на годовую отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой и бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации										
Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом										
Патент										
Иное (указать):										
Документы отсутствуют										
<b>23.1. Сведения о наличии в отношении ИП/ФЛП/ЧП на дату представления документов (необходимо отметить наличие или отсутствие фактов):</b>										
Производства по делу о несостоятельности (банкротстве)										
Вступивших в силу решений судебных органов о признании ИП/ФЛП/ЧП несостоятельным (банкротом)										
Процедура ликвидации										
Несоплатения ИП/ФЛП/ЧП своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах										
Нет										
<b>23.2. Данные о рейтинге ИП/ФЛП/ЧП, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентством или международным рейтинговым агентством</b>										
Рейтинговое агентство		Приказный рейтинг		Дата присвоения						
<b>24. Деловая репутация (указать представленные документы):</b>										
Отзыв клиента АО КБ «РУСНАРБАНК», имеющего с Вами деловые отношения										
Оценка деловой репутации, полученная от другой кредитной организации, в которой Вы ранее находились или находитесь на обслуживании										
Отзыв от публичной организации контрагента и (или) органа государственной власти										
Публикации в СМИ										
Иной документ (указать):										
Документы отсутствуют										
<b>IV. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИП/ФЛП/ЧП</b>										
<b>25. Укажите информацию за период 12 месяцев до настоящего времени о принадлежности Вас и Ваших супругов (супруги) или близких родственников* к публичным должностным лицам (ПДЛ), а также о ПДЛ, к выгоде которых Вы действуете:</b>										
Необходимо внести информацию при наличии факта										
Вопрос	Отметка (ДА/НЕТ)	Ф.И.О.	Степень родства	Занимаемая должность	Наименование работодателя	Адрес работодателя				
1. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)?**										
2. Являетесь ли Ваш(а) супруг(а) или Ваши близкие родственники ИПДЛ?										
3. Совершаете ли Вы операции от имени (к выгоде) ИПДЛ?										
4. Являетесь ли Вы должностным лицом публичной международной организации (ПДЛМО)?										
5. Являетесь ли Ваш(а) супруг(а) или Ваши близкие родственники ПДЛМО?										
6. Совершаете ли Вы операции от имени (к выгоде) ПДЛМО?										
7. Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом (РПДЛ)?										
8. Являетесь ли Ваш(а) супруг(а) или Ваши близкие родственники РПДЛ?										
9. Совершаете ли Вы операции от имени (к выгоде) РПДЛ?										
* Близкие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.										
** при ответе «да» на первый вопрос заполняется форма об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.										
<b>26. Относятся ли Ваш супруг (супруга) или близкие родственники хотя бы к одной из следующих категорий:</b>										
А - клиенты АО КБ «РУСНАРБАНК»;					ДА	НЕТ				
Б - лица, входящие в состав органов управления клиента-юридического лица, находящегося на обслуживании в АО КБ «РУСНАРБАНК»;										
В - работники АО КБ «РУСНАРБАНК»;										
Г - лица, входящие в состав органов управления АО КБ «РУСНАРБАНК».										
В случае положительного ответа заполните нижеприведенную таблицу:										
№ п/п	ФИО супруга/близкого родственника	Статус (супруг, супруга, отец, мать, дочь, сын, брат, сестра, дедушка, бабушка, внук, внучка)	Категории, к которым можно отнести супруга/близкого родственника (А, Б, В, Г)	Наименование и ИНН юридического лица, в состав органов управления которого входит супруг или близкий родственник (заполняется для категории Б)						
1.										
2.										
3.										
<b>При наличии у Вас или Вашего бенефициарного владельца:</b>										
- места рождения США;										
- иностранного гражданства;										
- вида на жительство в иностранном государстве;										
- места фактического проживания или почтового адреса в иностранном государстве;										
- номера телефона в иностранном государстве;										
- фактической уплаты налога на личный доход в иностранном государстве либо отсутствия уплаты налога на личный доход в какой-либо стране;										
<b>Вам необходимо заполнить и представить в Банк ЛИСТ САМОСЕРТИФИКАЦИИ в отношении КАЖДОГО ЛИЦА, имеющего любой из перечисленных признаков.</b>										
<b>Настоящим, подтверждаю:</b>										
* что при проведении банковских операций и иных сделок в АО КБ «РУСНАРБАНК» буду действовать исключительно к своей выгоде;										
* что не осуществляю переводов денежных средств в пользу публичных должностных лиц (ИПДЛ, ДПМО, РПДЛ), а также в пользу их супругов/близких родственников.										
<b>Настоящим обязуюсь:</b>										
1) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления банковской операции или иной сделки к выгоде Выгодоприобретателя, представить в Банк заверенную копию документа, свидетельствующего о действии к выгоде Выгодоприобретателя (договор поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора или иной документ), а также заполненный Опросник в отношении Выгодоприобретателя;										
2) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем осуществления перевода в пользу публичного должностного лица, его супруга (супруги)/близких родственников, представить в Банк сведения о получателе перевода и его связи с ПДЛ (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства получателя перевода с ПДЛ, занимаемая ПДЛ должность);										
3) в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой присвоения статуса публичного должностного лица бенефициарному владельцу и/или его супругу (супруге)/близкому родственнику, представить в Банк сведения о ПДЛ (Ф.И.О. ПДЛ, степень родства, занимаемая ПДЛ должность).										
В случае изменения иной информации в период обслуживания в Банке <b>обязуюсь</b> представлять обновленные сведения в течение 7 (семи) рабочих дней.										
Достоверность, актуальность и полноту указанной в настоящем Опроснике информации <b>подтверждаю.</b>										

Подпись лица, заполнившего Опросник: \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ м.п. (при наличии) \_\_\_\_\_

Дата заполнения \_\_\_\_\_

подпись \_\_\_\_\_



Приложение № 6  
к Договору комплексного обслуживания  
АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей  
и физических лиц, занимающихся частной практикой

**ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ПАКЕТОВ УСЛУГ / ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

Москва, 2022 год



## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 2. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ .....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....</b>	<b>7</b>

## ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** – АО КБ «РУСНАРБАНК».
- 1.2. **Абонентская плата** — сумма, определяющая стоимость подключаемого Пакета услуг, списываемая со Счета Клиента на основании Договора комплексного обслуживания. Абонентская плата списывается со Счета Клиента в установленную настоящими Правилами дату.
- 1.3. **Дополнительный сервис** — опция, не входящая в состав подключаемого Пакета услуг, предоставляемая Банком/партнерами Банка. Абонентская плата за пользование Дополнительным сервисом устанавливается Банком/партнерами Банка и отражается в Тарифных планах Банка, определяет наполнение Дополнительного сервиса доступными лимитами, prepaid Клиентом, согласно выбранным параметрам.
- 1.4. **Пакет услуг** – совокупность услуг, предоставляемых Банком Клиенту с взиманием установленной платы, состоящий из услуг Тарифных планов и Тарифов по проведению расчетов с использованием банковской карты Банка.
- 1.5. **Тарифный план** – установленная Банком стоимость услуг за расчетно-кассовое обслуживание.
- 1.6. **Тариф** - установленная Банком стоимость услуг по проведению расчетов с использованием банковской карты Банка.

## ГЛАВА 2. ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ

- 2.1. Настоящие Правила подключения и использования Пакетов услуг для Клиентов АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - «Правила») содержат, в том числе, условия и порядок формирования и списания со Счета Клиента суммы Абонентской платы.
- 2.2. Комплексное обслуживание Клиентов Банка осуществляется в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания согласно условиям выбранного Пакета услуг, параметры которого утверждаются Банком в отдельном документе – Тарифный план Банка (далее – Тарифы), и опубликовываются в установленном настоящими Правилами и Договором комплексного обслуживания порядке.
- При этом Банк может оказывать и иные не перечисленные в Тарифных планах услуги, которые являются дополнительными. Дополнительные услуги оказываются и оплачиваются в соответствии с порядком, предусмотренным в Тарифных планах. Тарифные планы с указанием перечня и стоимости предлагаемых дополнительных услуг, размещаются на официальном сайте

Банка и являются офертой – предложением Банка оказать Клиенту услуги за определенную плату. Указанная на сайте Банка стоимость услуг действительна на период действия утвержденных Банком Тарифных планах на дополнительные услуги. Заявление Клиента на подключение услуги, направленное в Банк, признается акцептом оферты.

2.3. Клиент вправе подключить Дополнительные сервисы. Плата за Дополнительные сервисы устанавливается отдельно в соответствии с Тарифными планами Банка, а также тарифами партнеров Банка, и не входит в состав Абонентской платы за Пакет услуг.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять параметры Пакетов услуг, Дополнительных сервисов и дополнительных услуг, в том числе размер Абонентской платы путем внесения изменений в Тарифные планы Банка. Измененные параметры вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента опубликования новой редакции Договора комплексного обслуживания и/или Тарифных планов Банка. Обслуживание Клиента, уже подключившего и оплатившего Пакет услуг и/или Дополнительный сервис, осуществляется по установленным на момент подключения и оплаты параметрам Пакета услуг и/или Дополнительного сервиса до конца оплаченного Клиентом периода. Порядок внесения изменений в Договор комплексного обслуживания и Тарифные планы Банка, а также порядок вступления их в силу, уведомления Клиента о внесении изменений в Тарифные планы Банка, установлен Главой 8 Договора комплексного обслуживания.

2.5. Период действия Пакета услуг установлен Тарифными планами Банка и выбирается Клиентом.

2.6. По окончании периода действия Пакета услуг и при отсутствии распоряжений от Клиента действие Пакета услуг автоматически пролонгируется на тот же период.

2.7. Порядок оплаты услуг определяется выбранными Клиентом условиями Тарифных планов:

2.7.1. Ежемесячная оплата в установленных Тарифными планами размерах осуществляется по факту оказания услуг, в первый рабочий день после окончания расчетного периода.

2.7.2. Авансовая оплата за весь период действия Пакета услуг осуществляется в установленных Тарифными планами размерах.

2.7.3. Датой начала первого периода действия Пакета считается дата поступления на счет Клиента суммы денежных средств, достаточной для удержания Абонентской платы в полном объеме за весь период. Датой начала всех последующих периодов действия Пакета услуг будет являться календарная дата месяца пролонгации услуги, соответствующая календарной дате начала первого периода. При досрочном отказе Клиента от Пакета услуг авансовые платежи Банком не возвращаются.

2.8. В случае расторжения (прекращения) Договора комплексного обслуживания по любым основаниям, установленным Договором комплексного обслуживания, часть Абонентской платы или платежа за Дополнительный сервис за оставшийся с даты расторжения (прекращения) Договора комплексного обслуживания оплаченный период Клиенту не возвращается.

2.9. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете (Счетах) в Банке суммы, достаточной для оплаты Абонентской платы.

2.10. В случае отсутствия на дату пролонгации действия Пакета услуг на Счете Клиента денежных средств, достаточных для удержания Абонентской платы в полном объеме, платежные документы к исполнению Банком не принимаются и возвращаются Клиенту.

2.11. Возобновление приема платежных документов от Клиента начинается с даты поступления на Счет суммы, необходимой для удержания Абонентской платы в полном объеме.

2.11.1. В случае поступления денежных средств в периоде, соответствующем периоду выбранного Пакета услуг, Абонентская плата списывается в полном объеме за весь период с учетом дней, когда платежные документы от Клиента не принимались.

2.11.2. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету в течение полного периода выбранного Пакета услуг, Абонентская плата за этот период не взимается.

2.12. Для перехода на обслуживание по Пакету услуг, отличному от Тарифного плана без абонентской платы, Клиент обязан погасить всю образовавшуюся задолженность перед Банком по Абонентской плате, а также внести Абонентскую плату за следующий период обслуживания по выбранному Клиентом Пакету услуг.

2.13. Клиент вправе отключить выбранный Дополнительный сервис, но не ранее, чем с первого дня календарного месяца, следующего через один календарный месяц после месяца подключения Дополнительного сервиса.

2.14. Клиент вправе использовать одновременно только один Пакет услуг.

2.15. Клиент вправе выбрать иной Пакет услуг в любой момент. Обслуживание Клиента в соответствии с параметрами выбранного Пакета услуг осуществляется с даты перехода на выбранный Клиентом Пакет услуг. Датой перехода считается:

2.15.1. Следующий рабочий день после получения Банком соответствующего заявления, направляемого Клиентом в письменной форме;

2.15.2. Конкретный день, указанный Клиентом в соответствующем заявлении, но не ранее, чем следующий рабочий день после получения заявления Банком. Клиент не вправе

устанавливать иную дату перехода на выбранный Пакет услуг, отличающуюся от прямо предусмотренных настоящим пунктом.

2.16. При смене Пакета услуг оплаченная ранее Клиентом Абонентская плата за ведение Счета Банком не возвращается.

2.17. Клиент соглашается с тем, что, вне зависимости от количества дней, оставшихся до даты оплаты следующего месяца, Клиент вносит Абонентскую плату за ведение Счета в полном объеме по выбранному Пакету услуг.

2.18. Клиент соглашается с тем, что проценты на остаток по Счету начисляются и выплачиваются в последний рабочий день месяца, исходя из суммы минимального остатка на счете за месяц, по условиям Пакета услуг, действующего на последний рабочий день месяца.

2.19. В случае возникновения задолженности Клиента по оплате Абонентской платы, комиссий, иных платежей, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, Банк вправе начислять неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый календарный день просрочки.

2.20. В рамках Дополнительных сервисов Клиенту предоставляются услуги, не предусмотренные установленными параметрами Пакета услуг, но предусмотренные условиями предоставления Дополнительных сервисов. Услуги в рамках Дополнительных сервисов предоставляются Банком и/или партнерами Банка.

2.21. Дополнительные услуги предоставляются Клиенту на основании соответствующего заявления. (Приложение № 3 к статье 6 Правил предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»).

2.22. Дополнительные услуги оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка и/или тарифами партнеров Банка.

2.23. Действие Дополнительных услуг начинается с даты следующей после поступления полной оплаты комиссии в соответствии с Тарифами Банка и /или тарифов партнеров Банка.

2.24. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания полной оплаты комиссии услуга не подключается, а заявление на подключение аннулируется по истечении десяти календарных дней с даты его подачи Клиентом.

2.25. Для отключения Дополнительных услуг в Банк направляется соответствующее заявление (Приложение № 3 к статье 6 Правил предоставления платежных услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»).

При отключении Дополнительных услуг оплаченная ранее Клиентом комиссия не возвращается.

2.26. При закрытии Счета Клиента оплаченная ранее комиссия не возвращается.

### **ГЛАВА 3. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

3.1. Клиент обязан полностью и в сроки, установленные настоящим Порядком, Договором комплексного обслуживания оплачивать услуги Банка, в размере, установленном Тарифами Банка, в том числе, но не ограничиваясь: комиссии Банка, Ежемесячные платежи/Абонентскую плату и осуществлять иные платежи в пользу Банка, предусмотренные Договором комплексного обслуживания.

Приложение № 7 к  
Договору комплексного обслуживания  
АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических  
лиц, индивидуальных предпринимателей  
и физических лиц, занимающихся  
частной практикой

## **Правила предоставления платежных услуг**

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

**г. Москва**

## 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.....	5
Статья 4. Способы взаимодействия между Банком и Клиентом при обмене информацией.....	6
Статья 5. Операционный регламент предоставления Банком платежных услуг .....	8
<b>Раздел 2. Услуги по обслуживанию банковских счетов.....</b>	<b>9</b>
Статья 6. Условия открытия, ведения и закрытия счета .....	9
Статья 7. Перевод денежных средств со счетов Клиентов в валюте РФ .....	15
<b>Раздел 3. Особенности осуществления отдельных видов денежных расчетов.....</b>	<b>18</b>
Статья 8. Порядок осуществления в Банке расчетов в форме аккредитивов.....	18
Статья 9. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом при проведении валютных операций и процедур валютного контроля...	20
Статья 10. Кассовое обслуживание .....	37
<b>Раздел 4. Порядок и условия обслуживания клиентов в Системе ДБО .....</b>	<b>38</b>
Статья 11. Услуги Банка в подсистемах ДБО.....	38
Статья 12. Терминология ДБО .....	39
Статья 13. Порядок и условия обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО .....	42



## 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 депозитов 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 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.
  - АСП Клиента в Системе ДБО, в зависимости от выбранного Клиентом средства электронной подписи, является усиленная неквалифицированная электронная подпись или простая электронная подпись PayControl.
  - Аналог собственноручной подписи (АСП) Банка** - персональный электронный идентификатор сотрудника Банка, который удостоверяет факт подписания документа от имени Банка.
  - АСП Банка в Системе ДБО является усиленная неквалифицированная электронная подпись.
  - Банк** - АО КБ «РУСНАРБАНК».
  - Виды денежных расчетов (Денежные расчеты)** – безналичные формы расчетов и наличные денежные расчеты, предусмотренные нормами российского законодательства.
  - Договор комплексного обслуживания (Договор)** – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных банковских услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.
  - Залоговый счет** – банковский счет, позволяющий передавать в залог права (требования) по договору банковского счета.

**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 Системы дистанционного банковского обслуживания Клиентов 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.

**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» № 809-П от 24.11.2022 продолжительность операционного дня соответствующих операций (служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих) определяется Банком самостоятельно.

**Официальный сайт Банка** - сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.rusnarbank.ru>.

**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.

**Пакет услуг** – совокупность услуг, предоставляемых Банком Клиенту с взиманием установленной платы.

**Стороны** – Банк и Клиент.

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

**Система «Банк-Клиент»** - подсистема Системы ДБО, включающая программный комплекс, установленный на компьютере Клиента, документы хранятся на компьютере Клиента.

**Система дистанционного банковского обслуживания Клиентов (Система ДБО)** - программно-технический комплекс, предназначенный для оказания Клиентам Банка услуг по дистанционному банковскому обслуживанию счетов и операций, обеспечивающий, в том числе, осуществление расчетных операций и электронный документооборот с криптографической защитой информации. Включает в себя подсистемы «Банк-Клиент», «Интернет-Клиент» и «Мобильный банк». Система ДБО, как электронное средство платежа, позволяет Клиенту составлять, удостоверить и передавать платежные расчетные документы об осуществлении перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

**Система «Интернет-Банк»** – подсистема Системы ДБО, обращение к которой Клиент осуществляет через сеть «Интернет», используя поддерживаемые подсистемой браузеры, документы хранятся на сервере Банка. Официальные адреса Системы «Интернет-Банк»: <https://ibank.rusnarbank.ru/> <https://ib.rusnarbank.ru>

**Система «Мобильный банк»** – подсистема Системы ДБО, представляющая собой мобильное приложение Системы дистанционного банковского обслуживания Клиентов, установленное на мобильном устройстве с платформами iOS или Android.

**Система «НОРМА»** – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий на этапе открытия расчетного счета автоматическую регистрацию Клиента, представление, формирование, передачу документов с использованием совокупности средств для взаимодействия с веб - приложением через веб – обозреватель.

**Тарифы** — Тарифы, установленные Банком по обслуживанию Клиентов.

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, являющееся представителем Клиента, уполномоченное Клиентом распоряжаться Счетом, получать информацию о Счете и операциях по Счету (выписки), подключать услуги Банка, подписывать и передавать в Банк по Системе ДБО электронные документы Клиента, используя ЭП.

**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.

**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.

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 расчетных и кассовых услуг, которые предлагаются Клиенту в публичной форме через Официальный сайт Банка, информационные стенды в местах обслуживания Клиентов в Банке.
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. Принимая Правила, Клиент соглашается с тем, что указанные Правила будут распространяться на отношения по ранее открытым счетам Клиента в Банке.
5. 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.

6. Все изменения в Правила и Тарифы, подлежат опубликованию посредством размещения на Официальном сайте Банка, а также на информационных стендах в местах обслуживания юридических и физических лиц, в срок не позднее **5 (пяти)** 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.

7. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в Правила в соответствии с п. 7 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.

8. Клиент, до осуществления перевода денежных средств, подтверждает, что ознакомился с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе:

- с Тарифами Банка и порядком взимания комиссионного вознаграждения;
- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Банком;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

#### **Статья 4. Способы взаимодействия между Банком и Клиентом при обмене информацией**

1. Настоящая статья определяет условия информационного обмена между Банком и Клиентом, в том числе, при уведомлении Банком Клиента о совершении операции с использованием ЭСП.

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

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

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

2.3. Обязательные и дополнительные способы взаимодействия, контактные данные Клиент предоставляет Банку в следующем порядке:

2.3.1. Для получения сообщений Банка об операциях по счету с использованием ЭСП Клиент указывает реквизиты в «Заявлении о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц,

индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой» ([Приложение № 1 к Договору](#)) либо в письме по форме [Приложения № 1 к ст. 4 Правил](#).

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

2.4. В целях получения от Клиента сведений и документов, необходимых для проведения операций по счетам Клиента и идентификации Клиента, его представителей, бенефициарных владельцев, Банк:

2.4.1. направляет запросы по почте с получением уведомления о принятии;

2.4.2. направляет сообщения по телефону, факсу, электронной почте, посредством систем ДБО;

2.4.3. передает письма и запросы лично в руки под роспись;

2.4.4. рассылает SMS-уведомления;

2.4.5. направляет сообщения через систему «НОРМА» (на этапе открытия счетов).

2.5. Для информирования Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП Банк использует рассылки:

2.5.1. SMS.

2.5.2. Писем на электронную почту.

2.5.3. Уведомлений (сообщений, извещений) через систему ДБО.

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

2.5.5. Банк направляет уведомление о совершении каждой операции по счету с использованием ЭСП не позднее дня, следующего за днем совершения операции.

2.5.6. Информация о произведенных переводах денежных средств с использованием ЭСП может быть дополнительно предоставлена Банком Клиенту по его требованию:

- на бумажном носителе, в виде выписки, предоставленной в офисе Банка;

- в электронном виде может быть получена Клиентом самостоятельно в системе ДБО.

2.5.7. Если иное не предусмотрено Тарифами Банка, услуга по информировании о совершении операций с использованием ЭСП предоставляется на бесплатной основе.

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 ответственности за неполучение Клиентом сообщений, надлежащим образом сформированных и переданных Банком, в т.ч. в следующих случаях:

— если Клиентом указаны неверные контактные данные;

— 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, сбои 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.

### **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 5. 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 местах обслуживания Клиентов.
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 для операций в валюте РФ;
  - устанавливается индивидуально Банком для операций в иностранной валюте.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 операционного времени, исполняются следующим операционным днем либо, по согласованию с Банком, текущим рабочим днем. Распоряжения, поступившие в Банк после операционного времени, исполняются текущим днем по соответствующим Тарифам Банка при обращении Клиента в Банк.
  - 5.5. Направление Клиенту уведомления о совершении каждой операции по счету с использованием ЭСП осуществляется:
    - сообщения о произведенных операциях по счету направляются по каждой операции в течение операционного дня предусмотренным статьей 4 Правил способом обязательного уведомления для конкретного вида ЭСП;
    - по Системе ДБО, в режиме он-лайн, Клиент получает уведомление о состоянии (статусе) исполнения документа.

## Раздел 2. Услуги по обслуживанию банковских счетов

### Статья 6. Условия открытия, ведения и закрытия счета

1. Банк резервирует Клиенту Счет в день направления Клиентом Заявки на открытие Счета через личный кабинет Системы «НОРМА». Реквизиты резервного Счета могут быть сообщены Клиенту.
2. Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора комплексного обслуживания, в том числе, установленными настоящими Правилами.
3. Банк осуществляет открытие и дальнейшее обслуживание Счета только при условии присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания.
4. Банк вправе отказать любому лицу в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия Банком мер по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма»).
5. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.
6. После присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания Клиент вправе в любое время направить Банку Заявление на открытие необходимого количества Счетов ([Приложение №1 к ст. 6 Правил](#)).
7. Банк открывает Клиенту Счет при условии:
  - выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента, установленным Перечнем ([Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания](#));
  - отсутствия в Банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.
8. Резервный Счет действует в течение **21-го** рабочего дня. Если по истечении этого срока решение об открытии Счета по вине Клиента не принято, принимается решение об отказе в открытии Счета, резервный Счет закрывается. Если в течение этого периода в адрес Клиента поступают денежные средства с указанием номера резервного Счета, открытие Счета должно быть завершено в течение **5-ти** рабочих дней с даты, следующей за датой поступления денежных средств в Банк. В этом случае поступившие денежные средства зачисляются на открытый Счет Клиента, в противном случае, по истечении **5-ти** рабочих дней поступившие денежные средства возвращаются отправителю.
9. Счет открывается Банком в валюте РФ и (или) иностранной валюте.
10. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
11. В случаях, предусмотренных правовыми нормами, Банк одновременно с открытием Клиенту счета в иностранной валюте для учета поступивших сумм открывает соответствующий транзитный валютный счет.
12. Залог по договору залогового счета возникает на основании договора залога прав по договору банковского счета.
13. Операционное время для обслуживания Клиентов устанавливается Банком в Операционном регламенте в **Статье 5** настоящих Правил.
14. Все платежи со счета Клиента производятся в порядке очередности, установленной действующим законодательством, и в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов.
15. 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.

16. В соответствии с п. 2.1 Положения № 762-П<sup>1</sup> Банк может дополнительно устанавливать процедуру приема к исполнению распоряжений плательщика в виде контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика. Такая процедура определяется соответствующими соглашениями между Банком, плательщиком и третьим лицом. Процедура 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.

17. 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<sup>2</sup>.

18. По требованию Банка Клиент обязан предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

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

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

- **полученного письменного или устного обращения Клиента**, при этом Банк незамедлительно приостанавливает или прекращает использование Клиентом ЭСП. Информация о приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП доводится Банком до Клиента одним из следующих способов:
  - по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;
  - посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, предоставленного Клиентом при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом в дату отправления Банком SMS-сообщения;
  - посредством размещения информации в Системе – считается полученным Клиентом в дату размещения информации в Системе;
  - посредством вручения Клиенту письменного уведомления о приостановлении или прекращении действия ЭСП в случае обращения Клиента с письменным заявлением о блокировке в Отделение Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения;
  - устно, по телефонам, указанным Клиентом для связи.
- **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, утери, (компрометации) ЭСП, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Информация о

<sup>1</sup> Положение 762-П - Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

<sup>2</sup> Федеральный закон 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».



приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП доводится Банком до Клиента одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;
- посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, предоставленного Клиентом при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом в дату отправления Банком SMS-сообщения;
- посредством размещения информации в Системе – считается полученным Клиентом в дату размещения информации в Системе;
- посредством вручения Клиенту письменного уведомления о приостановлении или прекращении действия ЭСП в случае обращения Клиента с письменным заявлением о блокировке в Отделение Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения.

21. 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.).

22. 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.

23. 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.

24. Банк обязан отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета, в случае возникновения обоснованного подозрения, что целью таких операций по счету Клиента является легализация преступных доходов или совершение сомнительных операций, направленных на незаконный вывод средств в иностранные юрисдикции, обналичивание или совершение транзитных операций.

25. 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.

**26. Банк обязуется:**

26.1. 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.

26.2. 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.

26.3. 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.

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

26.5. 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.

26.6. 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.

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

26.8. Предоставлять Клиенту документы и информацию, связанные с использованием Клиентом Системы ДБО, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации, адрес фактического места нахождения, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Клиентом Банку при заключении и исполнении Договора, а также путем размещения соответствующих уведомлений в Системе ДБО. Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Клиентом при заключении и (или) исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Клиента и иной дополнительно запрошенной Банком информации, необходимой для надлежащей Дистанционной идентификации.

26.9. До заключения с Клиентом Договора информировать Клиента об условиях обслуживания по Системе ДБО, о мерах безопасности при совершении операций с использованием Системы ДБО, а также о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО как электронного средства платежа. Банк с целью ознакомления Клиента с «Информацией об использовании электронного средства платежа», Памяткой по безопасному использованию Системы ДБО размещает указанные документы, а также иные

документы, предметом которых являются вышеупомянутые темы, на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru>, а также на информационных стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов - юридических лиц. Подписание Клиентом Заявления о присоединении к ДКО подтверждает факт получения Клиентом всей необходимой информации, в том числе об условиях подключения и обслуживания в Системе ДБО, о случаях ограничения способов и мест использования Системы ДБО, о случаях повышенного риска использования Системы ДБО и иных документов, предметом которых являются вышеупомянутые темы.

**27. Клиент обязуется:**

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

27.2. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

27.3. 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.

27.4. Незамедлительно в Письменной форме информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

27.5. Отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

27.6. Документы, касающиеся сведений, указанных в подпункте 27.2 настоящей статьи, представляются в Банк в виде надлежащим образом заверенных копий.

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

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

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

27.10. 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).

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

27.12. 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.

27.13. 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).

27.14. 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.

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

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

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

30. Стороны устанавливают следующие условия контроля со стороны Банка за подписями на распоряжениях Клиента:

30.1. Полномочия на распоряжение счетом Клиента, в т.ч. с использованием АСП, имеют лица:

- наделенные правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием электронной подписи;
- при наличии Карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка), именованные в Карточке и наделенные Клиентом правом подписи.

30.2. Перечень лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и (или) сочетание подписей указывается в «Заявлении о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой» ([Приложение №1 к Договору](#)).

30.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее-Карточка) оформляется по форме Банка. Представляется в Банк в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе и подлежит замене либо изменению при изменении сведений о Клиенте (в т.ч. изменении состава уполномоченных Клиентом лиц).

31. Стороны договорились, что Счет подлежит закрытию в случаях:

31.1. по Заявлению Клиента ([Приложение №2 к ст. 6 Правил](#)), направленному Банке в системе ДБО или переданному заполненного и подписанного заявления на бумажном носителе лично в Банк;

31.2. ликвидации Клиента (для юридических лиц);

31.3. расторжения Договора комплексного обслуживания в порядке и на условиях, установленных *Главой 8* Договора комплексного обслуживания, неотъемлемой частью которого являются настоящие Правила.

31.4. Счет закрывается не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты (не включая) получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета (Счетов) и (или) о расторжении Договора комплексного обслуживания (при наличии в заявлении указанных Клиентом реквизитов для перечисления остатков на Счете (Счетах) (при наличии таковых)). В

случае отсутствия в заявлении Клиента на закрытие Счета (Счетов) и (или) расторжение Договора комплексного обслуживания реквизитов, для перечисления остатков денежных средств (при наличии таковых), заявление на закрытие Счета (Счетов) и (или) расторжение Договора комплексного обслуживания считается не поданным.

31.5. В случае отсутствия остатков денежных средств на Счете (Счетах), Счет (Счета) закрываются не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета (Счетов) и (или) о расторжении Договора комплексного обслуживания.

31.6. В остальных случаях Счет (Счета) закрывается в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 7. 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 № 762-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 от 27.06.2011 № 161-ФЗ «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 Порядка выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, установленного в [Приложении № 1 к ст. 7 Правил](#).

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

- платежного поручения, составленного клиентом-плательщиком на бумажном носителе в двух экземплярах (в трех экземплярах, если получателем платежа является Клиент Банка);
- инкассового поручения или платежного требования, 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. 7 Правил](#).

10. Списание денежных средств со Счета (счетов) Клиента осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и действующими нормами права. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. При этом Клиент имеет возможность подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными в настоящих Правилах. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ в случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения.

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 подпунктами 25.10 и 25.12 статьи 6 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 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.

18. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, Банк осуществляет процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в соответствии с порядком, предусмотренным [Приложением № 1 к ст. 7 Правил](#).

Заявление об акцепте (отказе от акцепта, [Приложение № 2 к ст. 7 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 8. Порядок осуществления в Банке расчетов в форме аккредитивов

1. Банк осуществляет расчеты по аккредитивам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами.
2. Банк открывает покрытые аккредитивы (обеспеченные денежными средствами Клиента). При увеличении остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия, допускается увеличение суммы аккредитива.
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. 7 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. 8 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 претензий, 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 изменений в условия открытого аккредитива Клиент (плательщик) представляет в Банк-эмитент два экземпляра Заявления на внесение изменений в условия аккредитива ([Приложение № 1 к ст. 8 Правил](#)). В Заявлении обязательно указывается 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 9. Порядок обмена документами и информацией между Банком и Клиентом при проведении валютных операций и 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, указов Президента Российской Федерации.

1.2. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом 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, филиалов иностранных банков, в отношении которых Банком России принято решение об их аккредитации на территории Российской Федерации, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Банка России, кроме случаев выполнения ими функций уполномоченных банков) 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 9 настоящих Правил;

<sup>3</sup> Понятия «резидент» и «нерезидент» используются в соответствии с основными понятиями, установленными в Федеральном законе № 173-ФЗ. Нерезиденты исполняют только требования пунктов 2<sup>2.7</sup> и 2.18 Инструкции № 181-И.

- 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)<sup>4</sup>;
  - 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 уникальном номере контракта (кредитного договора) (далее - **УНК(КД)**), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ 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;
  - статистическая форма учета перемещения товаров (далее – **статистическая форма**)<sup>5</sup>, а также документы и (или) информация по статистической форме, подтверждающие безвозмездную поставку (при наличии требования о предоставлении статистической формы);
  - 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>6</sup>.
- **Формы, установленные Банком:**
  - Сведения о контракте, сведения о кредитном договоре<sup>7</sup> ([Приложение № 1 к ст. 9 Правил](#)),

<sup>4</sup> Понятия «контракт» и «кредитный договор» используются в соответствии с определениями, установленными в п.4.1 Инструкции № 181-И.

<sup>5</sup> Форма, установленная Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 278 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

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

- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля ([Приложение 2 к ст. 9 Правил](#)),
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) ([Приложение 3 к ст. 9 Правил](#)),
- Сведения об операциях<sup>8</sup> ([Приложение 4 к ст. 9 Правил](#)),
- Уведомление о зачислении средств на транзитный валютный счет ([Приложение 5 к ст. 9 Правил](#)).

— **Расчетные документы:**

- Платежное поручение,
- Поручение на перевод иностранной валюты ([Приложение 6 к ст. 9 Правил](#)),
- Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета ([Приложение 7 к ст. 9 Правил](#)).

1.6. Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом 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** через ДБО 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>9</sup>),
- 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>10</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.

<sup>7</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>8</sup> Форма используется в случаях, когда в расчетном документе отсутствует специально предусмотренный блок информации, заполняемой резидентом для целей валютного контроля.

<sup>9</sup> Совокупный размер вложенных файлов, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

<sup>10</sup> При представлении Клиентом подлинника документа Банк снимает с него копию, заверяет копию в порядке, установленном в Банке, а подлинник возвращает Клиенту.

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).

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, предоставляемые Клиентом на бумажных носителях, должны быть заверены оттиском печати Клиента (при ее наличии) 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. Сроки представления** Клиентом в Банк документов и информации, форм, установленных Банком России и Банком, расчетных документов установлены Инструкцией № 181-И.

**1.8. Датой представления** Клиентом в Банк документов и информации является:

- для документов, предоставленных на бумажном носителе – дата, зафиксированная в регистрационном штампе Банка;
- для документов, предоставленных в электронном виде – дата поступления документа по системе ДБО.

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

- при списании со счета или зачислении на счет денежных средств - в срок **не позднее рабочего дня** после даты предоставления соответствующих документов и информации;
- при предоставлении СПД – в срок **не позднее трех рабочих дней** после даты предоставления СПД, а в отношении СПД, оформленной на зарегистрированные декларации на товары или статистические формы - в срок не позднее десяти рабочих дней после даты предоставления СПД;
- при предоставлении документов в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) – в срок **не позднее следующего рабочего дня** после предоставления документов, сведений и информации, необходимой для постановки на учет контракта (кредитного договора);
- при предоставлении 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 предоставлении 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 предоставлении документов и информации, в целях изменения сведений, содержащихся в ранее предоставленных 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.

**1.10. 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 Сведения об операциях,
- принимает СПД,
- вносит изменения в ранее представленную информацию,
- принимает документы и информацию,
- направляет резиденту документы и т.п.

**1.11. 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.

**1.12. 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.

**1.13. 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.

Если в запросе на выдачу документов Клиент не указал конкретный способ направления документов, способ Банк выбирает самостоятельно.

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

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

1.15. 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 положительный или отрицательный<sup>11</sup>.

1.16. При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля<sup>12</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 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. Обязанность резидентов поставить на учет в уполномоченном банке распространяется на следующие договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (предварительные договоры, проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам или нерезидентами резидентам для заключения), предусматривающие осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в уполномоченном банке, через счета резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ и (или) в наличной форме в соответствии с пунктом 9 статьи 9 настоящих Правил:

- 2.1.1. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеэкономической деятельности вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документальной форме;
- 2.1.2. Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории РФ (за

<sup>11</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>12</sup> В том числе паспорта сделки по контракту (кредитному договору).

пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

2.1.3. Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.4 настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

2.1.4. Договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры финансовой аренды (лизинга)

(договоры, указанные в подпунктах 2.1.1 – 2.1.4 настоящего пункта, именуется - **экспортные контракты, импортные контракты**, при совместном упоминании – **контракты**);

2.1.5. Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений), признаваемых законодательством РФ разновидностью займа или приравненных к займу) (далее - **кредитный договор**).

2.2. Обязанность резидентов поставить на учет договор в уполномоченном банке распространяется на внешнеторговые договоры (контракты), заключенные резидентом с нерезидентом и предусматривающие передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по которым в качестве средства платежа полностью или частично используются цифровые права (далее соответственно - **экспортный контракт ЦП, импортный контракт ЦП**, при совместном упоминании - **контракт ЦП**).

2.3. Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам), указанным в пункте 2.1 настоящего раздела, по контрактам ЦП должна быть равна или превышать эквивалент:

– для импортных контрактов (импортных контрактов ЦП) или кредитных договоров - **3 млн. рублей**;

– для экспортных контрактов (экспортных контрактов ЦП) - **10 млн. рублей**.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору), контракту ЦП определяется на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

2.4. Для постановки на учет контракта (кредитного договора) в Банке, перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка резидент представляет в Банк следующие документы и информацию<sup>13</sup>:

<sup>13</sup> Положения подпунктов 2.4 – 2.11 пункта 2 статьи 9 настоящих Правил, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.



- 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 статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК.

При этом для постановки на учет экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) в Банк могут быть представлены только Сведения об экспортном контракте. В этом случае экспортный контракт (экспортный контракт ЦП) и информация должны быть представлены резидентом в Банк не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) 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>14</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), содержащую информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ.
- при постановке на учет в связи с уступкой требования (переводом долга) по контракту (кредитному договору) – информацию из раздела I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ, а также документ, подтверждающий уступку требования (перевод долга).

2.5. 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 (кредитного договора) путем направления ему раздела I ВБК.

2.6. 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.

2.7. 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

<sup>14</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.

(кредитного договора) и направляет резиденту информацию о дате возврата с указанием причины отказа<sup>15</sup>.

2.8. 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.

2.9. В случае если для постановки на учет контракта (кредитного договора) резидентом был представлен в Банк предварительный договор либо проект контракта (кредитного договора), резидент в срок **не позднее 15 рабочих дней** после дня подписания соответствующего контракта (кредитного договора), основного договора должен представить его в Банк.

2.10. При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка<sup>16</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 Раздел I в ВБК по контракту (кредитному договору), поставленному на учет (принятому на обслуживание) Банком<sup>17</sup>**

3.1. Для внесения изменений в раздел I ВБК в случае внесения изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)<sup>18</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), за исключением сведений об адресе резидента;
- 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.

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

<sup>16</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.

<sup>17</sup> Положения пункта 3 статьи 9 настоящих Правил, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.

<sup>18</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 предварительному договору либо по проекту контракта (кредитного договора).

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 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>19</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)<sup>20</sup>

4.1. Для снятия с учета контракта (кредитного договора) резидент представляет в Банк одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), а также 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>21</sup>.

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

<sup>19</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

<sup>20</sup> Положения пункта 4 статьи 9 настоящих Правил, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.

<sup>21</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

- 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). 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 всех расчетных счетов резидента в Банке без снятия с учета контракта (кредитного договора) либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой. В этом случае 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 следующую дополнительную информацию (в расчетном документе и (или) в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции)<sup>22</sup>:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И (далее - **КВО**);
- УНК(КД)<sup>23</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;
- документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы<sup>24</sup>;
- иную информацию, необходимую для целей валютного контроля, в том числе представляемую по запросу Банка.

### **Состав представляемых резидентом в Банк документов и информации при совершении операции:**

#### **5.1.1. По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей<sup>25</sup>:**

<sup>22</sup> В случае проведения операции по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через счета резидента, открытые в другом уполномоченном банке (в том числе в наличной форме), резидент представляет в Банк документы, указанные в настоящем подпункте, а также выписку по счету, открытому в другом уполномоченном банке, содержащую информацию о проведенной операции, или иной расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный (расчетный) счет (списания с расчетного счета) резидента в срок **не позднее пятнадцати рабочих дней** после даты проведения соответствующей операции (даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет ЮЛ-резидента в другом уполномоченном банке, даты зачисления/списания или внесения/снятия иностранной валюты и/или валюты РФ на счет/со счета ЮЛ-резидента в другом уполномоченном банке).

<sup>23</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в других уполномоченных банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

<sup>24</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>25</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

При зачислении иностранной валюты	КВО в Распоряжении на списание с транзитного валютного счета или в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ документы и информация (в случае проведения операции в соответствии с разрешением на ее проведение, полученным от уполномоченного органа валютного контроля)	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления и одновременно со списанием средств с транзитного валютного счета <sup>26</sup>
При списании иностранной валюты	КВО в Поручении на перевод иностранной валюты или в Сведениях об операциях		одновременно с расчетным документом
При списании валюты РФ	КВО в Платежном поручении		

**5.1.2. По договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 1 млн. рублей, но не требующему постановки на учет:**

При зачислении иностранной валюты	КВО в Распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета или в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ 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 или в Сведениях об операциях	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом
При списании валюты 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 или в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ 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) + информация об ожидаемых сроках репатриации (при совершении авансового платежа) в Поручении на перевод валюты или в Сведениях об операциях	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом
При списании валюты РФ	КВО в Платежном поручении и в Сведениях об операциях/сопроводительном письме: + УНК(КД) + информация об ожидаемых сроках репатриации (при совершении авансового платежа)	документы и информация	

случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России.

<sup>26</sup> В случае обязательной продажи иностранной валюты срок для представления резидентом в Банк Распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета, указанный в подпунктах 5.1.1 – 5.1.4 настоящих Правил, может быть иным, но не должен превышать срок, установленный законодательством РФ и нормативно-правовыми актами Банка России.

При зачислении валюты РФ	КВО в Платежном поручении + УНК(КД) в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ 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 счета или в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ 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 или в Сведениях об операциях	+ документы и информация	одновременно с расчетным документом

**5.1.5. По операциям с цифровыми правами - валютным операциям с цифровыми финансовыми активами, утилитарными цифровыми правами, цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права (далее при совместном упоминании – **цифровые права**):**

<b>при передаче цифровых прав</b> по контракту ЦП, находящемуся на учете в Банке	КВО + УНК в Сведениях об операциях/сопроводительном письме по операции	+ документы и информация + выписка оператора (документ, выданный оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператором инвестиционной платформы, осуществляющим деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав) <sup>27</sup>	не позднее 15 рабочих дней после дня передачи цифровых прав
<b>при списании иностранной валюты</b> в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами	КВО в Поручении на перевод иностранной валюты или в Сведениях об операциях	+ <u>при выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или при прекращении обязательств, удостоверенных цифровыми правами</u> - решение о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, А ТАКЖЕ документ, подтверждающий наличие обязательств ЮЛ-резидента, во исполнение которых совершается списание иностранной валюты и (или) валюты РФ	одновременно с расчетным документом
<b>при списании валюты РФ</b> в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами	КВО в Платежном поручении	+ <u>в иных случаях</u> - договор, предусматривающий	

<sup>27</sup> Банк принимает представленную резидентом выписку оператора при условии наличия в ней информации, установленной подпунктом 2<sup>2</sup>.2 Инструкции № 181-И.

Банк вправе запросить у резидента дополнительные документы и информацию, связанные с проведением операций с цифровыми правами.

Если Банк является оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, то резидент не представляет в Банк документы и информацию, указанные в подпункте 5.1.5 настоящего Порядка. При этом Банк самостоятельно вносит в раздел II "Сведения о платежах" ВБК сведения о передаче резидентом в пользу нерезидента, нерезидентом в пользу резидента цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, выпущенных в информационной системе, оператором которой является Банк, и используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, находящемуся на учете в Банке.

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>28</sup> и ВБК<sup>29</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 и информации по операции (информации о КВО и (или) ожидаемых сроках репатриации), резидент направляет в Банк документы и информацию о внесении этих изменений, а также новые Сведения об операциях/сопроводительное письмо, содержащие скорректированные данные по операции, 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>30</sup> резидент должен представить в Банк одновременно информацию об ожидаемых сроках репатриации (если в данных сведениях отражена информация об авансовом платеже), а также подтверждающие документы и информацию.

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

<sup>28</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>29</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>30</sup> В случаях, установленных в главе 10 Инструкции № 181-И.

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<sup>31</sup>**

6.1. Резидент представляет в Банк СПД<sup>32</sup> и подтверждающие документы<sup>33</sup> по поставленным на учет контрактам (кредитным договорам), а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление резиденту результата 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 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.

6.4. Резидент не представляет в Банк СПД и подтверждающие документы в случае, если контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование, определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (далее - периодические фиксированные платежи). В случае осуществления иных платежей, отличных от периодических фиксированных платежей, резидент должен представить в Банк СПД и подтверждающие документы в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.5. Резидент представляет в Банк СПД, в которую включает сведения о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары (за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары) либо сведения о статистической форме при наличии следующих условий:

- вывоз товара с территории РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты;
- ввоз товара на территорию РФ в соответствии с контрактом осуществляется на условиях предоставления резидентом нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа).

В случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, резидент вправе не представлять в Банк указанную в настоящем подпункте СПД.

<sup>31</sup> Положения пункта 6 статьи 9 настоящих Правил, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.

<sup>32</sup> На бумажном носителе СПД представляется резидентом в одном экземпляре.

<sup>33</sup> За исключением деклараций на товары, у которых срок с даты выпуска превышает шесть рабочих дней.



6.6. В случае исполнения, прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) при вывозе с территории РФ (ввозе на территорию РФ) товара и при наличии в Банке информации от таможенных органов об осуществлении таможенного декларирования в письменной форме без внесения сведений о таможенном декларировании в Единую автоматизированную информационную систему таможенных органов резидент представляет в Банк СПД без представления таких ДТ на бумажном носителе.

## **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 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. 9 Правил](#)).

8.2. Банк вправе отказать Клиенту в проведении безналичной конвертации денежных средств.

## **9. Обязанности резидентов при осуществлении расчетов с нерезидентами наличными денежными средствами в случаях, предусмотренных специальными экономическими мерами<sup>34</sup>.**

9.1. При внесении резидентом на счет в Банке наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при возврате займов, резидент в дополнение к документам и информации, связанным с проведением операции, а также подтверждающим документам<sup>35</sup> представляет в Банк:

- документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме (с указанием даты получения резидентом наличных денежных средств от нерезидента);
- информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств;
- информацию о КВО в зависимости от экономического содержания операции;
- информацию об УНК(КД), если контракт (кредитный договор) поставлен на учет.

Указанные документы и информация представляются резидентом в Банк одновременно с внесением резидентом на счет в Банке полученных от нерезидента наличных денежных средств. При этом резидент должен внести наличные денежные средства, полученные от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при возврате займов, на счет в Банке в срок не позднее 45 рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента.

<sup>34</sup> Постановление Правительства РФ от 26.12.2022 № 2433 "Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами", Глава 2(1) Инструкции № 181-И.

<sup>35</sup> Здесь и далее в пункте 9 - в случае если такие документы и информация ранее не были представлены в Банк.

При внесении резидентом наличных денежных средств, полученных от нерезидента в рамках внешнеторгового договора (контракта), договора займа, поставленного на учет в Банке, на счет, открытый в другом уполномоченном банке, резидент в дополнение к информации и документам, указанным в настоящем подпункте, представляет в Банк выписку по счету, открытому в другом уполномоченном банке, содержащую информацию о зачислении наличных денежных средств на счет<sup>36</sup>, не позднее 15 рабочих дней после дня внесения таких денежных средств.

9.2. В случае незачисления резидентом на счет в Банке наличных денежных средств, полученных от нерезидента при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при возврате займов, резидент в дополнение к документам и информации, связанным с проведением операции, а также подтверждающим документам представляет в Банк:

- документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме (с указанием даты получения резидентом наличных денежных средств от нерезидента);
- информацию (при наличии) о декларациях на товары, поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств;
- информацию о КВО в зависимости от экономического содержания операции;
- информацию о цифровом коде валюты операции и сумме операции;
- информацию об УНК(КД), если контракт (кредитный договор) поставлен на учет.

Указанные документы и информация представляются резидентом в Банк не позднее 45-го рабочего дня после дня получения наличных денежных средств от нерезидента.

9.3. В случае если резидентом передаются нерезиденту наличные денежные средства<sup>37</sup> при осуществлении расчетов по внешнеторговому договору (контракту), резидент в дополнение к документам и информации, связанным с проведением операции, а также подтверждающим документам представляет в Банк:

- документы и информацию, подтверждающие получение резидентом от нерезидента наличных денежных средств, в соответствии с подпунктом 9.2 настоящих Правил<sup>38</sup>;
- документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме (с указанием даты передачи резидентом нерезиденту наличных денежных средств);
- документы, подтверждающие передачу нерезидентом товаров, для которых предусмотрен ввоз на территорию РФ, выполнение нерезидентом работ, оказание нерезидентом услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- информацию о КВО в зависимости от экономического содержания операции;
- информацию о цифровом коде валюты операции и сумме операции;
- информацию об УНК, если контракт поставлен на учет.

<sup>36</sup> Или любой другой документ с отметкой другого уполномоченного банка об исполнении и датой зачисления наличных денежных средств на счет ЮЛ-резидента в этом уполномоченном банке.

<sup>37</sup> Указанные наличные денежные средства в иностранной валюте или валюте РФ должны быть предварительно получены резидентом от нерезидента в сумме, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между резидентом и нерезидентом, за переданные нерезиденту товары, выполненные для него работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а также причитающейся резиденту в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов) в качестве возврата авансового платежа за неввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, и (или) причитающейся в соответствии с условиями договоров займа в случае предоставления займов резидентом нерезиденту.

<sup>38</sup> В случае если такие документы и информация ранее не были представлены в Банк.

Указанные документы и информация представляются резидентом в Банк не позднее 45-го рабочего дня после дня передачи нерезиденту наличных денежных средств.

В случае если внешнеторговым договором (контрактом), по которому нерезиденту передаются денежные средства, предусмотрены авансовые платежи и срок поставки товаров, выполнения нерезидентом работ, оказания нерезидентом услуг, передачи нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по условиям указанных договоров (контрактов) превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов в наличной форме, то срок представления документов в Банк (45 рабочих дней) исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов.

9.4. Резидент перед вывозом с территории Российской Федерации наличной иностранной валюты для проведения расчетов с нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию Российской Федерации и принятому на учет в Банке, представляет в Банк заявление (в произвольной форме), содержащее информацию об УНК и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств.

Банк не позднее трех рабочих дней после дня получения указанного заявления выдает резиденту на бумажном носителе письменное подтверждение (по установленной Банком форме) для его представления резидентом в таможенные органы Российской Федерации.

## **Статья 10. 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 от 15 октября 2015 № 499-П «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 по форме 0402009, оформленному с учетом данных заявки.

8. При зачислении резидентом, являющимся участником международных выставок, проводимых в государствах или на территориях ОЭСР<sup>39</sup> или ФАТФ<sup>40</sup>, наличных денежных средств от реализации выставочных образцов ювелирных изделий (для товарных позиций 7113, 7114, 7116 - 7118 единой ТНВЭД ЕАЭС) на свой счет в Банке юридическое лицо - резидент обязан представить в Банк информацию:

- о декларациях на товары, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке);
- информацию о декларациях на товары, поданных в отношении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в РФ.

Информация об указанных в данном пункте декларациях на товары (далее – ДТ) может быть представлена резидентом в Банк как в виде оригинала/копии/скан-копии каждой декларации, так путем представления в Банк следующей информации по каждой декларации:

- регистрационный номер ДТ (графа «А» ДТ);
- двузначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры (второй подраздел графы 1 "Декларация" ДТ);
- код валюты цены договора (контракта), в которой определена стоимость заявленных товаров (первый подраздел графы 22 "Валюта и общая сумма по счету" ДТ), в случае декларирования наличной валюты - код перемещаемой наличной валюты;
- общая стоимость товаров, полученная как сумма стоимостей, указанных в графах 42 "Цена товара" основного и добавочного листов ДТ (второй подраздел графы 22 "Валюта и общая сумма по счету" ДТ), сумма перемещаемой наличной валюты (графа 42 "Цена товара");
- код характера сделки и код особенностей сделки (графа 24 "Характер сделки" ДТ);
- регистрационный номер ДТ, присвоенный при помещении товара под предшествующую подаче ДТ таможенную процедуру (графа 40 "Общая декларация/Предшествующий документ" ДТ).

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

### **Статья 11. Услуги Банка в подсистемах ДБО**

1. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) клиентов осуществляется через системы «Банк-Клиент», «Интернет-банк» и «Мобильный банк».
2. Обслуживание через Систему «Банк-Клиент» осуществляется с использованием установленного Клиентом на его компьютере программного обеспечения и связи с Банком посредством сети Интернет.

<sup>39</sup> ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

<sup>40</sup> ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

3. Обслуживание через Систему «Интернет-Банк» осуществляется с использованием браузера через сеть Интернет. Вход в Систему «Интернет-Банк» расположен по адресу <https://ibank.rusnarbank.ru/> (при использовании браузера Internet Explorer), <https://ib.rusnarbank.ru.>

4. Услуги, предоставляемые через Систему 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 Систему 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 офисах Банка или его партнеров.

## Статья 12. Терминология ДБО

**Авторизация** – предоставление Банком Клиенту права на совершение Операций с использованием Системы ДБО, порождающее обязательство Банка по исполнению электронных документов и поручений Клиента, сформированных с использованием Системы ДБО, 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 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 Системы ДБО идентификация осуществляется в объеме установления принадлежности Клиенту идентификаторов, предъявленных им на доступ в Систему ДБО.

**Идентификатор** – условное имя, последовательность буквенно-цифровых символов, а также другая информация однозначно определяющие (идентифицирующие) Клиента из множества клиентов Банка, являющиеся средствами доступа в систему дистанционного банковского обслуживания. 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 Логинем. Срок действия Пароля для системы - не более 180 (ста восьмидесяти) 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** – персональное электронное USB устройство – средство криптографической защиты информации «Рутокен ЭЦП», используемое Клиентом для безопасной работы с Электронной подписью (ЭП) в Системе ДБО. Является средством электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».
- **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** - предоставляемая Клиенту часть системы, предназначенная для создания аналога собственноручной подписи, криптографической защиты информации и передачи в Банк электронных документов.

**Ключи регистрации средства ЭП PayControl** - уникальные ключи, вырабатываемые Банком для каждого Уполномоченного лица Клиента – владельца средства ЭП PayControl.

**Ключ электронной подписи PayControl** - уникальный ключ, самостоятельно вырабатываемый Клиентом с использованием средства ЭП PayControl.

**Ключ проверки электронной подписи PayControl** - уникальный ключ, самостоятельно вырабатываемый Клиентом одновременно с ключом ЭП PayControl. Однозначно соответствует ключу электронной подписи PayControl.

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

**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.

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

**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** – 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.

**Средство электронной подписи** - шифровальные (криптографические) средство, используемое для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

**Средство электронной подписи PayControl** - программный комплекс, предназначенный для подтверждения уполномоченным лицом Клиента операций в Системе ДБО.

Клиентская часть программного комплекса представляет собой приложение для мобильных платформ Android 5.0 и выше, iOS 10.X и выше, выполняющее следующие функции:

- управление ключевой информацией (считывание, хранение, использование, удаление);
- получение информации для подтверждения от серверной части в режиме онлайн;
- отображение подтверждаемой информации на экране Мобильного телефона;
- выработка кода подтверждения на основе данных транзакции, ключа пользователя, времени выработки и отпечатка мобильного устройства.

**Средство электронной подписи Рутокен ЭЦП** - персональное электронное USB устройство – средство криптографической защиты информации, используемое уполномоченным лицом Клиента для аппаратной реализации усиленной неквалифицированной электронной подписи.

**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».

**Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП)** – ЭП, обладающая соответствующими признаками в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «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 13. Порядок и условия обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО**

1. Проверка подлинности АСП Клиента в Банке осуществляется программными средствами Системы ДБО автоматически.
2. Используемое в Системе ДБО средство электронной подписи PayControl является средством простой ЭП. Стороны признают применение простой ЭП PayControl в Системе ДБО достаточным для обеспечения целостности, авторства и неотказуемости передаваемой между Сторонами информации и невозможности ее фальсификации после момента её подписания.
3. Ключи регистрации средства ЭП PayControl вырабатываются Банком для каждого Уполномоченного лица Клиента – владельца средства ЭП PayControl. Первая часть ключей регистрации в виде QR-кода направляется Банком по защищенному каналу Системы «Интернет-Банк». Вторая часть ключей регистрации направляется в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении.
4. Стороны признают, что ЭД, подписанные в Системе ДБО усиленной квалифицированной ЭП, усиленной неквалифицированной ЭП или простой ЭП PayControl, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенными печатью (если необходимо). Юридическая значимость указанных документов не может быть оспорена только на том основании, что они совершены в электронном виде.
5. 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.
6. Клиент согласен, что Банк в одностороннем порядке имеет право отключить использование средства электронной подписи PayControl и потребовать перехода на использование средства электронной подписи Рутокен ЭЦП.
7. 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.
8. Стороны принимают изменение статуса электронного платежного документа на «Исполнен» в клиентской части Системы ДБО 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).
9. **Порядок доступа Клиента в Систему ДБО:**
  - 9.1. Если иные условия не предусмотрены договором, доступ к системе осуществляется после регистрации Клиента в системе и оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами.
  - 9.2. При подключении к Системе ДБО, с использованием средства электронной подписи Рутокен ЭЦП, Клиенту выдается средство доступа - защищенный носитель, передача осуществляется по Акту приема-передачи ([Приложение 1 к статье 13 настоящих Правил](#)). По факту открытия расчетного счета Банк направляет клиенту Логин и Временный пароль для доступа в Систему ДБО в виде SMS-сообщения на



номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания. При входе в Систему ДБО с помощью временного пароля Клиент должен самостоятельно создать постоянный пароль в первом сеансе работы в Системе ДБО.

9.3. При подключении к Системе ДБО, с использованием средства электронной подписи PayControl, Клиент самостоятельно устанавливает на мобильное устройство приложение PayControl из официальных каталогов Google Play или App Store. По факту открытия расчетного счета Банк направляет клиенту Логин и Временный пароль для доступа в Систему ДБО в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания. При входе в Систему ДБО с помощью временного пароля Клиент должен самостоятельно создать постоянный пароль в первом сеансе работы в Системе ДБО.

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

Если удаленная идентификация невозможна, а также в случае утери логина (Клиент забыл логин), Клиент должен направить письменное заявление в Банк о создании временного пароля.

9.5. После успешной идентификации, Клиенту доступна работа в Системе ДБО.

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

## **10. Порядок проведения операций с использованием Системы ДБО:**

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

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

10.3. 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 электронной подписью.

ЭД подлежит исполнению при условии его подписания электронной подписью всеми указанными Клиентом уполномоченными лицами в указанном сочетании (если сочетание указано Клиентом).

- Подписанные ЭД Клиент отправляет на обработку в Банк.
- При успешной Авторизации производится обработка ЭД Банком. Дата приема Банком ЭД к обработке (дата изменения статуса ЭД на «Принят» и дата изменения статуса ЭД на «Отправлен в банк») является датой представления Клиентом ЭД в Банк.
- При обработке ЭД Банком проводится проверка электронной подписи Клиента, оформления ЭД и соответствия ЭД требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Банком.

Для отзыва ЭД, принятых Банком в обработку, Клиент отзывает ЭД с использованием системы ДБО, 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 положительный или отрицательный статус. 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 «Оплачен» или «Исполнен» (в зависимости от типа ЭПД).
- При отрицательном результате обработки Банком ЭПД его статус меняется на «Отказан» («Отказан АБС») с указанием причины возврата. В этом случае Операции по Счету не осуществляются.
- При положительном результате обработки Банком ЭИД Клиента его статус меняется на «Исполнен», «Обработан», «Принят ВК» (в зависимости от типа ЭПД). Такой ЭИД Клиента считается принятым Банком.
- При отрицательном результате обработки Банком ЭИД Клиента его статус меняется на «Не принят», «Отказан», «Отказан ВК» (в зависимости от типа ЭИД) с указанием даты и причины возврата. ЭИД, имеющий отрицательный статус считается возвращенным Банком Клиенту. Дата отказа в принятии Банком ЭИД к обработке (дата изменения статуса на отрицательный) 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.

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

10.3.2. Все действия, производимые с ЭИД в Системе ДБО, фиксируются в протоколах, 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.

10.3.3. Присвоение ЭИД Клиента положительного или отрицательного статуса является подтверждением направления электронного сообщения о принятии (непринятии) ЭИД, содержит данные первоначального ЭИД, дополнительную информацию Банка и ЭП Банка. 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.

10.3.4. При проведении процедур валютного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами органов валютного регулирования и валютного контроля подписание ЭИД от имени Банка производится посредством УКЭП ответственного лица Банка по валютному контролю. УКЭП ответственного лица Банка по валютному контролю в Системе ДБО признается Сторонами в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».

10.4. 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.

10.5. 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.

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

10.7. Клиент несет полную ответственность за полноту и достоверность ЭИД, а также правильность указанных реквизитов в ЭПД, 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.

#### **11. Режим работы системы:**

11.1. Система ДБО функционирует в соответствии с Операционным регламентом Банка, приведенном в ст. 5 настоящих Правил.

11.2. В системе ДБО 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.

#### **12. Стороны обязуются:**

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

12.2. не допускать появления в компьютерах, на которых установлена система защиты информации, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение;

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

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

12.5. сохранять в тайне применяемые в Системе ДБО ключи электронной подписи;

12.6. немедленно информировать друг друга обо всех случаях компрометации электронного средства платежа, идентификаторов, их утраты, похищения, 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;

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

13.1. Обеспечить Клиента средствами доступа, позволяющими осуществлять операции и сделки в соответствии с настоящими Правилами и в соответствии с действующими тарифами Банка.

13.2. Консультировать Клиента по пользованию системой в офисе Банка.

13.3. Обеспечить электронный документооборот между Банком и Клиентом после авторизации Клиента в Системе ДБО.

13.4. Принимать необходимые меры по устранению нарушений работоспособности системы.

13.5. Принимать к исполнению электронные платежные документы Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

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

13.7. Хранение информации, связанной с обслуживанием Клиента через Систему ДБО, осуществляется в течение 5 лет с момента прекращения отношений с Клиентом по счету с использованием Системы ДБО.

13.8. Направлять информацию о результате рассмотрения претензий (заявлений), в том числе в письменной форме по требованию Клиента, которому предоставлено

электронное средство платежа в системе ДБО, в сроки и порядке, указанные в п.6.8 Договора комплексного обслуживания.

#### **14. Обязанности Клиента:**

14.1. При использовании средства электронной подписи Рутокен ЭЦП самостоятельно сформировать ключ электронной подписи (для каждого уполномоченного лица Клиента), направить в Банк ключ проверки электронной подписи для регистрации в Системе ДБО и представить Банку «Акт признания ключа проверки электронной подписи в системе дистанционного банковского обслуживания» ([Приложение № 2 к статье 13 настоящих Правил](#)) в двух экземплярах на бумажном носителе для каждого уполномоченного лица Клиента.) или направить в Банк «Акт признания ключа проверки электронной подписи в системе дистанционного банковского обслуживания» ([Приложение № 2 к статье 13 настоящих Правил](#)) в электронном виде с использованием системы ДБО.

14.2. При использовании средства электронной подписи PayControl самостоятельно сформировать ключ электронной подписи (для каждого уполномоченного лица Клиента) – выполнив сканирование первой части ключей регистрации (QR-код) и ввод в приложение PayControl значение второй части из SMS сообщения, направить в Банк ключ проверки электронной подписи для регистрации в системе ДБО и представить Банку «Акт признания ключа проверки электронной подписи в системе дистанционного банковского обслуживания» ([Приложение № 3 к статье 13 настоящих Правил](#)) в двух экземплярах на бумажном носителе, для каждого уполномоченного лица Клиента.) или направить в Банк «Акт признания ключа проверки электронной подписи в системе дистанционного банковского обслуживания» ([Приложение № 3 к статье 13 настоящих Правил](#)), для каждого уполномоченного лица Клиента.) с использованием системы ДБО

14.3. В случае компрометации АСП, в т.ч. идентификаторов, средств доступа, защищенного носителя, незамедлительно по факсимильной связи или иным способом в письменном виде направить 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 (при наличии). На основании и с момента получения уведомления Банк приостанавливает электронный документооборот с Клиентом. Возобновление электронного документооборота возможно только после получения Клиентом новых идентификаторов.

14.4. Соблюдать Операционный регламент Банка.

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

14.6. Немедленно сообщать Банку о всех ошибках при совершении платежей с помощью Системы ДБО официальным уведомлением, непосредственно после их обнаружения.

14.7. Своевременно исполнять требования Банка по обновлению клиентской части Системы ДБО, технического и программного обеспечения оборудования на месте установки клиентской части Системы ДБО.

14.8. Своевременно вносить ежемесячную абонентскую плату за пользование Системой ДБО в соответствии с Тарифами.

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

14.10. Организовать работу таким образом, чтобы исключить возможность доступа третьих лиц к использованию Системой ДБО.

14.11. Обеспечить исполнение Рекомендаций Банка по выполнению правил информационной безопасности при эксплуатации системы ДБО (пункт 15 статьи 13 настоящих Правил) и Требований по обеспечению информационной безопасности при

эксплуатации Клиентом Мобильного устройства со средством электронной подписи PayControl и/или с Системой «Мобильный банк»(пункт 16 статьи 13 настоящих Правил).

#### **15. Техническое и программное обеспечение.**

15.1. Работоспособность Системы ДБО возможна при условии, если техническое и программное обеспечение Клиента на месте использования клиентской части Системы ДБО 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 8.1 и выше;
- доступ в глобальную сеть Internet.

Для Системы «Интернет-Банк»:

- доступ в глобальную сеть Internet;
- операционная система Microsoft Windows 8.1 и выше, браузер Internet Explorer версий 9 и выше (при использовании для входа адрес <https://ibank.rusnarbank.ru/>);
- операционная система Microsoft Windows 8.1 и выше, любой поддерживаемый браузер (при использовании для входа адрес <https://ib.rusnarbank.ru/>).

#### **16. Особые условия:**

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

16.2. По письменному заявлению, Клиент имеет право запросить реализацию ограничений по следующим параметрам операций:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени;
- на перечень возможных получателей денежных средств;
- на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;
- на географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение электронных сообщений;
- на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение электронных сообщений.

16.3. Действие Системы ДБО может быть приостановлено по письменному заявлению Клиента до уведомления или на определенный срок ([Приложение № 4 к ст. 13 настоящих Правил](#)).

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

16.4.1. использование лицензионного коммерческого, условно-бесплатного или бесплатного средства защиты от вредоносного кода;

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

16.4.3. 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;

16.4.4. 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);

16.4.5. средства защиты от вредоносного кода должны располагать функциями просмотра отчетов о работе и обнаружении вредоносного кода;

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

16.5. 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.

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

**17. Действие Системы ДБО может быть приостановлено в одностороннем порядке по инициативе Банка.**

17.1. 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;
- невыполнения Клиентом требований Банка по обновлению клиентской части системы;
- при отрицательном результате проверки АСП в Системе ДБО.

17.2. 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, а также в случае непредставления/несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов) в части идентификации, в том числе при обновлении сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (-ых) владельце (-ах).

О приостановлении или прекращении действия системы ДБО Банк информирует Клиента посредством способов взаимодействия, установленных в ст. 4 настоящих Правил и Договором.

17.3. 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.

**18. Клиенту может быть отказано в присоединении к Договору в следующих случаях:**

- наличие в деятельности Клиента операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенных 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.

**19. Порядок расчетов Сторон по Договору:**

19.1. 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. 6 настоящих Правил.

19.2. 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.

19.3. Иные условия по условиям оплаты услуг Банка могут содержать Тарифы.

## **20. Ответственность Сторон:**

20.1. При нарушении Порядка использования Системы ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

20.3. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность и правомерность информации, передаваемой по Системе ДБО друг другу.

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

20.5. 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.

20.6. 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.

20.7. 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.

20.8. 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.

20.9. Банк не несет ответственности за неработоспособность Системы ДБО 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 ДБО.

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

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

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

## **21. Рекомендации Банка по выполнению правил информационной безопасности при эксплуатации Системы ДБО:**

21.1. Не передавать конфиденциальную информацию другим лицам, пользоваться своей электронной подписью самостоятельно.

- 21.2. Не записывать коды, логины и пароли на бумажных носителях, доступных другим лицам.
- 21.3. Не сообщать коды, логины и пароли IT-специалистам для проверки работы Системы ДБО, в случае необходимости проведения таких проверок самостоятельно применять свой логин и пароль.
- 21.4. Обеспечить безопасное хранение защищенного носителя с ключом электронной подписи в недоступном месте: сейф, запираемый металлический шкаф и т.п. Подключать защищенный носитель к компьютеру только во время работы в системе дистанционного банковского обслуживания, не оставлять защищенный носитель постоянно подключенным к компьютеру.
- 21.5. Ограничить доступ к компьютеру, используемому для работы с системой дистанционного банковского обслуживания, обеспечить охрану помещения, в котором он установлен.
- 21.6. Контролировать действия IT-специалистов (особенно внештатных) в момент технического обслуживания, установки программного обеспечения на компьютере, используемом для работы с Системой ДБО.
- 21.7. Осуществлять постоянный контроль за отправляемыми платежными документами, а также состоянием банковских счетов посредством Системы ДБО.
- 21.8. Регулярно, не реже одного раза в три месяца, производить смену паролей доступа в компьютер, с которого осуществляется работа в Системе ДБО, а также паролей доступа в Систему ДБО. Пароль должен отвечать следующим требованиям:
- длина не менее девяти символов;
  - должен состоять из строчных и (или) заглавных букв латинского алфавита, как минимум одного специального знака и одной цифры;
  - не должен состоять из легко подбираемых комбинаций (qwerty, 12345678, admin, password) или их вариантов (!qwerty, 12345678, @dmin, passw0rd), совпадать с датой рождения, номером телефона, именем учетной записи и другими общедоступными данными;
  - не должен совпадать с паролем на вход в компьютер и в личные сервисы сети Интернет.
- 21.9. В обязательном порядке производить смену ключа электронной подписи и паролей в следующих случаях:
- при смене ответственных лиц, имеющих права доступа в Систему ДБО;
  - при обнаружении фактов доступа посторонних лиц к компьютеру или защищенному носителю с ключом электронной подписи, а также при подозрении о таком доступе (в том числе удаленном).
- 21.10. Обеспечить защиту компьютера, с которого выполняется работа с Системой ДБО:
- ограничить доступ в сеть Интернет. Рекомендуем использовать для работы в Системе ДБО выделенный компьютер с выходом в Интернет через межсетевой экран (брандмауэр, firewall), разрешить доступ к минимально необходимым для работы IP-адресам, каковыми являются: IP-адреса системы ДБО, IP-адреса сервера, с которого осуществляется обновление операционной системы, IP-адреса сервера, с которого осуществляется обновление антивирусного программного обеспечения;
  - не пользоваться на компьютере, на котором осуществляется работа с ДБО, сервисами обмена мгновенными сообщениями (WhatsApp, Telegram, ICQ, Skype, Mail.Ru-Агент и т.п.), программами удаленного администрирования, не использовать компьютер для получения почты и доступа к другим личным сервисам сети Интернет;
  - установить лицензионное антивирусное программное обеспечение, не реже одного раза в день обновлять его;



- обеспечить своевременную установку обновлений операционной системы и прикладных программ;
- отключить встроенные учетные записи «Администратор» и «Гость»;
- отключить службы «Удаленный реестр» и «Удаленное управление Windows»;
- работать на компьютере с правами «Пользователь»;
- использовать только лицензионное программное обеспечение, полученное из доверенных источников;
- не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте;
- отключить автозапуск любых внешних носителей;
- не отвечать на подозрительные письма электронной почты, SMS-сообщения, иные сообщения, направленные по другим каналам связи, с просьбой выслать/сообщить/передать/предоставить ключ электронной подписи, пароль доступа и другие конфиденциальные данные.

## **22. Требования по обеспечению информационной безопасности при эксплуатации Клиентом Мобильного устройства со средством электронной подписи PayControl и/или с Системой «Мобильный банк»**

22.1. Мобильное устройство, предназначенное для использования Клиентом со средством ЭП PayControl и/или с Системой «Мобильный банк», должно быть приобретено у официального продавца и быть сертифицировано по требованиям ГОСТ в соответствии с действующим законодательством для использования на территории Российской Федерации.

22.2. Не использовать средство ЭП PayControl и/или Систему «Мобильный банк» на мобильных устройствах, на которых были получены права root (администраторские права к системным файлам) или произведён «джейлбрейк» (англ. jailbreak).

22.3. Для операционной системы Мобильного устройства и приложений, установленных на Мобильное устройство, установлены максимально возможные обновления, рекомендованные производителем/разработчиком.

22.4. Клиентская часть средства ЭП PayControl – приложение PayControl самостоятельно установлено из официальных сервисов Google Play или App Store.

22.5. Система «Мобильный банк» - приложение «РУСНАРБАНК-БИЗНЕС» самостоятельно установлено из официальных сервисов Google Play или App Store.

22.6. Для разблокировки Мобильного устройства включён максимально возможный из доступных на данном Мобильном устройстве способ защиты от несанкционированного доступа к функциям устройства и хранящихся на нём данным (в порядке убывания стойкости защиты):

- средство распознавания радужки глаза;
- средство распознавания отпечатка пальца или лица;
- пароль длиной не менее 6 символов (включая буквы и цифры);
- графический ключ;
- PIN-код.

22.7. Мобильное устройство настроено на автоматическую блокировку устройства по истечении определённого времени (не более 5 минут).

22.8. На Мобильное устройство под управлением ОС Android используется средство защиты от вредоносного кода («антивирусное программное обеспечение»).

22.9. На Мобильном устройстве под управлением ОС Android отключена возможность установки приложений из непроверенных источников.

**Приложение № 1 к статье 4**  
Правил предоставления платежных  
услуг АО КБ «РУСНАРБАНК»

Кому: в АО КБ «РУСНАРБАНК»

От кого:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

\_\_\_\_\_

(номер счета)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Об изменении реквизитов информирования Клиента  
о совершении операций по счету с использованием электронного средства платежа

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу Банк направлять мне сообщения, предусмотренные ст. 6 Правил предоставления платежных услуг АО КБ "РУСНАРБАНК" по следующим реквизитам:

Для SMS-уведомлений	_____
	(указать номер мобильного телефона, на который будут приходить сообщения)
Для сообщений по электронной почте	_____
	(указать адрес электронной почты, на который будут приходить сообщения)
Для сообщений посредством систем дистанционного банковского обслуживания	Используется система ДБО: "Банк-Клиент" / "Интернет-Банк" (нужное подчеркнуть)

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

**Заявление на открытие последующего банковского счета от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

<b>Краткое наименование</b>	
<b>ИНН / КПП:</b>	
<b>Сведения о Представителе Клиента:</b>	
<b>Должность (при наличии):</b>	
<b>Документ, подтверждающий полномочия (доверенность, Устав, прочее):</b>	
<b>Фамилия, имя, отчество:</b>	
<b>В соответствии с Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой АО КБ «РУСНАРБАНК» прошу открыть счет в АО КБ «РУСНАРБАНК»</b>	
<b>Вид счета:</b>	
<b>Валюта счета:</b>	
<b>Подпись представителя Клиента</b>	

М.П.

Подпись работника Банка \_\_\_\_\_

Дата приема заявления \_\_\_\_\_

Открыт счет № \_\_\_\_\_

Полное наименование:

Краткое наименование:

Просим закрыть счет в АО КБ «РУСНАРБАНК»

По состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просьба остаток денежных средств перевести по следующим реквизитам

Наименование Банка \_\_\_\_\_,

БИК Банка \_\_\_\_\_,

Корр. счет Банка \_\_\_\_\_,

Наименование получателя \_\_\_\_\_,

ИНН получателя \_\_\_\_\_,

Расчетный счет получателя № \_\_\_\_\_.

Заполняется в случае закрытия расчетного и рублевого корреспондентского счета

Денежные средства, поступающие на счет

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Отправлять отправителям платежей

Чековую книжку  
\_\_\_\_\_

Не получали/ прилагаем с неиспользованными чеками №№ \_\_\_\_\_

Претензий к Банку по обслуживанию и операциям по счетам не имеется. С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Представители Клиента:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                  расшифровка подписи

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись                  расшифровка подписи

М.П.

Принял (Работник Банка) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О., подпись)

Дата приема заявления \_\_\_\_\_

Дата закрытия счета \_\_\_\_\_

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами**

Выполнение процедур приема к исполнению распоряжений и уведомление Клиента об их результатах осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

В отношении исполнения распоряжений взыскателей средств: выявление и регистрация распоряжений взыскателей средств носит первоочередной характер.

N п/п	Наименование процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов	Порядок осуществления проверки и контроля процедур исполнения распоряжений клиентов ответственными сотрудниками банка
1	<p>Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)</p> <p>— на бумажном носителе у юридических лиц и ИП, физических лиц, занимающихся частной практикой в соответствии с законодательством РФ</p> <p>— электронного средства платежа</p>	<p>– Проверка наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.</p> <p>– Проверка номера и кода электронного средства платежа</p>
2	<p>Контроль целостности распоряжений</p> <p>— на бумажном носителе</p> <p>— в электронном виде</p>	<p>– Проверка отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений)</p> <p>– Проверка неизменности реквизитов распоряжения</p>
3	<p>Структурный контроль распоряжений</p> <p>— на бумажном носителе</p> <p>— на бумажном носителе с использованием технологий кодирования</p> <p>— в электронном виде</p>	<p>– Проверка соответствия распоряжения установленной форме</p> <p>– Проверка расположения кодов в месте, свободном от указания реквизитов</p> <p>– Проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжений</p>
4	<p>Контроль значений реквизитов распоряжений</p>	<p>Проверка значений реквизитов распоряжений, их допустимость и соответствие. А именно: проверка номера счета клиента, соответствие номера счета наименованию клиента, наличие ИНН клиента, соответствие реквизитов банков плательщика и получателя денежных средств справочнику БИК, соответствие суммы платежа цифрами и прописью, проверка группы очередности, даты, вида операции и др. реквизитов.</p> <p>Распоряжения на перечисление денежных средств в бюджетную систему РФ, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю на наличие значений реквизитов 102-109.</p> <p>Информация в полях 101-109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти.</p> <p>Правильность заполнения назначения платежа проверяется в соответствии с требованиями Приложения 1 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»</p>
5	<p>Контроль достаточности денежных средств</p>	<p>Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:</p> <p>– сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;</p> <p>– сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.</p> <p>В случаях, предусмотренных законодательством или договором с учетом:</p> <p>– сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;</p> <p>– сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);</p> <p>– иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.</p>
6	<p>Контроль исполнения распоряжения, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика</p>	<p>При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке,</p>

		<p>установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщиков в месте, свободном от указания реквизитов.</p>
7	<p>Контроль исполнения распоряжения получателя денежных средств, требующего акцепта плательщика</p> <p>— заранее данный акцепт</p> <p>— при отсутствии заранее данного акцепта</p>	<p>— Заранее данный акцепт оформляется дополнительным соглашением к договору банковского счета и содержит сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, основном договоре, и о других дополнительных условиях. При наличии заранее данного акцепта, распоряжение получателя денежных средств в дальнейшем проходит все указанные выше процедуры приема распоряжения к исполнению, либо отзыву, либо возврату (аннулированию).</p> <p>— Распоряжение получателя средств передается плательщику на бумажном носителе для получения акцепта (отказа от акцепта). Решение плательщика оформляется заявлением об акцепте (отказе от акцепта) на бумажном носителе и предоставляется в Банк. Распоряжение получателя денежных средств в момент получения акцепта проходит все указанные выше процедуры приема распоряжения к исполнению. При получении отказа от акцепта или неполучении акцепта плательщика в течение 5 рабочих дней со дня получения распоряжения плательщиком, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком плательщика.</p>
<p>При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема, даты помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь при недостаточности денежных средств на банковском счете), штампа банка и подписи ответственного сотрудника и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.</p> <p>При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю платежа уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению, а в случае помещения в очередь неисполненных в срок распоряжений в электронном уведомлении указывает дату помещения распоряжения в очередь.</p> <p><b>Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений</b></p> <p>При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на обратной стороне первого экземпляра распоряжения даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи ответственного сотрудника не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.</p> <p>При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием необходимой информации о дате и причине аннулирования в срок не позднее рабочего</p>		
8	Отзыв распоряжений	<p>Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.</p> <p>Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк. В заявлении указывается номер, дата, сумма распоряжения получателя средств, реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя.</p> <p>Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, возвращает распоряжение на бумажном носителе отправителю распоряжения с отметкой о дате возврата, штампом Банка и подписью уполномоченного лица.</p> <p>Распоряжение, переданное в электронном виде, аннулируется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.</p> <p>При наступлении безотзывности перевода, Банк направляет отправителю распоряжения уведомление о невозможности отзыва на бумажном носителе.</p>

**Порядок составления распоряжений**

Оформление распоряжений производится в соответствии с нижеприведенными описаниями реквизитов и формами документов:

Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования .....	1
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ .....	6
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ .....	8
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ .....	10
Реестр распоряжений Клиента .....	12
ЗАЯВЛЕНИЕ об акцепте, отказе от акцепта .....	13

**Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования**

Номер	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Код формы по Общероссийскому <a href="#">классификатору</a> управленческой документации (далее – ОКУД), класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по <a href="#">ОКУД</a> в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указываются в распоряжении на бумажном носителе день, месяц, год цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день – две цифры, месяц – две цифры, год – четыре цифры)
5	Вид платежа	Вид платежа. Указывается "срочно", "телеграфом", "почтой".  В распоряжении в электронном виде значение указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. Указывается в распоряжениях на бумажных носителях. Указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите "Сумма" указываются сумма платежа и знак равенства "=". В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра
8	Плательщик	Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Ф.И.О. и указание на вид деятельности. В платежном требовании указывается (при наличии) идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) или код иностранной организации (далее – КИО) плательщика. В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон N 115-ФЗ), после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона N 115-ФЗ, в реквизите "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, указания на вид деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "/".  Для выделения информации о плательщике – физическом лице используется символ "/"/. Информация о плательщике – физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:

		<p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", ИНН физического лица (при его наличии), символ "/";</p> <p>полное или сокращенное наименование кредитной организации, филиала кредитной организации - отправителя распоряжения, символ "/", Ф.И.О. физического лица, символ "/", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "/", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".</p> <p>При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации, в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается. В платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации, филиала кредитной организации.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком. составляемом банком плательщика, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемом в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа. После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, договором доверительного управления, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для их выделения используется символ "/".</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</li> <li>в платежном поручении на общую сумму с реестром, составляемом кредитной организацией, филиалом кредитной организации в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета;</li> <li>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика;</li> <li>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</li> </ul>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России (Справочник БИК России)</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России. Значение реквизита не указывается, если плательщик - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в подразделении Банка России, или подразделением Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.</p> <p>Указывается БИК банка получателя средств в соответствии со Справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (Справочник БИК России)</p>
15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если получатель средств - клиент, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживаемым в подразделении Банка России, или подразделением Банка России, а также при переводе денежных средств кредитной организацией, филиалом кредитной организации подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств</p>



		филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета
16	Получатель	<p>Для юридических лиц, банков указывается полное или сокращенное наименование; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и указание на вид деятельности.</p> <p>В платежном требовании указывается ИНН (при наличии) получателя средств. Дополнительно указываются номер счета клиента, наименование и место нахождения (сокращенные) обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации, в случае если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов, указанный в реквизите "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения (сокращенные) филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет межфилиальных расчетов, при этом номер счета межфилиальных расчетов филиала не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой соответствующей информации в реквизите "Получатель" может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для их выделения используется символ "/"</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.</p> <p>Номер счета может не указываться в следующих случаях:</p> <p>в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, составляемом банком плательщика</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается шифр платежного поручения - 01, инкассового поручения - 06, платежного требования - 02</p>
19	Срок плат.	<p>Срок платежа.</p> <p>Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России</p>
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых <a href="#">статьей 99</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с <a href="#">частью 1 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с <a href="#">частью 2 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с <a href="#">частью 2 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с <a href="#">частью 1 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с <a href="#">частью 2 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с <a href="#">частью 2 статьи 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых <a href="#">статьей 99</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со <a href="#">статьей 101</a> Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается</p>
21	Очер. плат.	<p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с <a href="#">частью 2 статьи 855</a> Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России</p>
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
23	Рез. поле	Резервное поле.

		Значение реквизита не указывается, если иное не установлено Банком России
24	Назначение платежа	В платежном поручении, инкассовом поручении, платежном требовании указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. В инкассовом поручении указываются при взыскании денежных средств на основании закона наименование взыскания, дата, номер и статья федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов – наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ. В платежном поручении на общую сумму с реестром, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр и общее количество распоряжений, включенных в реестр, при этом до и после слова "реестр" указывается символ "/"
35	Условие оплаты	Указывается цифра "1" – заранее данный акцепт плательщика или цифра "2" – требуется получение акцепта плательщика
36	Срок для акцепта	Указывается количество дней для получения акцепта плательщика. Если срок для акцепта не указан, то сроком для акцепта следует считать пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком. В случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	Указывается дата (в порядке, установленном для реквизита "Дата") отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику. В платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается
60	ИНН	ИНН плательщика. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) плательщика
61	ИНН	ИНН получателя средств. Указывается ИНН (при наличии) или КИО (при наличии) получателя средств
101 - 109		В реквизитах 101 – 109 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
110	Код выплат	При переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ, указывается "1". В иных случаях значение реквизита не указывается
43	М.П.	Место для оттиска печати плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться
44	Подписи	Подписи плательщика. В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц плательщика согласно заявленному банку образцам в карточке. В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком
46	М.П.	Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при ее наличии) согласно заявленному банку образцу в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати банка получателя средств
47	Подписи	Подписи взыскателя средств, получателя средств. В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц взыскателя средств, получателя средств согласно заявленному банку образцам в карточке. В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка
45	Отметки банка	В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. В платежном поручении в электронном виде и на бумажном носителе банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата".
	Отметки банка плательщика	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату поступления в порядке,

		установленном для реквизита "Дата". При исполнении распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях банк получателя средств указывает дату исполнения в порядке, установленном для реквизита "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита "Дата"
64	N ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	N плат. ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат. ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется "0-00", в распоряжении в электронном виде сумма остатка платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
69	Подпись	В распоряжении на бумажном носителе проставляется подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита "Дата". При исчислении даты в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика значение реквизита не указывается

Примечание.

1. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

2. Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя").

3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения (сокращенные) банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите "Плательщик" ("Получатель"), при этом номер счета, открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счет участника расчетов, счет межфилиальных расчетов (при необходимости) указывается в реквизите "Сч. N" плательщика ("Сч. N" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите "Банк плательщика" ("Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите "БИК" банка плательщика ("БИК" банка получателя средств) и "Сч. N" банка плательщика ("Сч. N" банка получателя средств). В реквизите "Назначение платежа" дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.

4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22, 60, 61, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Распоряжения о переводе денежных средств органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), которые в соответствии с федеральным законом осуществляют открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятыми Банком России совместно или по согласованию с федеральными органами исполнительной власти.

6. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите "Код" двумя и более строками.

0401060

Поступ. в банк плат.  
**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ** N

Списано со сч. Плат

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
Банк получателя		БИК			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.	Срок плат.		
		Наз. пл.	Очер. плат.		
		Код	Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(2)

0401060

(62)

(71)

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

(3)

(4)

Дата

(5)

Вид платежа

(101)

Сумма  
прописью

(6)

ИНН (60)	КПП (102)		Сумма	(7)		
(8)			Сч. N	(9)		
Плательщик			БИК	(11)		
(10)			Сч. N	(12)		
Банк плательщика			БИК	(14)		
(13)			Сч. N	(15)		
Банк получателя			Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)		Сч. N	(17)		
(16)			Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
			Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
Получатель			Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(43)  
М.П.

(44)

(45)

0401071

Поступ. в банк плат. \_\_\_\_\_ Списано со сч. плат. \_\_\_\_\_

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ** N \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_ Вид платежа \_\_\_\_\_



Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. N			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. N			
Банк получателя		БИК			
		Сч. N			
ИНН	КПП	Сч. N			
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.		
		Наз. пл.	Рез. поле		
		Код			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П. \_\_\_\_\_

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(2)

(62)

(71)

0401071

Поступ. в банк плат.      Списано со сч. плат.

(1)  
ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N (3)      (4)      (5)      (101)

Дата      Вид платежа

Сумма прописью (6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
(10)		БИК	(11)		
Банк плательщика		Сч. N	(12)		
(13)		БИК	(14)		
Банк получателя		Сч. N	(15)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
Получатель		Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
		Код	(22)		
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)  
Назначение платежа

Подписи      Отметки банка получателя

(46)  
М.П.

(47)

(48)

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

Дата

Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. N		
Банк плательщика	БИК		
	Сч. N		
Банк получателя	БИК		
	Сч. N		
ИНН	Сч. N		
Получатель	Вид оп.	Очер. плат.	
	Наз. пл.		
	Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику  
предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика (2)



(62) (72) (71) 0401061

Поступ. в банк плат. Оконч. срока акцепта Списано со сч. плат.

(1)  
|  
ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N (3) (4) (5)  
\_\_\_\_\_  
Дата Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
----------------	------	------------------	------

Сумма прописью	(6)
----------------	-----

ИНН (8)	Сумма	(7)		
Плательщик	Сч. N	(9)		
(10)	БИК	(11)		
Банк плательщика	Сч. N	(12)		
(13)	БИК	(14)		
Банк получателя	Сч. N	(15)		
ИНН (16)	Сч. N	(17)		
Получатель	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
	Наз. пл.	(20)	Рез. поле	(23)
	Код	(22)		

Назначение платежа (24)

Дата отсылки (вручения) плательщику  
предусмотренных договором документов  
(37)

	Подписи	Отметки банка получателя
(46)	(47)	(48)
М.П.	_____	_____

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку (63)
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)	Отметки банка плательщика (45)

Реестр распоряжений Клиента

Дата  
Наименование операции  
Сумма  
Описание

\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, номер счета)  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование банка плательщика)  
\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ об акцепте, отказе от акцепта**

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть) № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ рублей, копеек (цифрами, прописью)

Срок платежа " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Получатель (наименование) \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_ (наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_ (цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_ (цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора)

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

Реестр № \_\_\_\_\_

**для зачисления денежных средств**

\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента – юридического лица)  
в АО КБ «РУСНАРБАНК» (ИНН 7744002211, БИК 044525466 к/с № 30101810145250000466  
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва)

за \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

согласно платежному поручению № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

№ п/п	Фамилия, имя, отчество Получателя	Номер счета Получателя	Сумма перечисления, руб.

Итого: \_\_\_\_\_ количество перечислений,  
\_\_\_\_\_ количество Получателей,  
\_\_\_\_\_ общая сумма перечислений,

Наименование Файла \_\_\_\_\_

М.П.

Руководитель организации

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

---

**В АО КБ «РУСНАРБАНК»**

Просим Вас открыть от нашего имени документарный аккредитив в соответствии с данным заявлением (копия контракта прилагается).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ № \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_ Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма  
прописью

ИНН	Сумма	
	Сч. N	
Плательщик (наименование, адрес)		
АО КБ «РУСНАРБАНК» г.Москва	БИК	044525466
Банк плательщика	Сч. N	30101810145250000466
АО КБ «РУСНАРБАНК» г.Москва	БИК	044525466
Банк-эмитент	Сч. N	30101810145250000466
	БИК	
Исполняющий банк	Сч. N	
	БИК	
Банк получателя	Сч. N	
ИНН	Сч. N	
Получатель (наименование, адрес)		

Назначение  
платежа

Вид  
Аккредитива

Срок действия  
аккредитива

Срок предст.  
документов

Способ испол.  
аккредитива | путем платежа по предъявлении документов

**Перечень документов**, представляемых получателем средств и требования, предъявляемые к документам:

**Покрытие по аккредитиву:**

Плательщик дает согласие (заранее данный акцепт) на списание банковским ордером без дополнительных распоряжений суммы покрытия по аккредитиву со счета № \_\_\_\_\_ в АО КБ «РУСНАРБАНК» на дату открытия аккредитива.

**Дополнительные условия:**

**Порядок оплаты комиссионного вознаграждения** и иных расходов, связанных с аккредитивом:

Подписи:

Отметки банка:

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСЛОВИЯ АККРЕДИТИВА

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

<b>Вид аккредитива:</b>	№ _____ от « _____ » _____ 201__ г.
<b>1: Плательщик</b> (наименование и ИНН)	<b>2: Получатель</b> (наименование и ИНН)
<b>3: Дата заявления на открытие аккредитива:</b>	<b>4: Новый срок (число, месяц и год) истечения аккредитива:</b>
<b>5: Увеличение суммы аккредитива</b> (сумма цифрами и прописью)	<b>6: Уменьшение суммы аккредитива</b> (сумма цифрами и прописью)
<b>7: Новая сумма аккредитива после изменений</b> (сумма цифрами и прописью)	
<b>8: Другие изменения:</b>	
<b>9: Комиссии за внесение изменений оплачиваются</b> _____ (указывается сторона/стороны, оплачивающие комиссии) _____	
<b>10: Покрытие по аккредитиву</b> (в случае увеличения суммы аккредитива) просим списать со счета № _____ в _____	

М.П. Плательщика	Должность, подпись уполномоченных лиц Плательщика	Отметка Банка
---------------------	---	---------------

Отметки Банка:







**7. Специальные сведения о кредитном договоре****7.1. Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором**

(за исключением платежей по возврату основного долга)

Фиксированный размер процентной ставки, % годовых	Код ставки ЛИБОР	Другие методы определения процентной ставки	Размер процентной надбавки (дополнительных платежей) к базовой процентной ставке, % годовых
1	2	3	4

**7.2. Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и процентных платежей, указанных в пункте 7.1)**

--

**7.3. Сумма задолженности по основному долгу на дату, предшествующую дате постановки на учет кредитного договора (присвоения уникального номера)**

Код валюты кредитного договора	Сумма	Код основания	Регистрационный номер уполномоченного банка/филиала уполномоченного банка	Уникальный номер контракта
1	2	3	4	5

**8. Справочная информация о кредитном договоре****8.1. Основания заполнения пункта 8.2**

8.1.1. Сведения из кредитного договора


8.1.2. Оценочные данные

**8.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей**

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты цены кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7
...						

**8.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования**

--

**8.4. Сумма залогового или другого обеспечения**

--

**8.5. Информация о привлечении резидентом кредита (займа), предоставленного нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе**

№ п/п	Наименование нерезидента	Код страны места нахождения нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств, в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	5
...				

**От резидента**

(ФИО, подпись, печать)

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В РАЗДЕЛ I ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_\_\_  
(дата подписания)

Наименование банка УК АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Сообщаем об изменении сведений по контракту (кредитному договору) с уникальным номером  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_.

Содержание изменений

Документы, являющиеся основанием для изменения сведений:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

**От резидента**  
(ФИО, подпись, печать)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ  
В РАЗДЕЛ I ВЕДОМОСТИ БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ**

№ \_\_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование банка УК АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Наименование резидента \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

Сообщаем об изменении сведений по контракту (кредитному договору) с уникальным номером  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Причина внесения изменений:

- Изменение сведений о контракте (кредитном договоре)
- Изменение сведений о резиденте
- Изменение даты завершения исполнения обязательств в соответствии с условиями контракта (кредитного договора) без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору)
- Переход прав (требований) к новому кредитору – физическому лицу  
(в разделе «Содержание изменений» необходимо указать ФИО, адрес регистрации по месту жительства (пребывания) в Российской Федерации и ИНН нового кредитора – физического лица)
- Иные изменения в Раздел I ВБК

Содержание изменений

Документы, являющиеся основанием для изменения сведений:

Вид документа	Номер документа	Дата документа	Примечание

**От резидента**  
(ФИО, подпись, печать)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА  
КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)**

№ \_\_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование банка УК АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Наименование резидента \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

Просим снять с учета контракт (кредитный договор):

Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Подпункт пункта 6.1 Инструкции № 181-И	Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора)

**Сведения о резиденте (нерезиденте), которому переходят права (требования) (на которого переводится долг):**

Признак лица, которому переходят права (требования) (на которое переводится долг)

Наименование

Адрес: Субъект Российской Федерации   
Район   
Город   
Населенный пункт   
Улица (проспект, переулок и т.п.)   
Номер дома (владение)  Корпус (строение)  Офис (квартира)

Основной государственный регистрационный номер

Дата внесения записи в государственный реестр

ИНН/КПП

Справочно: № и дата документа, подтверждающего переход прав (требований) или перевод долга

Код страны государственной регистрации (места нахождения) нерезидента

**От резидента**  
(ФИО, подпись, печать)

Наименование банка	АО КБ "РУСНАРБАНК"
Наименование резидента	
ИНН	

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ

от ДД.ММ.ГГГГ

Номер счета резидента в банке

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ		Направление платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и дата договора	Срок возврата аванса	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ	Признак корректировки (дата первоначально принятых банком сведений, в которые вносится корректировка)
	номер	дата			код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

**Примечания:**

№ строки	Содержание

**От резидента**  
 (ФИО, подпись, печать)

## Порядок заполнения Сведений об операциях

В поле "**Наименование банка**" - полное или сокращенное фирменное наименование Банка, в который резидент представляет Сведения об операциях.

В поле "**Наименование резидента**" указывается полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений (например, ПАО, АО, ИП и так далее).

В поле «**ИНН**» указывается ИНН в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

В поле "**от ДД.ММ.ГГГГ**" указывается дата заполнения Сведений об операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле "**Номер счета резидента в банке**" указывается:

- номер счета резидента в Банке, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении операции;
- номер счета резидента в Банке, на который внесены (с которого сняты) наличные денежные средства.

В других случаях номер счета не указывается, в частности:

- в случае представления резидентом документов и информации о получении наличных денежных средств от нерезидента без их внесения на счет резидента в Банке, либо в случае передачи наличных денежных средств резидентом нерезиденту при осуществлении расчетов по внешнеторговому контракту;
- при зачислении (списании) иностранной валюты и (или) валюты РФ на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) резидента, открытый в другом уполномоченном банке, по договорам, поставленным на учет (принятым на обслуживание) Банком;
- при проведении операции по счету резидента в банке-нерезиденте по договорам, поставленным на учет (принятым на обслуживание) Банком.

В **графе 1** указывается в порядке возрастания номер строки Сведений об операциях.

В **графе 2** указывается номер уведомления, распоряжения, расчетного или иного документа по операции.

В **графе 3** указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ дата уведомления, распоряжения, расчетного или иного документа по операции.

При расчетах с нерезидентом по внешнеторговому контракту или договору займа наличными денежными средствами **графы 2 и 3** заполняются с учетом следующих особенностей:

- при внесении денежных средств на счет (снятии со счета) – номер и дата документа по операции внесения (снятия) денежных средств;
- при расчетах с нерезидентом (без зачисления на счет или снятия со счета) – номер и дата документа, подтверждающего получение от нерезидента наличных денежных средств, ЛИБО номер и дата документа, подтверждающего передачу нерезиденту наличных денежных средств.

В **графе 4** указываются следующие коды направления платежа:

- 1 - зачисление (внесение) денежных средств на счет резидента (получение резидентом наличных денежных средств от нерезидента), получение резидентом цифровых прав в качестве средства платежа от нерезидента по контракту ЦП;
- 2 - списание (снятие) денежных средств со счета резидента (передача резидентом наличных денежных средств нерезиденту), передача резидентом цифровых прав в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП.

В графе 5 указывается код вида операции, содержащийся в Приложении 1 к Инструкции № 181-И, который соответствует наименованию вида операции и сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах и информации по операции.

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) Российской Федерации, услуг, работ, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при отсутствии у резидента документов, подтверждающих ввоз (вывоз) товаров на территорию (с территории) Российской Федерации, оказание услуг, выполнения работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, графа 5 заполняется исходя из осуществления авансового платежа (коды видов операций: 10100, 11100, 20100, 21100, 22100, 22110, 23100, 23110).

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по поставленному на учет контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) Российской Федерации, которые подлежат таможенному декларированию в соответствии с законодательством о таможенном регулировании путем подачи декларации на товары, в течение шести рабочих дней с даты выпуска (условного выпуска) товаров, графа 5 заполняется исходя из представленных резидентом в банк деклараций на товары.

В графе 6 в соответствии с Общероссийским классификатором валют или Классификатором клиринговых валют указывается цифровой код валюты, в которой выражена сумма операции в уведомлении, распоряжении, расчетном или ином документе, либо указанный в выписке оператора<sup>1</sup> цифровой код валюты, в которой выражена стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП.

В графе 7 в единицах валюты, указанной в графе 6, указывается сумма операции, отраженная в уведомлении, распоряжении, расчетном или ином документе, либо указанная в выписке оператора стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП.

В графе 8 указывается:

- УНК(КД) – в случае если операция связана с расчетами по контракту (кредитному договору), контракту ЦП, поставленному на учет;
- номер (при его наличии) и дата оформления документа, связанного с проведением операции – в случае если договор не требует постановки на учет в банке (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом "/", в первом элементе указывается номер документа (при его отсутствии – символ "БН"), во втором элементе указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ<sup>2</sup>).

В графе 9 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается информация о сроке возврата аванса в случае осуществления авансового платежа по импортному контракту, поставленному на учет в банке (коды видов операций: 11100, 21100, 23100, 23110). Срок возврата аванса определяется в соответствии с абзацем третьим подпункта 1.1 пункта 1 Приложения 3 к Инструкции № 181-И.

В графе 10 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается информация об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по импортному контракту, поставленному на учет в банке, в случае осуществления резидентом авансовых

<sup>1</sup> Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператор инвестиционной платформы, осуществляющий деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав

<sup>2</sup> Датой оформления документа, связанного с проведением операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат - дата его составления.

платежей (коды видов операций: 11100, 21100, 23100, 23110), который определяется в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.1 пункта 1 Приложения 3 к Инструкции № 181-И.

Дата в графе 9 и 10 не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору, указанную в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК.

**Графа 11** заполняется только в случае корректировки (изменения) данных, содержащихся в первоначально принятых банком Сведениях об операциях, которые отражаются следующим образом:

При заполнении строки Сведений об операциях, содержащей скорректированные данные, все первоначально представленные данные в строке Сведений об операциях, не требующие корректировки, отражаются в соответствующих графах строки Сведений об операциях в неизменном виде, а в графы строки Сведений об операциях, информация которых подлежит корректировке, вносятся новые скорректированные данные. В этом случае в графе 11 строки Сведений об операциях, содержащей скорректированные сведения, указывается дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения первоначально принятых банком Сведений об операциях, которые содержат данные, подлежащие корректировке.

В поле "**Примечания**" могут указываться дополнительные сведения о связанных с проведением операции документах и информации, подтверждающих документах:

в графе "**№ строки**" отражается номер строки Сведений об операциях, указанный в графе 1, к которой приводится дополнительная информация;

в графе "**Содержание**" указываются дополнительные сведения (наименования, номера, даты и т.п.) о связанных с проведением операции документах и информации, подтверждающих документах.

Если при осуществлении операции денежные средства зачислены на счет резидента (списаны со счета резидента) одной суммой с одним кодом вида операции и одновременно по нескольким заключенным с одним и тем же нерезидентом договорам, по которым не требуется постановки на учет в банке, то в Сведениях об операциях информация о такой операции заполняется с разбивкой на несколько строк с отражением данных по каждому документу, связанному с проведением операции.



При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

Наименование уполномоченного банка **АО КБ "РУСНАРБАНК"**

Наименование организации \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАЧИСЛЕНИИ СРЕДСТВ  
НА ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ**

№ \_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Уведомляем Вас о том, что ДД.ММ.ГГГГ на Ваш транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_ в  
**АО КБ "РУСНАРБАНК" (044525466)** зачислены средства в сумме \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_).

Напоминаем о необходимости не позднее ДД.ММ.ГГГГ представить в банк (одновременно):  
- распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета (с указанием: кода вида операции, УНК(КД) и реквизитов документов, связанных с проведением операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет)\*;  
- документы, связанные с проведением операции (в случае если они не предоставлялись в банк ранее).

\* - допускается возможность представления Распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета в целях обязательной продажи иностранной валюты, зачисленной на основании внешнеторговых контрактов, не позднее \_\_ рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет. В этом случае сведения о коде вида операции, УНК(КД) и реквизитах документов, связанных с проведением операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет, представляются в банк не позднее указанной выше даты в виде произвольного письма.

Ответственное лицо \_\_\_\_\_

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

Наименование уполномоченного банка **АО КБ "РУСНАРБАНК"**

Наименование резидента \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАЧИСЛЕНИИ СРЕДСТВ  
НА ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ**

№ \_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Уведомляем Вас о том, что ДД.ММ.ГГГГ на Ваш транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_ в  
**АО КБ "РУСНАРБАНК" (044525466)** зачислены средства в сумме \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_).

Напоминаем о необходимости не позднее ДД.ММ.ГГГГ представить в банк (одновременно):  
- распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета\*;  
- сведения об операциях;  
- документы, связанные с проведением операции (в случае если они не представлялись в банк ранее).

\* - допускается возможность представления Распоряжения о списании средств с транзитного валютного счета в целях обязательной продажи иностранной валюты, зачисленной на основании внешнеторговых контрактов, не позднее \_\_ рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет.

Ответственное лицо \_\_\_\_\_

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК" Г МОСКВА  
**ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**  
№ \_\_ от “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_.

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ Код ОКПО \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Просим дебетовать наш счет у Вас № _____ и платить		
Дата валютирования Date of value	30	
Сумма в валюте платежа Amount (цифрами и прописью с указанием валюты)	32A	Списать
		Платить
Клиент-переводатель Ordering Customer (наименование и юридический адрес)	50	
Банк переводателя Ordering Institution (наименование и юридический адрес)	52A	
Банк посредник Intermediary (наименование и юридический адрес)	56D	
Банк бенефициара Account with institution (наименование и юридический адрес)	57A	
Код страны		
Бенефициар Beneficiary (наименование и юридический адрес)	59	
Назначение платежа Details of payment	70	
Комиссии и расходы Charges	71A	
Дополнительная информация Sender to Receiver Information	72	

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству

**Для валютного контроля:**

Код вида операции	Сумма	Код валюты

Дополнительная информация для вал. контроля: \_\_\_\_\_

**Документы, связанные с проведением операции:**

Вид документа	Номер документа	Дата документа или ожидаемый срок (для УНК(КД))	Примечание

Уплаченные налоги: \_\_\_\_\_

Руководитель: \_\_\_\_\_

м.п.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК"

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Просим дебетовать наш счет у Вас № \_\_\_\_\_ и платить

<b>Дата валютирования</b> Date of value	30	
<b>Сумма и валюта платежа</b> Amount (цифрами и прописью с указанием валюты)	32A	
<b>Клиент-перевододатель</b> Ordering Customer (наименование и юридический адрес)	50	
<b>Банк посредник</b> Intermediary (SWIFT, наименование и адрес)	56D	
<b>Банк бенефициара</b> Account with institution (SWIFT/номер корп.счета, наименование и адрес)	57A	
<b>Код страны</b>		
<b>Бенефициар</b> Beneficiary (номер счета/IBAN, наименование и адрес)	59	
<b>Назначение платежа</b> Details of payment	70	
<b>Комиссии и расходы</b> Charges	71A	
<b>Дополнительная информация</b> Sender to Receiver Information	72	

**Подписи**

**Отметки банка**

М.П.

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК" г. МОСКВА  
**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.20\_\_

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ Код ОКПО \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Из общей суммы зачисления \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ), полученной на основании следующих  
Уведомлений от банка:

Номер	Дата	Сумма	Код валюты	Код VO	Примечание

просим списать с нашего транзитного валютного счета № \_\_\_\_\_ валюту в сумме \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )

для ЗАЧИСЛЕНИЯ валюты (код VO 61100) в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

- на наш валютный счет № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК", г.Москва (БИК 044525466)  
 на наш валютный счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

для ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ПРОДАЖИ валюты (код VO 01020) в сумме \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

Денежные средства в рублях, полученные от обязательной продажи, просим зачислить

- на наш расчетный счет № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК", г.Москва (БИК 044525466)  
 на наш расчетный счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

Условия поставки рублей: \_\_\_\_\_  
Продажу произвести \_\_\_\_\_

**Комиссию за исполнение настоящего распоряжения просим:**

- списать с нашего счета № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК", г.Москва (БИК 044525466)  
 удержать из суммы сделки

Дополнительная информация:

Перевод средств соответствует основной деятельности, Уставу предприятия и действующему валютному законодательству

**Документы, связанные с проведением операции по зачислению средств на транзитный валютный счет:**

Вид документа	Номер	Дата	Примечание

М.П.

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Отметки Банка:

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК"

**РАСПОРЯЖЕНИЕ О СПИСАНИИ СРЕДСТВ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА**

№ \_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

ИЗ ОБЩЕЙ СУММЫ ПОСТУПИВШИХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА НАШ ТРАНЗИТНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ:

--	--

УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА О ПОСТУПЛЕНИИ СРЕДСТВ:

номер уведомления	дата уведомления

ПРОСИМ СПИСАТЬ С НАШЕГО ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА:  
ДЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОЙ ПРОДАЖИ НА ВНУТРЕННЕМ ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

счет в АО КБ «РУСНАРБАНК» для зачисления рублей от продажи	сумма для обязательной продажи

ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ НА НАШ ТЕКУЩИЙ ВАЛЮТНЫЙ СЧЕТ в АО КБ «РУСНАРБАНК»

--	--

Комиссию за исполнение настоящего распоряжения просим списать с нашего счета № \_\_\_\_\_.

Подписи

Отметки банка

\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК" Г МОСКВА

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ Код ОКПО \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Условия поставки покупаемой валюты: \_\_\_\_\_

Просим купить валюту: \_\_\_\_\_

Код валюты	Сумма покупки иностранной валюты	Сумма покрытия в рублях	Курс сделки

**Сумму рублей для покупки валюты:**

Рублевое покрытие переведено платёжным поручением № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

поручаем списать с нашего расчётного счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г.МОСКВА (БИК 044525466)

**Купленную валюту просим зачислить:**

на наш текущий валютный счёт № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525466)

на наш текущий валютный счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

**Комиссию за исполнение данного поручения просим:**

списать с нашего счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г МОСКВА (БИК 044525466)

удержать из суммы сделки

Дополнительная информация

М.П. Руководитель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Ответственный исполнитель обработчика

Валюты куплено

Списано руб.

Курс сделки

Дата валютирования

Сумма комиссии

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ibank.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК" Г. МОСКВА

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_. \_\_. 20\_\_

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ Код ОКПО \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Условия поставки рублей: \_\_\_\_\_

Просим продать валюту: \_\_\_\_\_

Код валюты	Сумма продажи иностранной валюты	Эквивалент суммы продажи в рублях	Курс сделки

**Сумму продаваемой валюты:**

поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525466).

обязуемся перевести поручением № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на валютный счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_.

**Рублевый эквивалент просим зачислить:**

на наш рублевый расчётный счёт № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г. МОСКВА (БИК 044525466).

на рублёвый счёт № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_.

**Комиссию за исполнение данного поручения просим:**

списать с нашего счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г. МОСКВА.

удержать из суммы сделки

Дополнительная информация

М.П. Руководитель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Ответственный исполнитель обработчика

Валюты продано

Перечислено руб.

Курс сделки

Дата валютирования

Сумма комиссии

АО КБ "РУСНАРБАНК" Г МОСКВА

**ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРСИЮ ОДНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ДРУГУЮ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ Код ОКПО \_\_\_\_\_  
ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_

Просим произвести конверсию иностранной валюты на следующих условиях:

Условия поставки покупаемой валюты: -  
Просим совершить конверсию: у банка

Код валюты (покупка)	Сумма покупки иностранной валюты	Кросс-курс сделки	Сумма продажи иностранной валюты	Код валюты (продажа)

**Сумму продаваемой валюты:**

- поручаем списать с нашего текущего валютного счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г.МОСКВА (БИК 044525466)
- обязуемся перевести поручением № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на валютный счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

**Купленную валюту просим зачислить:**

- на наш текущий валютный счёт № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г.МОСКВА (БИК 044525466)
- на наш текущий валютный счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
(указать реквизиты для перевода)

Комиссию за исполнение данного поручения просим:

- списать с нашего счёта № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК" Г.МОСКВА (БИК 044525466).
- удержать из суммы сделки.

Дополнительная информация:

М.П. Руководитель: \_\_\_\_\_ Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Ответственный исполнитель обработчика  
Валюты куплено  
Валюты списано  
Курс сделки  
Дата валютирования  
Сумма комиссии



При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК"

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Код валюты	Сумма покупки иностранной валюты	Сумма покрытия в рублях	Курс сделки

Счет для списания рублей № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

Счет для зачисления валюты № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

**Подписи**

**Отметки банка**

м.п.

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК"

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

№ \_\_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование организации \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Код валюты	Сумма продажи иностранной валюты	Сумма покрытия в рублях	Курс сделки

Счет для списания валюты № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

Счет для зачисления рублей № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

**Подписи**

**Отметки банка**

м.п.

При использовании официального адреса Системы «Интернет-Банк» <https://ib.rusnarbank.ru>

АО КБ "РУСНАРБАНК"

**ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРСИЮ ОДНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В ДРУГУЮ**

№ \_\_\_\_\_ от ДД.ММ.ГГГГ

Наименование организации \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ФИО ответственного лица \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Просим исполнить данное поручение на следующих условиях:

Код валюты (покупка)	Сумма покупки иностранной валюты	Кросс-курс сделки	Сумма продажи иностранной валюты	Код валюты (продажа)

Счет для списания валюты № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

Счет для зачисления валюты № \_\_\_\_\_ в АО КБ "РУСНАРБАНК"

**Подписи**

**Отметки банка**

\_\_\_\_\_

м.п.

\_\_\_\_\_



**АКТ  
ПРИЗНАНИЯ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ  
В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО КБ «РУСНАРБАНК»**

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. г. \_\_\_\_\_

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (далее АО КБ «РУСНАРБАНК»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые «Стороны» составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Стороны признают следующий ключ проверки электронной подписи:

**Сведения о владельце ключа электронной подписи**

Наименование организации: \_\_\_\_\_

Фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Идентификатор в системе: \_\_\_\_\_

**Ключ проверки электронной подписи**

Наименование средства электронной подписи:

Алгоритм формирования и проверки электронной подписи:

Дата начала действия: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Дата окончания действия: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Представление ключа проверки электронной подписи в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа ЭП

2. Ключ проверки электронной подписи действует в рамках Договора комплексного обслуживания при использовании системы дистанционного банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК».

КЛИЕНТ

БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

МП

**АКТ  
ПРИЗНАНИЯ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ  
В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО КБ «РУСНАРБАНК»**

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. г. \_\_\_\_\_

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (далее АО КБ «РУСНАРБАНК»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые «Стороны» составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Стороны признают следующий ключ проверки электронной подписи:

**Сведения о владельце ключа электронной подписи**

Фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_

Организация: \_\_\_\_\_

Идентификатор пользователя: \_\_\_\_\_

Идентификатор: \_\_\_\_\_

**Ключ проверки электронной подписи**

Наименование средства электронной подписи:

Дата начала действия: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Дата окончания действия: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Представление ключа проверки электронной подписи в шестнадцатеричном виде

Личная подпись владельца ключа ЭП

2. Ключ проверки электронной подписи действует в рамках Договора комплексного обслуживания при использовании системы дистанционного банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК».

КЛИЕНТ

БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

МП

Кому: в АО КБ «РУСНАРБАНК»

От кого:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

\_\_\_\_\_

(номер счета)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о приостановлении действия системы «Интернет-Банк»**  
от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу приостановить действие системы «Интернет-Банк» до направления мной в Банк уведомления об отмене приостановления (до \_\_\_\_\_ - указать дату).

Подпись Клиента \_\_\_\_\_



Приложение № 8  
к Договору комплексного обслуживания  
АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей и  
физических лиц, занимающихся частной  
практикой.

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

г. Москва, 2024 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	1
2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ.....	10
3. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ .....	13
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА, РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТУ .....	16
5. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ.....	18
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	19
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	23
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	28
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	29



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок открытия АО КБ «РУСНАРБАНК» банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием Корпоративных карт или Реквизитов Карты.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие термины и определения:

**Авторизация** – разрешение Банка на проведение Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты, подтверждающее его обязательство по исполнению оформленных в результате такой Операции документов. Сумма Авторизации блокируется на счете до проведения процедуры списания средств на основании документов по операции с использованием Карты и Реквизитов Карты. В случае непоступления документов по операции с использованием Карты или Реквизитов Карты блокировка снимается в сроки, предусмотренные правилами ПС и настоящими Правилами.

**Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»).

**Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций приема и/или выдачи наличных денежных средств, в том числе с использованием банковских карт, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с/на Счет Держателя, платежей в пользу третьих лиц – поставщиков услуг, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.

**Блокирование Карты** (приостановление действия Карты) – наложение запрета на представление Авторизаций по Операциям с использованием Карты или Реквизитов Карты.

**Выписка по Счету/Карте** – документ, предоставляемый Банком Клиенту, в котором отражены все Операции по Счету/Карте, в том числе совершенные с использованием Карт(ы) и/или Реквизитов Карт(ы), произведенные Держателем за определенный период времени.

**Держатель** – физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента и / или иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете в пределах Расходного лимита.

**Дистанционная идентификация** – идентификация Держателя Банком (уполномоченным Банком лицом или компанией) согласно процедуре, установленной настоящими Правилами, при обращении Держателя в Банк по телефону, указанному в разделе 3 настоящих Правил.

Под идентификацией в рамках настоящих Правил понимается установление Банком личности Держателя при его обращении в Банк/уполномоченную банком компанию (в том числе по телефону), в случаях, установленных в настоящих Правилах.

Для прохождения Дистанционной идентификации Банк/уполномоченная банком компания имеет право запросить у Держателя следующую информацию:

- Ф.И.О. Держателя,
- номер Карты,
- Кодовое слово.

В случае, если Держатель предоставил вышеуказанную информацию частично, дополнительно может быть запрошена следующая информация:

- числовой номер (либо его часть) документа, удостоверяющего личность Держателя,
- дату рождения Держателя,
- дополнительные вопросы по персональной информации Держателя, указанной в Заявлении на предоставление Карты,
- иная информация по усмотрению Банка.

**Договор** – договор, заключенный между Банком и Клиентом (при совместном упоминании именуемыми в дальнейшем Стороны, а при отдельном – Сторона), об открытии Счета, о

выдаче и использовании Корпоративной карты, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, Извещение, настоящие Правила, и Тарифы.

**Документ** – документ, составленный с использованием Карты или Реквизитов Карты на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным для участников ПС и/или Банком, подписанный Держателем собственноручно или с использованием аналога собственноручной подписи Держателя, и являющийся основанием для осуществления расчетов по Операции с использованием Карты, Реквизитов Карты и/или иных поручений.

**Ежедневный лимит (Суточный лимит)** – максимальная сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного операционного дня.

**Ежемесячный лимит (Месячный лимит)** – максимальная сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может расходоваться Держателем в течение одного месяца.

**Задолженность** – долг Клиента в любой момент времени совместно или, если указано особо, отдельно, по процентам, штрафам, комиссиям и иным денежным обязательствам Клиента перед Банком по Договору.

**Заявление** – подписанный Клиентом и переданный им в Банк документ по форме, установленной Банком, на открытие Счета, получение Карты, оказание иных сопутствующих услуг.

**Извещение** – документ, выдаваемый Банком Клиенту и подтверждающий заключение Договора.

**Корпоративная карта (Карта)** – платежная карта, выпущенная Банком в соответствии с условиями Договора об открытии Счета, о выдаче и использовании Корпоративной карты. Корпоративная карта является инструментом безналичных расчетов и предназначена для доступа к Счету Клиента, предназначенного для осуществления операций по нему (безналичных платежей и получения наличных денежных средств) в пределах Расходного лимита в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями Договора (электронное средство платежа). Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Использование Карты регулируется законодательством РФ, правилами и нормами ПС Мир/MasterCard, а также настоящими Правилами.

**Клиент** – резидент РФ, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился Правилам, и несущее полную финансовую ответственность за Операции по Счету, совершенные Держателем Карты.

**Код безопасности ППК2/CVC2** (далее – Код безопасности) – трёхзначный код, используемый для проверки подлинности Карты. Код безопасности ППК2/CVC2 расположен на полосе для подписи на оборотной стороне Карты.

**Кодовое слово** – секретный пароль, назначаемый Держателем Карты самостоятельно, используемый Банком для идентификации Держателя в случае его обращения в Банк по телефону по вопросам использования Карты.

**Компрометация** – незаконное получение третьим лицом информации о Реквизитах Карты и/или о ПИН-коде Карты (в том числе произошедшее по вине и/или с согласия ее Держателя).

**Одноразовый пароль** – последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Держателем операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, поддерживающем программу MirAccept / Mastercard SecureCode, с использованием Реквизитов Карты ПС в сети Интернет. Одноразовый пароль направляется Банком Держателю в составе SMS-сообщения на номер мобильного телефона Держателя, указанный при подключении услуги SMS-информирования. Одноразовый пароль используется для подтверждения только той операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, проводимой Держателем в сети Интернет с применением программы MirAccept / Mastercard SecureCode, при совершении которой он был автоматически сформирован Банком. Подтверждение операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием Реквизитов Карты ПС

в ТСП, проводимой в сети Интернет с применением программы MirAccept / Mastercard SecureCode - процедуры, основанной на использовании Одноразового пароля, целью которой является аутентификация Держателя (процедура подтверждения Держателем того, что операция с использованием Реквизитов Карты проводится лично им) при получении запроса от ТСП на проведение операции и/или подтверждение того, что операция проводится именно Держателем и/или получение Банком юридически значимого доказательства того, что именно Держатель проводит операцию. Одноразовые пароли являются аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет в Предприятии торговли (услуг), поддерживающем программу MirAccept / Mastercard SecureCode, и подтвержденные Держателем с использованием Одноразового пароля, признаются совершенными Держателем.

**Операция** – любая финансовая операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, проводимая в том числе с использованием Карты или Реквизитов Карты, по оплате товаров (работ, услуг), включая оплату через Интернет; по переводу денежных средств; получение/взнос наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и Банкоматах; услуги, предоставленные ПС и Банком, а также иные услуги, и влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет.

**Организация-поставщик услуг** – организация, в пользу которой Банк осуществляет прием платежей на основании соответствующих договоров/соглашений.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер – секретный код Держателя Карты, который выдается вместе с Картой в специальном защищенном конверте, является аналогом собственноручной подписи Держателя и используется в том числе при получении наличных денежных средств, а также совершении операций по оплате товаров, работ, услуг (за исключением типов Карт, для которых в соответствии с правилами ПС ввод ПИН-кода при совершении операций по оплате товаров, работ, услуг не является обязательным). Клиент согласен с тем, что Операции, проведенные по Карте с использованием ПИН-кода признаются совершенными непосредственно Держателем. При осуществлении Операций через Интернет использование ПИН-кода недопустимо.

**Платежный лимит** – остаток денежных средств на Счете, за вычетом сумм Операций, по которым проведена Авторизация, доступный Клиенту для совершения операций с использованием Карты.

**Платежная система (ПС)** – совокупность участников, осуществляющих деятельность по общим правилам обслуживания банковских карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств. Банк является эмитентом Карт платежных систем Mastercard и Мир.

**Платежное приложение Mir Pay** – программное обеспечение, загружаемое из официального источника Провайдера, которое позволяет инициировать выпуск/удаление Токена Держателем, записывать данные Токена Карты в память мобильного устройства, а также использовать Токен в качестве платежного средства. Функциональные возможности Платежного приложения Mir Pay, условия его использования и порядок предоставления Держателю прав на использование Платежного приложения Mir Pay определяются Провайдером.

**Правила** – настоящие Правила предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ «РУСНАРБАНК».

**Провайдер** – поставщик платежного приложения, позволяющего совершать платежи при помощи Токена Карты. Поставщиком платежного приложения Mir Pay является АО «НСПК», Большая Татарская 11А, Москва, 115184.

**Разблокирование Карты** – отмена Банком запрета на совершение Операций с использованием Карты или Реквизитов Карты.

**Реквизиты Карты** – под реквизитами Карты в настоящих Правилах понимаются данные, отображенные на физическом носителе (номер и срок действия Карты, имя и фамилия

Держателя, Код безопасности ППК2/CVC2), а также Token Карты (в случае проведения операций с использованием Платежного приложения Mir Pay).

**SMS-информирование** – услуга Банка по автоматической передаче на сотовый телефон получателя коротких SMS-сообщений об операциях по Счету Клиента, либо об успешных или неуспешных (в случае недостатка денежных средств на Счете либо по другим причинам) Авторизациях по Карте.

**Стоп-лист** – рассылаемый ПС список номеров Карт, которые были утрачены, украдены или по которым отмечены мошеннические операции. Карты, помещенные в Стоп-лист, запрещены к приему в качестве средства платежа и подлежат изъятию в случае попытки совершения по ним любых Операций.

**Счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в рублях РФ, для проведения расчетов с использованием Карты или Реквизитов Карты и отражения Операций.

**Тарифы** – утвержденный Банком документ, содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания Карты и Счета в рамках Договора.

**Техническая задолженность** – задолженность, возникшая в результате превышения сумм Операций над Платежным лимитом (перерасход средств по Счету), вызванная разницей курсов валют в день проведения Операции по Карте и день списания суммы Операции со Счета; из-за списания неучтенных комиссий за снятие наличных средств со Счета в Банкоматах и пунктах выдачи наличных сторонних банков; при проведении Операций по Карте без Авторизации, а также возникшая по иным основаниям, в том числе в результате иных непредвиденных ситуаций и возможных технических сбоев, возникающих при проведении расчетов.

**Токен (Токен Карты)** – цифровое представление Карты, которое формируется по факту регистрации Карты и хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище мобильного устройства и/или защищенном облачном хранилище Провайдера. Порядок выпуска, обслуживания и проведения операций с использованием Токена Карты, определяется Правилами выпуска, обслуживания и проведения операций с использованием Токенов банковских карт АО КБ «РУСНАРБАНК» и Платежного приложения Mir Pay (Приложение №11 к Договору КБО).

**ТСП** – торгово-сервисное предприятие (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель), осуществляющее обслуживание Держателей путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Карт или Реквизитов Карты.

**Уведомление** – сообщение Банка об операциях по Счету Клиента с использованием Карты или Реквизитов Карты (электронного средства платежа), направляемое Клиенту в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Утрата Карты** – утрата Карты вследствие утери, хищения, порчи (размагничивание магнитной полосы, нарушение целостности Карты, ее деформация, изменение электрических параметров микропроцессора (чипа) и т.п.) или по иным причинам.

**POS-терминал** - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для приема/выдачи наличных денежных средств, составления документов по Операциям с использованием платежных карт и т.д., с участием кассира, в режиме реального времени.

**3-D Secure** – технология обеспечения безопасности операций оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) с использованием Реквизитов Карт в сети Интернет. Технология 3-D Secure позволяет проводить аутентификацию Держателя Карты, осуществляющего указанные операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет.

Иные термины, упоминающиеся в настоящих Правилах, имеют значение, указанное в нормативных документах Банка России, регулирующих условия, порядок предоставления и использования банковских карт.

1.3. Настоящие Правила определяют условия Договора между Банком и Клиентом по выпуску Карты и ее обслуживанию, а также по открытию и ведению Счета. Банк определяет

возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами, на основании предоставляемого Клиентом Заявления. В случае, если по итогам анализа Заявления Банком будет принято решение о невозможности предоставления услуг, Банк вправе отказать Клиенту в их предоставлении без объяснения причин.

1.4. До заключения с Клиентом Договора Банк информирует Клиента об условиях выпуска и обслуживания Карт, о мерах безопасности при совершении Операций с использованием Карт и Реквизитов Карт, а также о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карт как электронного средства платежа. Банк с целью ознакомления Клиента (Держателя) с Правилами, «Памяткой по безопасному использованию банковской карты» размещает указанные документы, а также иные документы, предметом которых являются вышеупомянутые темы, на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru/>.

1.5. Настоящие Правила являются составной частью Договора (далее по тексту – Договор и/или Правила), который является смешанным договором в соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации, поскольку содержит в себе условия договора об открытии Счета, а также условия договора о выдаче и использовании банковской карты. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента в соответствии с заполненным и подписанным им Заявлением к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и путем акцепта Банком (открытия Счета) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления). Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты заключения Договора. Датой заключения договора является дата открытия Счета. Факт заключения Договора подтверждается выдаваемым Банком Извещением об открытии счета. Договор заключается без ограничения срока.

1.6. Счет открывается после предоставления Клиентом всех надлежащим образом оформленных документов согласно перечню, определенному Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Клиент предоставляет Банку все необходимые документы на Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

1.7. Заполнение и подписание Клиентом Заявления является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

1.8. Банк открывает Клиенту Счет и выпускает Держателю Карту на основании Заявления Клиента, в котором Клиент выражает письменное согласие с настоящими Правилами и Тарифами, подтверждает свои обязанности по их исполнению. Перевыпуск Карты к действующему Счету осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

1.9. Клиент несет ответственность за достоверность и актуальность информации, указанной им в Заявлении. Подписав Заявление, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор. Клиент соглашается с тем, что любые сведения, содержащиеся в Заявлении, могут быть в любое время проверены или перепроверены Банком, его агентами и правопреемниками, непосредственно или с помощью специализированных агентств, с использованием любых источников информации.

1.10. Обслуживание Держателя через иных участников ПС производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

1.11. Правила и Тарифы обязательны для исполнения Клиентом и всеми Держателями Карт. В части, не урегулированной Правилами и Тарифами, использование Счета, выданной Карты и организация расчетов по Операциям, совершенным с ее использованием, регулируются нормами ПС, членом которых является Банк, а также нормами действующего законодательства Российской Федерации.

1.12. Держатель имеет возможность получать информацию о выпущенной на его имя Карте по телефону Контакт-центра Банка: +7 495 664-88-00. Дистанционная идентификация Держателя производится в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.13. Все уведомления/требования могут быть переданы Клиенту (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или направлены по почте. Уведомление/требование считается полученным Клиентом по истечении 6 (шести) календарных дней с даты направления письма по любому адресу Клиента. Если в уведомлении/требовании, направленном Клиенту установлен иной срок и/или событие, непосредственно связанное с моментом получения Клиентом уведомления/требования, то уведомление/требование считается полученным с соответствующего момента и/или события, указанного в нём.

1.14. Денежные средства Клиента – индивидуального предпринимателя, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации.

1.15. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

1.16. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Держатель, получая Карту, выпущенную на его имя, выражает свое согласие на обработку Банком своих персональных данных, в том числе: ФИО; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол; паспортные данные; ИНН; адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, электронного адреса и иной контактной информации; сведения о месте работы и должности, а также любой иной информации, относящейся к Держателю прямо или косвенно (далее – «персональные данные») и полученной Банком для следующих целей:

- проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения о предоставлении Клиенту услуг;
- заключения и исполнение договоров (договоров, связанных с предоставлением и использованием банковских карт, а также иных договоров);
- осуществления Банком своих функций по обслуживанию банковских карт;
- передачи персональных данных партнерам Банка (для обеспечения возможности обслуживания банковских карт и др.);
- совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиентов, Держателей и иных лиц.

Обработка может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и в соответствии с п.3 ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в случаях, установленных законодательством РФ и/или договором с Банком. Банк также вправе поручать обработку персональных данных Клиента третьим лицам на основании договоров, заключенных между Банком и третьими лицами.

Настоящее согласие на обработку персональных данных в равной степени распространяется на предоставление Банком вышеуказанных персональных данных любым третьим лицам (в том числе, лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, нотариусам), а также на обработку указанными третьими лицами персональных данных, с соблюдением необходимых условий конфиденциальности, для следующих целей:

- проверки корректности предоставленных Клиентом сведений, принятия решения о предоставлении Клиенту услуг;

- заключения и исполнение договоров (договоров, связанных с предоставлением и использованием банковских карт, а также иных договоров);
- осуществления Банком своих функций по обслуживанию банковских карт;
- передачи персональных данных партнерам Банка (для обеспечения возможности обслуживания банковских карт и др.);
- совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиентов, Держателей и иных лиц.

Согласие действует до полного исполнения обязательств по настоящему Договору, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений об его отзыве.

Согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

1.17. Клиент/Держатель уведомлен о своем праве отозвать согласие путем подачи в Банк письменного заявления.

1.18. Банк уведомляет Клиентов обо всех изменениях/дополнениях правил не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до момента введения их в действие. Такое уведомление Клиентов осуществляется путем размещения печатных экземпляров новых редакций Правил в местах обслуживания Клиентов Банка и/или путем размещения указанной информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru/>. Ответственность за своевременное ознакомление с вышеуказанной информацией несет Клиент.

1.19. Банк информирует Клиента/Держателя о совершении каждой Операции по Счету с использованием Карт(ы) и/или Реквизитов Карт(ы) путем направления Клиенту/Держателю соответствующего Уведомления посредством направления SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента/Держателя, указанный при подключении услуги SMS-информирования. В силу особенностей используемого способа связи, датой и временем получения Клиентом/Держателем Уведомления считаются дата и время направления Уведомления.

1.20. Если Клиент не подключил услугу SMS-информирования, то надлежащим Уведомлением Банком Клиента/Держателя о совершении Операции с использованием Карт(ы) и/или Реквизитов Карты сторонами признается получение Клиентом/Держателем информации о совершении вышеуказанных операций любым из нижеуказанных способов:

- 1.20.1. при личном обращении в Банк,
- 1.20.2. при получении в банкомате информации о 10 последних операциях,
- 1.20.3. при обращении в Контакт-центр Банка по телефону: +7 495 664-88-00,
- 1.20.4. при обращении в круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) по телефону: +7 495 232-37-23,
- 1.20.5. путем предоставления выписки по Счету/Карте в офисе Банка,
- 1.20.6. путем предоставления Банком информации с использованием систем дистанционного банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК».

1.21. В случае отказа Клиента от предоставления услуги SMS – информирования, Клиент соглашается с тем, что он по собственному желанию изменяет порядок информирования о совершении Операций по Счету с использованием Карт(ы) и Реквизитов Карт(ы) на установленный в п. 1.20. настоящих Правил.

1.22. При направлении Уведомления о совершении Операции по Счету в порядке, установленном п. 1.20., Уведомление считается полученным Клиентом:

- 1.22.1. при уведомлении в порядке п.п. 1.20.1. – 1.20.4. – в момент предоставления такой информации,
- 1.22.2. при уведомлении в порядке п.п. 1.20.5. – в момент предоставления такой информации, а в случае неисполнения требований п. 6.1.13. в последний рабочий день месяца,

1.22.3. при уведомлении в порядке п.п. 1.20.6. – в момент, когда информация об операции стала доступной в системе.

1.23. Направление Уведомления Клиенту/Держателю одним из способов информирования, указанных в п.п. 1.19. – 1.20., является надлежащим исполнением обязательств Банка по Уведомлению Держателя о совершении Операции с использованием Карт(ы) и Реквизитов Карт(ы).

1.24. Банк фиксирует направленные Клиенту/Держателю в соответствии с пп.1.19. и 1.20. настоящих Правил Уведомления и хранит информацию о них в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## 2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

2.1. В случае принятия Банком положительного решения о выдаче Карты, Держателю выдается Карта того типа (категории), указанного в Заявлении и предусмотренного Тарифами. Банк вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту Карту аналогичного типа (категории) или Карту типом (категорией) ниже по согласованию с Клиентом.

2.2. Карта выпускается/перевыпускается в соответствии с Тарифами и Правилами, действующими в Банке на дату выпуска/перевыпуска Карты.

2.3. Карта является собственностью Банка, передается Клиенту/Держателю во временное пользование и должна быть возвращена Клиентом/Держателем в Банк по первому требованию Банка, в порядке и сроки, указанные в таком требовании, а также по истечении срока действия Карты, за исключением случая продления срока действия Карты в порядке, предусмотренном пунктами 7.2.18. и 6.2.9. настоящих Правил.

2.4. Вместе с Картой в специальном запечатанном конверте Клиент/Держатель получает ПИН-код. Операции, проведенные по Карте с использованием ПИН-кода, а также с использованием Одноразового пароля, в соответствии с п. 3. ст. 847 Гражданского Кодекса РФ признаются совершенными непосредственно Держателем. Банк гарантирует, что ПИН-код при передаче его Держателю не известен ни Банку, ни третьим лицам. Держатель обязан хранить ПИН-код в секрете и не сообщать его третьим лицам ни при каких обстоятельствах. Клиент/Держатель обязуется самостоятельно получить Карту в структурном подразделении Банка, осуществляющем обслуживание Клиентов, если Стороны не согласовали иной порядок.

2.5. В процессе обслуживания Карты Банк взимает платежи и комиссии в соответствии с действующими Тарифами. При этом в случае закрытия Счета и/или досрочного прекращения действия Карты, платежи и комиссии, полученные Банком, не возвращаются и не учитываются в счет погашения Задолженности Клиента перед Банком.

2.6. Клиент/Держатель должен самостоятельно отслеживать расходование средств со Счета и совершать Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты в пределах Платежного лимита.

2.7. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут быть использованы Клиентом в пределах Платежного лимита для целей:

– осуществления в соответствии с установленным Банком России порядком расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

– иных операций в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

2.8. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в целях, указанных в п. 2.7. настоящих Правил, допускается только с использованием Карты (Реквизитов Карты), за исключением случаев перевода остатка денежных средств на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации при закрытии Счета или в случаях ошибочно зачисленных средств на Счет, подтвержденных заявлением Клиента.



- 2.9. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в целях, указанных в п. 2.7. настоящих Правил, и с учетом обязательных и взаимосогласованных ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, в том числе с учетом ежедневного и/или ежемесячного лимитов.
- 2.10. Месяц и год, по окончании которого истекает срок действия Карты, указываются на лицевой стороне Карты. Карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно. Запрещается использование Карты или Реквизитов Карты по истечении срока ее действия за исключением случая продления срока действия Карты в порядке, предусмотренном пунктами 7.2.18. и 6.2.9. настоящих Правил. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Карты Держателем взамен ранее выпущенной. Банк выдает Карту и ПИН-код. Держателю при его личном обращении в Банк и предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя, либо иным способом, согласованным Сторонами. При получении Карты Держатель обязан собственноручно проставить подпись шариковой ручкой на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Без подписи Карта является недействительной.
- 2.11. Окончание срока действия Карты не означает окончание срока действия Договора.
- 2.12. Держателю запрещается:
- 2.12.1. Передавать Карту для использования третьим лицам;
  - 2.12.2. Передавать/разглашать ПИН-код третьим лицам;
  - 2.12.3. Хранить ПИН-код вместе с Картой;
  - 2.12.4. Наносить ПИН-код на Карту;
  - 2.12.5. Предоставлять доступ третьим лицам к телефону, на номер которого Банком осуществляется отправка Одноразовых паролей, разглашать Одноразовые пароли третьим лицам.
- 2.13. Несоблюдение Держателем обязательств, предусмотренных п. 2.12. настоящих Правил, освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо Операций с использованием Карты и Реквизитов Карты.
- 2.14. При использовании Карты возможно совершение подряд не более пяти неправильных попыток набора ПИН-кода. После пятой ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Разблокирование Карты в указанном случае может быть произведено Банком, на основании соответствующего письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк или путем обращения Клиента по телефону +7 495 232-37-23. В указанном случае идентификация Держателя производится по ФИО Держателя, номеру Карты и Кодовому слову.
- 2.15. При оплате товаров/работ/услуг, в случае если операция не подтверждалась ПИН-кодом, Держатель должен подписать чек POS-терминала/слип импринтера, предварительно убедившись в том, что в чеке/слипе правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта Операции с использованием Карты. Держатель не имеет права подписывать чек/слип, на котором не указана сумма Операции с использованием Карты.
- 2.16. Если Держатель отказывается от товаров/услуг, оплаченных с использованием Карты, то ТСП, совершившее Операцию с использованием Карты, должно произвести отмену Операции, а также предоставить Держателю чек POS-терминала/слип импринтера, подтверждающий отмену Операции с использованием Карты.
- 2.17. При совершении Операции с использованием Карты, Держатель обязан убедиться, что используемое терминальное оборудование обслуживает Карты ПС, к которой относится выданная ему Карта.
- 2.18. При проведении Операции в Банкомате Держатель должен своевременно забрать Карту, денежные средства и чек. Не извлеченные из Банкомата в течение 30 (Тридцати) секунд денежные средства и/или Карта будут задержаны (захвачены устройством).
- 2.19. При получении денежных средств с использованием POS-терминала или импринтера, Держатель должен подписать чек POS-терминала/слип импринтера,

предварительно убедившись, что в чеке/слипе правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта Операции с использованием Карты. Держатель не имеет права подписывать чек/слип, на котором не указана сумма Операции с использованием Карты.

- 2.20. При проведении Операций с использованием Карты, кассир вправе попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность, и/или попросить произвести набор ПИН-кода.
- 2.21. При оплате товаров/работ/услуг с использованием Карт(ы) и Реквизитов Карт(ы) в сети Интернет в ТСП, поддерживающих программу MirAccept / Mastercard SecureCode Клиент/Держатель на сайте ТСП должен указать следующие данные: номер Карты, срок ее действия, фамилию и имя в латинской транслитерации, как указано на карте (по требованию ТСП), Код безопасности. После ввода всей указанной информации Банк автоматически запрашивает у Клиента/Держателя Одноразовый пароль для подтверждения Клиентом/Держателем проводимой Операции и одновременно направляет на номер мобильного телефона Клиента/Держателя SMS-сообщение, содержащее Одноразовый пароль. Клиент/Держатель посредством специализированного интерфейса подтверждает Операцию оплаты товаров/работ/услуг полученным от Банка Одноразовым паролем, правильность введенного пароля проверяется Банком.
- 2.22. Одноразовый пароль считается использованным в случае положительного результата проверки Банком правильности Одноразового пароля, сообщенного Клиентом/Держателем по запросу Банка, это означает, что Операция оплаты товаров/работ/услуг подтверждена Клиентом/Держателем.
- 2.23. Одноразовый пароль считается использованным в случае отрицательного результата проверки Банком правильности Одноразового пароля, сообщенного Клиентом/Держателем по запросу Банка, это означает, что Операция оплаты товаров/работ/услуг не подтверждена Держателем и Держателю Банком будет направлен новый Одноразовый пароль.
- 2.24. Количество попыток, которые дает Банк Клиенту/Держателю на ввод Одноразового пароля – 3 (три). После 3 (третьей) попытки ввода Клиентом/Держателем Одноразового пароля, операция оплаты товаров/работ/услуг считается не подтвержденной и Держатель возвращается на сайт ТСП.
- 2.25. В случае если Клиент/Держатель не предоставил в Банк информацию о номере мобильного телефона в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, то Банк имеет право отказать Клиенту/Держателю в проведении Операции оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карт(ы) и Реквизитов Карт(ы) в сети Интернет в ТСП, поддерживающих программу MirAccept / Mastercard SecureCode.
- 2.26. Банк автоматически перевыпускает Карту только по причине окончания срока ее действия. Перевыпуск Карты производится Банком без дополнительного заявления не позднее 20-го числа месяца окончания срока действия Карты при выполнении следующих условий:
- 2.26.1. достаточности средств на Счете для взимания Банком комиссии за обслуживание Карты и Счета;
- 2.26.2. при отсутствии письменного уведомления от Клиента об отказе в перевыпуске Карты (подается не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до окончания срока действия Карты).
- 2.27. В случае перевыпуска Карты по причинам, отличным от указанной в п. 2.26, Карта перевыпускается на основании соответствующего письменного заявления Клиента, а также иных документов, перечень которых определяется Банком. За перевыпуск Карты Банк взимает комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, за исключением случаев, когда перевыпуск Карты производится по причине ее неработоспособности из-за брака персонализации.

- 2.28. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребовавшую Клиентом/Держателем в течение 180 (Ста восемьдесят) календарных дней с момента ее изготовления.
- 2.29. В случае недостаточности средств для оплаты комиссии за обслуживание Карты и Счета, Карта перевыпускается по заявлению Клиента после внесения/перечисления на Счет денежных средств, достаточных для списания указанной комиссии.

### **3. УТРАТА КАРТЫ ИЛИ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ**

- 3.1. Клиент/Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты (хищения) Карты и ПИН-кода, мобильного телефона, на который осуществляется отправка Одноразовых паролей, разглашения ПИН-кода или Одноразовых паролей, неправомерного использования Карты и/или Реквизитов Карты.
- 3.2. Клиент/Держатель проинформирован и осознает, что проведение Операций с использованием Карты или Реквизитов Карты связано с повышенным риском, и обязуется предпринимать все доступные меры для минимизации возможных потерь вследствие несанкционированного доступа к Карте и/или Реквизитов Карты.
- 3.3. Клиент несет ответственность:
- за неправомерное использование Карты и все возникшие в связи с этим убытки, имевшие место с согласия Клиента/Держателя, по халатности Клиента/Держателя, либо вследствие нарушения Клиентом/Держателем рекомендаций Банка по использованию Карт,
  - по Операциям с использованием Карты, подтвержденным вводом ПИН-кода или Одноразового пароля, по Операциям с использованием Карты, совершенным без согласия Клиента/Держателя, если заявления о несогласии с данными Операциями поступили в Банк позднее срока, указанного в п. 3.4. настоящих Правил.
  - за неправомерное использование Карты или Реквизитов Карты и все возникшие, в связи с этим убытки, имевшие место в случае совершения операции с использованием Карты (или ее Реквизитов Карты), срок действия которой был продлен в порядке, предусмотренном пунктами 7.2.18. и 6.2.9. настоящих Правил.
- 3.4. В случае изъятия Карты в ТСП, в Банкомате или иных устройствах, в случае Утраты Карты или ее Компрометации, в случае рассекречивания ПИН-кода, а также в случае выявления Операции, несанкционированной Клиентом/Держателем, Клиент/Держатель обязан незамедлительно, но не позднее одного дня, следующего за днем получения от Банка Уведомления о совершенной Операции, уведомить об этом Банк путем обращения в круглосуточный информационный центр по телефону по телефону: +7 495 232-37-23 для целей Блокирования Карты, с последующим предоставлением в Банк, в срок не более 3 (Трех) рабочих дней подписанного Клиентом соответствующего письменного заявления (далее – Заявление о возмещении), путем его передачи в офис Банка на бумажном носителе. Для обеспечения возможности идентификации Клиента/Держателя при уведомлении Банка по телефону, Клиент/Держатель должен сообщить информацию, необходимую для его Дистанционной идентификации в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 3.5. Банк производит Блокирование карты незамедлительно, но не позднее 30 (Тридцати) минут с момента обращения Клиента/Держателя по телефону в порядке, установленном пунктом 3.4. настоящих Правил, при этом датой и временем получения Банком уведомления об утрате Карты, ее компрометации или совершении по Карте несанкционированной Клиентом/Держателем Операции, считается дата и время истечения вышеуказанного периода. По факту устного обращения Клиента/Держателя Банк в день обращения Клиента/Держателя устно информирует Клиента/Держателя о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) и причине приостановления использования Карты. Клиент соглашается и подтверждает, что Банк надлежащим образом исполнил свою

обязанность по направлению информации о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) с указанием причины такого приостановления в случае направления данной информации путем устного информирования Держателя о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты).

Кроме того, Банк может дополнительно, по своему выбору, информировать Клиента о приостановлении использования Карты, с использованием контактных данных, предоставленных Клиентом в Банк, одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;
- посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, предоставленного Клиентом при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом в дату отправления Банком SMS-сообщения;
- посредством размещения информации в Системе – считается полученным Клиентом в дату размещения информации в Системе;
- посредством вручения Клиенту письменного Уведомления о приостановлении (блокировке) / прекращении действия ЭСП в случае обращения Клиента с письменным заявлением о блокировке в Отделение Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения.

- 3.6. Банк фиксирует направленные Клиентом/Держателями уведомления об утрате, хищении и/или обнаружении фактов несанкционированного использования Карты или Реквизитов Карты (использования Карты без согласия Клиента/Держателя) и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента их получения.
- 3.7. До момента подачи Клиентом/Держателем уведомления о Блокировании Карты в соответствии с настоящими Правилами, ответственность за Операции, совершенные с использованием Карты и Реквизитов Карты, до момента приостановления Банком предоставления Авторизаций по Операциям, совершаемым с использованием данной Карты или Реквизитов Карты, а также по всем неавторизованным Операциям, которые могут быть совершены с использованием данной Карты и Реквизитов Карты, лежит на Клиенте.
- 3.8. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об использовании Карты без согласия Клиента третьим лицам для проведения необходимого расследования.
- 3.9. В случае утраты или несанкционированного использования Карты/Реквизитов Карты Банк без дополнительного распоряжения Клиента списывает со Счета денежные средства в размере, равном суммам Операций, совершенных с использованием утраченной Карты до момента обращения Клиента/Держателя в Банк о Блокировке Карты. После получения Банком соответствующего обращения Клиента/Держателя Карты ответственность Держателя Карты за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Клиента/Держателя Карты, в результате его халатности или несоблюдения требований, установленных настоящими Правилами.
- 3.10. В случае Утраты Карты или ее Компрометации Клиент несет ответственность за все Операции по Карте, совершенные без Авторизации в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней, следующих за днем получения Банком уведомления Держателя об Утрате Карты или ее Компрометации.
- 3.11. Банк рассматривает Заявление о возмещении сумм по Операциям, совершенным с использованием Карты или Реквизитов Карты без согласия Клиента/Держателя в тридцатидневный срок, после получения Заявления о возмещении в соответствии с п. 3.4. настоящих Правил.
- 3.12. Банк вправе запросить у Клиента/Держателя необходимые документы и сведения для рассмотрения Заявления о возмещении, при этом срок рассмотрения Заявления указанный в п. 3.11 может быть продлен Банком для получения и оценки запрошенных документов и сведений до 60 (Шестидесяти) календарных дней в случае использования Карты или

Реквизитов Карты без согласия Клиента/Держателя за пределами территории Российской Федерации.

- 3.13. По итогам рассмотрения Заявления о возмещении Банк принимает решение либо о возмещении Клиенту суммы по Операциям, совершенным с использованием Карты или Реквизитов Карты без согласия Клиента/Держателя, либо об отказе в выплате возмещения.
- 3.14. Банк вправе по своему усмотрению, в том числе в случае обнаружения Банком факта неправомерного использования Карты или незаконных Операций с использованием Карты, например: передача Карты, ПИН-кода или Кодового слова в распоряжение третьих лиц, а также в случае предоставления ПС информации о Компрометации Карты, без предварительного уведомления Держателя производить Блокирование Карты.
- 3.15. При приостановлении использования Карты (блокировке Карты) в случае:
- несоответствия Операции, совершаемой с использованием Карты/Реквизитов Карты, требованиям законодательства Российской Федерации, настоящих Правил,
  - возникновения у Банка подозрений о том, что Операция, осуществляемая с использованием Карты/Реквизитов Карты, связана с ведением Клиентом/Представителем предпринимательской деятельности,
  - возникновения у Банка сомнений в том, что Операция с использованием Карты/Реквизитов Карты осуществляется ее Держателем,
  - возникновения у Банка подозрений о возможных рисках несанкционированного доступа к Карте/Реквизитам Карты,
  - неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Правилами,

Банк в день такого приостановления (блокировки) предоставляет Клиенту информацию о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) (как Основной, так и Дополнительной) с указанием причины такого приостановления (блокировки) одним или несколькими способами на усмотрение Банка:

- устно по контактному телефону, сведения о котором имеются у Банка, после проведения процедуры Дистанционной идентификации – считается полученным в момент сообщения информации;
- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма;
- посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента, предоставленного Клиентом при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом в дату отправления Банком SMS-сообщения;
- посредством размещения информации в Системе – считается полученным Клиентом в дату размещения информации в Системе.

Банк фиксирует направленную Клиенту согласно настоящему пункту Правил информацию и хранит ее не менее 3 (Трех) лет с момента направления. Обязанность Банка по информированию Клиента о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) с указанием причины ее приостановления (блокировки) считается исполненной Банком при ее направлении в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, с использованием информации для связи с Клиентом/Держателем Карты, имеющейся у Банка на момент ее направления.

В случае изменения контактной информации для связи с Клиентом/Держателем Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком согласно настоящему пункту Правил информации о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты), в соответствии с имеющейся у Банка информацией об адресе электронной почты (E-mail) Клиента, номере мобильного телефона Держателя Карты до предоставления Клиентом в Банк обновленной информации в порядке и сроки, предусмотренные п.б.1.4 Правил.

Настоящим Клиент соглашается и подтверждает, что предоставление Банком информации в порядке, определенном настоящим пунктом, подтверждает исполнение Банком своей обязанности по направлению информации о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) надлежащим образом.

3.16. Использование Карты, которая была заявлена как утраченная, запрещено. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Разблокировка Карты осуществляется Банком только на основании письменного Заявления о блокировке/разблокировке банковской карты, оформленного по форме Банка и предоставленного в Банк на бумажном носителе.

#### **4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА, РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТУ**

- 4.1. На основании настоящих Правил и Заявления Клиента, указанного в п. 1.3, Банк открывает Клиенту Счет. Операции с использованием Карты должны совершаться в пределах Платежного лимита.
- 4.2. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Счете, в случае если это предусмотрено Тарифами.
- 4.3. В случае выпуска Карты по Тарифам, предусматривающим начисление процентов на остаток денежных средств на Счете, проценты начисляются Банком в сумме, рассчитываемой исходя из:
- процентной ставки, указанной в Тарифах;
  - ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало календарного дня.
- 4.4. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в периоде начисления, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно). Проценты начисляются по формуле простых процентов.
- 4.5. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.
- 4.6. Выписка по Счету/Карте предоставляется Клиенту по его требованию в часы работы Банка.
- 4.7. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет право Банку списывать без дополнительных распоряжений со стороны Клиента со Счета суммы представленных в Банк Документов по Операциям с использованием Карты (Реквизитов Карты), распоряжений Клиента, а также осуществляет возврат средств на Счет при отмене операций по Карте, на основании информации, полученной от ПС, в день получения такой информации.
- 4.8. При совершении Держателем Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств производится в соответствии с Тарифами.
- 4.9. Отражение Операций с использованием Карты (Реквизитов Карты) по Счету осуществляется в соответствии со следующими условиями:
- 4.9.1. В случае совершения Держателем Операции в валюте, отличной от расчетной валюты ПС, сумма Операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС и предоставляется ПС Банку для отражения по Счету.
- 4.9.2. В случае несовпадения расчетной валюты ПС с валютой Счета, Банк осуществляет конвертацию суммы Операции, подлежащей списанию со Счета в расчетную валюту ПС по курсу Банка на дату обработки Операции, которая может не совпадать с датой совершения Операции Держателем.
- 4.9.3. Разница, возникшая в результате изменения курса между суммой Операции на момент ее совершения и суммой, представленной ПС на момент проведения расчетов, не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 4.10. Списание денежных средств в счет погашения Технической задолженности, пени, штрафов и иных причитающихся в соответствии с Тарифами платежей производится без

дополнительных распоряжений со стороны Клиента по мере поступления денежных средств на Счет.

4.11. В случае, если перечисленная на Счет сумма недостаточна для погашения Технической задолженности, пени, штрафов и прочих причитающихся Банку платежей в полном объеме, то поступившая на Счет сумма направляется, в первую очередь, на погашение пени, штрафа за нарушение условий расчетов, а в оставшейся части - в счет погашения Технической задолженности.

4.12. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений проводить списания со Счета Карты по Операциям оплаты услуг, предоставляемых Организационными поставщиками указанных услуг (в том числе в оплату комиссий в соответствии с тарифами, установленными Банком и/или данными Организационными поставщиками услуг).

4.13. Банк устанавливает следующую очередность списания денежных средств со Счета:

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;
- убытки, понесенные Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Держателем Правил и/или Тарифов;
- суммы штрафных санкций в соответствии с Правилами и Тарифами;
- суммы санкций и комиссий за образование Технической задолженности в соответствии с Тарифами;
- суммы Технической задолженности;
- суммы в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы в счет оплаты дополнительных услуг, предоставляемых поставщиками данных услуг в соответствии с тарифами, установленными Банком и данными Организационными поставщиками услуг;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (в том числе погашение суммы Кредитов, процентов за Кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по Кредитному договору);
- суммы Операций в валюте Счета, эквивалентные на момент их списания суммам, указанным в Документах.

Банк вправе по своему усмотрению без уведомления Клиента изменять очередность списания денежных средств со Счета.

4.14. Счет может быть закрыт на основании соответствующего заявления Клиента, а также по инициативе Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.15. Закрытие Счета и возврат Банком остатка денежных средств со Счета осуществляется при отсутствии у Клиента Задолженности перед Банком, в соответствии с настоящими Правилами.

4.16. В случае закрытия Счета все выпущенные к нему Карты объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк.

4.17. Срок урегулирования финансовых обязательств между Сторонами составляет 45 (Сорок пять) календарных дней при условии урегулирования спорных Операций с использованием Карты, исчисляемых с даты возврата в Банк всех Карт, выпущенных к Счету, и предоставления соответствующего заявления о закрытии Счета Карты.

4.18. В случае отказа Клиента/Держателя вернуть Карты в Банк по причинам, не связанным с утерей, утратой или хищением Карты, срок урегулирования финансовых обязательств составляет 45 (Сорок пять) календарных дней при условии урегулирования спорных Операций с использованием Карты, исчисляемых с даты окончания срока действия Карты с наибольшим сроком действия из всех Карт, выпущенных к Счету.

4.19. Остаток денежных средств на Счете перечисляется Клиенту по его указанию на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты урегулирования финансовых обязательств.

4.20. Закрытие Счета не освобождает Клиента от исполнения своих обязательств по Договору, заключенному путем присоединения Клиента к настоящим Правилам.

4.21. Зачисление денежных средств на Счет производится путем их перевода со счетов в Банке и/или внесения наличных денежных средств в кассу Банка с использованием POS-терминала. Зачисление денежных средств на Счет производится в день поступления средств в Банк/в день обработки Банком электронного журнала, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции в POS-терминале Банка, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент. При совершении Операций с использованием Карты/Реквизитов Карты составляются Документы по операциям с использованием Карт/Реквизитов Карты (подтверждающие документы). Операции, проведенные по Счету с использованием Карты/Реквизитов Карты, по которым банком-эквайером и/или Платежными системами Банку предоставлены документы по операциям с использованием Карт/Реквизитов Карты (подтверждающие документы), признаются обоснованными, а расчеты по операции – завершенными. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию/зачислению денежных средств со Счета/на Счет по Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты, по зачислению денежных средств на Счет по операции, совершенной с использованием банковской карты, выпущенной сторонним банком, считается исполненным с даты фактического списания/зачисления соответствующей суммы со Счета/на Счет.

## 5. SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ

- 5.1. Подключение услуги SMS-информирования - предоставления информации (SMS-сообщений) об Операциях по Счету (далее – Услуга) инициируется только Клиентом.
- 5.2. Подключение к Услуге производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего заявления Клиента на подключение Услуги.
- 5.3. За предоставление Услуги Клиент уплачивает Банку комиссию в размере, определенном Тарифами.
- 5.4. В случае невозможности доставки информации на указанный номер телефона в течение 3 (трех) календарных дней с момента совершения Операции (независимо от причины: телефон выключен, находится вне зоны действия сети оператора связи, отключен по факту неоплаты услуг оператора связи, переполнен буфер телефона и т.д.) данное сообщение аннулируется и больше не направляется.
- 5.5. Банк не несет ответственности за невозможность направления Держателю SMS-сообщений в случае, если такая возможность вызвана действиями либо бездействием Клиента/Держателя и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом/Держателем и оператором сотовой связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента/Держателя, оператора сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица, а также в связи с неверным указанием Клиентом номера телефона при подключении к услуге.
- 5.6. Утрата Клиентом/Держателем технических и (или) иных возможностей для получения услуги SMS-информирования не снимает с Клиента ответственности по уплате Банку комиссии за пользование услугой SMS-информирования, предусмотренной Тарифами (при наличии) до момента, пока Банк не будет об этом извещен, а Клиент не откажется от получения услуги SMS-информирования.
- 5.7. Оплата входящих сообщений производится в соответствии с тарифами оператора связи.
- 5.8. Изменение указанных в заявлении на подключение Услуги номера телефона и/или номера Карты производится Банком только на основании письменного заявления Клиента.
- 5.9. Изменение данных Клиента (замена Карты и/или номера телефона - повторное подключение) не является новым подключением к Услуге SMS-информирования.



- 5.10. Клиент может отказаться от предоставления Услуги, для чего должен подать в Банк соответствующее письменное заявление. Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня со дня принятия такого заявления Банк прекращает предоставлять Клиенту Услугу.
- 5.11. Клиент/Держатель предупрежден и согласен с тем, что Банк не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации при ее передаче в целях оказания Услуги, не гарантирует доставку такой информации, имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы на Услугу.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. Клиент обязан:**

- 6.1.1. Для заключения Договора, открытия Счета и выпуска Карты представить в Банк Заявление и документы, перечень которых определен Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
- 6.1.2. Сообщать Банку в Заявлении необходимые и достоверные сведения и внести денежные средства в размере первоначального взноса для выпуска и обслуживания Карты, установленного действующими Тарифами Банка. При внесении денежных средств для пополнения Счета, Клиент обязан предъявлять документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.3. Осуществлять полное погашение Задолженности, а также возмещать Банку все издержки Банка по получению от Держателя исполнения его обязательств по Договору.
- 6.1.4. Уведомлять Банк об изменении любых данных, указанных в Заявлении, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Клиента выполнить свои обязательства по Договору (с предоставлением необходимых документов), в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения вышеперечисленных обстоятельств.
- 6.1.5. Возмещать Банку расходы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(-ы); суммы Операций, являющихся предметом спора, ранее зачисленные Банком на Счет, если такое зачисление впоследствии признано Банком необоснованным.
- 6.1.6. Хранить все документы по Операциям в течение 6 (Шести) месяцев со дня составления таких документов и предоставлять их Банку по его первому требованию.
- 6.1.7. Регулярно, не реже одного раза в 5 (Пяти) календарных дней обращаться в Банк за получением информации об имевших место изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы. Посещение Клиентом (его представителем) соответствующих разделов сайта Банка в сети Интернет по адресу <https://rusnarbank.ru/>, содержащих информацию о действующих Правилах и/или Тарифах, а также о вступающих в силу изменениях и дополнениях в Правила и/или Тарифы приравнивается к обращению Клиента за соответствующей информацией непосредственно в Банк.
- 6.1.8. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными Банком в настоящие Правила и / или Тарифы в соответствии с п. 7.2.7. настоящих Правил, осуществить полное погашение Задолженности до даты вступления указанных изменений в силу, обеспечить закрытие Счета и сдачу Карт в Банк. В противном случае указанные изменения вступают в силу и признаются принятыми Клиентом.
- 6.1.9. Обеспечить получение Карты и ПИН-кода в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, исчисляемых от даты оформления Заявления.
- 6.1.10. Не использовать Реквизиты Карты для совершения Операций после возврата Карты в Банк.
- 6.1.11. Предпринимать все меры для предотвращения Утраты Карты и / или ее Компрометации.

- 6.1.12. Постоянно, не реже 1 (одного) раза в месяц контролировать состояние Счета с целью предотвращения возникновения Технической задолженности, выявления сомнительных Операций по Карте.
- 6.1.13. Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, получать выписку по Счету. Неполучение Клиентом выписки не освобождает его от исполнения своих обязательств по Договору.
- 6.1.14. Совершать Операции по Карте в пределах Платежного лимита и, в случае образования Технической задолженности, производить её погашение, а также погашение суммы исчисленной неустойки в безусловном порядке.
- 6.1.15. Своевременно пополнять Счет для обеспечения платежеспособности Карт.
- 6.1.16. Выплачивать Банку комиссии, штрафы и пени в соответствии с действующими Тарифами.
- 6.1.17. Нести ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты или Реквизитов Карты, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.
- 6.1.18. По истечении срока действия Карты, а также в случае прекращения использования Карты по какой-либо причине, вернуть Карту в Банк.
- 6.1.19. Не использовать Карту / Реквизиты Карты и Счет для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации (в том числе валютному законодательству Российской Федерации).
- 6.1.20. По требованию Банка представлять информацию и документы, необходимые для выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации и правилами ПС обязанностей и контрольных функций.
- 6.1.21. Соблюдать правила хранения Карты, а именно:
- не допускать механического воздействия на Карту;
  - не допускать загрязнения Карты;
  - не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
  - не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
  - не помещать Карту рядом с приборами, излучения и (или) магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты и/или на магнитной полосе.
- 6.1.22. Незамедлительно сообщать Банку сведения об изменении номера мобильного телефона, которые необходимы для информирования Клиента/Держателя о совершении каждой Операции по Счету.
- 6.1.23. Ознакомиться, ознакомить Держателей, и обеспечить соблюдение рекомендаций Банка, изложенных в «Памятке по безопасному использованию банковской карты», опубликованной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru/>. Несоблюдение надлежащим образом объявленных Банком требований безопасности является нарушением условий использования Карты (нарушением Клиентом настоящих Правил).
- 6.1.24. Информировать Банк не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения информации Клиентом о том, что в отношении него в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:
- опубликовано уведомление о намерении обратиться с заявлением о признании Клиента несостоятельным (банкротом);
  - установлен факт возбуждения / возобновления в отношении Клиента процедуры банкротства;
  - установлен факт получения от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Клиента несостоятельным (банкротом) и (или) принятия судом указанного заявления к производству.
- 6.1.25. Ознакомить Держателя Карты с настоящими Правилами.
- 6.1.26. Обеспечить расходование средств Держателями исключительно на цели, предусмотренные пунктом 2.7. настоящих Правил.

- 6.1.27. Осуществлять контроль за операциями по переводу денежных средств с использованием Карты.
- 6.1.28. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней об изменении у Держателя Карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, а также об изменении идентификационных данных Клиента с представлением в Банк подтверждающих документов, а при изменении номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для SMS-информирования, – незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств).
- 6.1.29. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

## **6.2. Клиент имеет право:**

- 6.2.1. Совершать любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации Операции с использованием Карты или Реквизитов Карты.
- 6.2.2. Ежемесячно получать Выписки по Счету/Карте и в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня получения выписки, но не позднее 45 (Сорока пяти) дней со дня проведения Операции с использованием Карты, сообщить о своем несогласии с какой-либо Операцией, проведенной по Счету, путем подачи в Банк соответствующего заявления с указанием причины несогласия.
  - 6.2.2.1. Банк проводит расследование по заявлению Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента, а в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств, в срок не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления;
  - 6.2.2.2. Банк предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента;
  - 6.2.2.3. Оспариваемые суммы могут быть возмещены Клиенту только после урегулирования всех разногласий. Считается, что Клиент согласен с проведенной Операцией с использованием Карты, если в течение срока, указанного в настоящем пункте, Клиент не сообщил Банку о своем несогласии с Операциями.
- 6.2.3. Обращаться в Банк для:
  - установления ограничений на проведение Операций с использованием Карты, в том числе по сумме одной Операции/общей сумме Операций и (или) Операций за определенный период времени (ежедневный лимит, ежемесячный лимит),
  - снятия ранее установленных ограничений на проведение Операций с использованием Карты, в том числе по сумме одной Операции/общей сумме Операций и (или) Операций за определенный период времени (ежедневный лимит, ежемесячный лимит),путем подачи письменного заявления в Отделении Банка.

В случае, если сумма лимита, указанная в заявлении Клиента, превышает значения лимитов и ограничений, установленных Банком, Банк вправе отказать в изменении соответствующего лимита.
- 6.2.4. В любой момент аннулировать все выпущенные к Счету Карты, путем подачи соответствующего заявления в Банк.
- 6.2.5. Запросить у Банка документы, подтверждающие факт совершения Операций с использованием Карты, с компенсацией Банку в полном объеме фактических расходов Банка на получение таких документов.
- 6.2.6. Дать Банку распоряжение о постановке Карт в региональный и/или локальный Стоп-лист и заблокировать Карту с командой на изъятие. При этом Банк удерживает с Клиента плату за постановку в Стоп-лист и изъятие Карты в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2.7. Прекратить или приостановить действие Карты. Банк в день такого приостановления (блокировки) предоставляет Клиенту (Держателю) информацию о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) с указанием причины такого приостановления (блокировки) одним или несколькими способами на усмотрение Банка, определенными в п. 3.15. настоящих Правил.
- 6.2.8. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в случае погашения Клиентом в полном объеме всех обязательств по Договору путем подачи в Банк соответствующего заявления не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При этом Карты, выданные в рамках Договора, должны быть возвращены в Банк одновременно с заявлением Клиента о намерении расторгнуть Договор. По истечении указанного срока и урегулировании всех финансовых вопросов по Договору, Договор расторгается.
- 6.2.9. Отказаться от продления срока действия Карты с истекшим сроком действия, продленной в соответствии с п. 7.2.18. настоящих Правил, предоставив в Банк заявление

о прекращении действия Карты или обратившись в круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) по телефону: +7 495 232-37-23 для проведения блокировки Карты. Отсутствие обращения Держателя в Банк с заявлением о прекращении действия Карты или обращения в круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) по телефону: +7 495 232-37-23 для проведения блокировки Карты в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты публикации Банком информации о продлении срока действия Карт на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru> означает согласие Клиента с продлением срока действия Карты.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

### 7.1. Банк обязан:

- 7.1.1. Сохранять в тайне сведения о Клиенте/Держателе и о совершаемых им или Держателем Операциях, предоставляя такие сведения третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и / или Договором.
- 7.1.2. По требованию Клиента консультировать по вопросам, имеющим непосредственно отношение к Договору, а также предоставлять Клиенту информацию о текущей Задолженности Клиента перед Банком и порядке ее погашения.
- 7.1.3. В случае принятия положительного решения о возможности выдачи Карты открыть Клиенту Счет, выпустить и передать Держателю Карту и ПИН-код в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней. Доставка Карты в региональные подразделения Банка осуществляется в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней от даты выпуска Карты.
- 7.1.4. Своевременно осуществлять расчеты по Операциям с использованием Карты.
- 7.1.5. Предоставлять Клиенту информацию о движении денежных средств по Счету и проводить расследование по претензиям Клиента в соответствии с п. 6.2.2. Правил. Банк осуществляет расследование спорных операций на основании утвержденных внутренних документов. При этом, Банк вправе самостоятельно избрать приемы и способы осуществления расследования, в том числе, но не ограничиваясь, Банк вправе привлекать Клиента к расследованию, запрашивать и выяснять у Клиента необходимую информацию, способствующую выяснению всех обстоятельств дела, в том числе посредством использования технических средств.
- 7.1.6. Осуществить Блокирование Карты при получении сообщения Клиента/Держателя об Утрате Карты или ее Компрометации. Банк в день такого приостановления (блокировки) предоставляет Клиенту (Держателю) информацию о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) с указанием причины такого приостановления (блокировки) одним или несколькими способами на усмотрение Банка, определенными в п. 3.15. настоящих Правил.
- 7.1.7. По запросу Клиента предоставлять ему, либо его доверенному лицу информацию по движению денежных средств на Счете Клиента в форме Выписки по Счету, которые можно получить в Банке.
- 7.1.8. При получении заявления от Клиента о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, содержащего требование постановки Карты в Стоп-лист, поставить Карту в Стоп-лист (в случае, если для Карты соответствующего вида правилами ПС предусмотрена такая возможность) и удержать со Счета Клиента соответствующую комиссию.
- 7.1.9. В случае намерения Клиента закрыть Счет, вернуть Клиенту остаток средств, размещенных на Счете, по истечении срока урегулирования финансовых обязательств между Сторонами, определенного п. 4.17. Правил, а затем закрыть Счет.
- 7.1.10. Осуществлять списание со Счета и зачисление денежных средств на Счет с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

- 7.1.11. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.
- 7.1.12. Направлять Клиенту (Держателю) информацию о совершении каждой Операции по Счету в порядке, установленном пп. 1.19.-1.20. настоящих Правил.
- 7.1.13. Направлять уведомления о результатах рассмотрения Заявления о возмещении способом, указанным Клиентом в поле «Дополнительная информация» Заявления:
- по электронной почте;
  - на бумажном носителе (почтовым отправлением по адресу, указанному в поле «Дополнительная информация» Заявления.
- В случае, если в поле «Дополнительная информация» Заявления адрес направления письменного ответа и способ направления ответа Клиенту не указаны, Банк подготавливает ответ и хранит его для выдачи по требованию Клиента в течение трех лет с момента подготовки ответа. По истечении указанного срока ответ подлежит уничтожению.
- 7.1.14. Предоставлять Клиенту документы и информацию, связанные с использованием Клиентом Карты, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Клиентом Банку при заключении и исполнении Договора, а также путем размещения соответствующих уведомлений в Системе. Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Клиентом при заключении и (или) исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Клиента и иной дополнительно запрошенной Банком информации, необходимой для надлежащей Дистанционной идентификации.
- 7.1.15. До заключения с Клиентом Договора информировать Клиента об условиях выпуска и обслуживания Карт, о мерах безопасности при совершении Операций с использованием Карт и Реквизитов Карт, а также о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карт как электронного средства платежа. Банк с целью ознакомления Клиента (Держателя) с Правилами, «Памяткой по безопасному использованию банковской карты» размещает указанные документы, а также иные документы, предметом которых являются вышеупомянутые темы, на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru>, а также на информационных стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц. Подписание Клиентом Заявления/ Электронного документа, отражающего намерение Клиента выпустить Цифровую карту, предоставленного в Банк посредством Системы, подтверждает факт получения Клиентом всей необходимой информации, в том числе об условиях выпуска и обслуживания Карт, о случаях ограничения способов и мест использования Карты и ее реквизитов, о случаях повышенного риска использования Карт и иных документов, предметом которых являются вышеупомянутые темы.
- 7.1.16. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.
- 7.1.17. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента) до момента списания денежных средств Клиента при совершении Операции по Карте.
- 7.1.18. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках

осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

## **7.2. Банк имеет право:**

- 7.2.1. Проверять достоверность указанной в Заявлении информации. Требовать от Клиента/Держателя предъявления Банку документов, реквизиты которых указаны в Заявлении, и снимать с них копии.
- 7.2.2. В случае принятия положительного решения о возможности выдачи Карты по своему усмотрению предоставить Держателю Карту аналогичного типа (категории) или Карту типом (категорией) ниже по согласованию с Клиентом.
- 7.2.3. Взимать с Клиента издержки по получению исполнения Клиентом его обязательств по Договору.
- 7.2.4. Клиент предоставляет право Банку списывать со Счета Клиента, денежные средства без дополнительных распоряжений в погашение Задолженности и иных платежей, предусмотренных Договором, суммы по совершенным Операциям, налогам в порядке, предусмотренном законодательством РФ, суммы в счет возмещения издержек Банка по получению исполнения обязательств Клиента по Договору, а также в погашение любой иной задолженности Клиента перед Банком и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если валюта Счета отличается от валюты иного открытого в Банке счета Клиента, с которого производится беспорочное списание, то Банк направляет денежные средства от имени и за счет Клиента на конвертацию в валюту Счета (на условиях и в порядке, предусмотренных в Банке) для последующего зачисления денежных средств на Счет и их списания в соответствии с настоящим пунктом.
- 7.2.5. Списывать без дополнительных распоряжений со стороны Клиента со Счета или иным способом истребовать с Клиента суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет; суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карт(-ы); суммы Операций, являющихся предметом спора, ранее зачисленные Банком на Счет, если такое зачисление впоследствии признано Банком необоснованным.
- 7.2.6. Направлять Клиенту сведения об исполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору, иную информацию, связанную с деятельностью Банка, посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, сообщенные Клиентом Банку, либо иным образом. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком информация станет доступна третьим лицам.
- 7.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения и / или дополнения в Правила и/или Тарифы (в том числе в случае отмены действующих Правил и/или Тарифов). В случае внесения Банком в указанном выше порядке изменений и / или дополнений в Правила и/или Тарифы, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений путем размещения печатных экземпляров новых редакций указанных документов в местах обслуживания Клиентов Банка и/или путем размещения указанной информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru/>. В случае несогласия с внесенными изменениями и / или дополнениями Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 7.2.8. Любые изменения и дополнения, внесенные в Правила и/или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в Правилах, равно

распространяются на всех Клиентов, в том числе на тех, которые заключили Договор ранее даты вступления таких изменений и дополнений в силу, кроме случаев, когда в новых Правилах или Тарифах прямо не указано иное.

- 7.2.9. Для осуществления контроля качества обслуживания Клиент выражает согласие Банку, а Банк вправе вести запись телефонных переговоров с Клиентом (его представителем) / Держателем при его обращении в Банк, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.
- 7.2.10. Отказать Клиенту, в том числе после заключения Договора на основании настоящих Правил, в выпуске/перевыпуске Карты без объяснения причин.
- 7.2.11. Уничтожить ПИН-код и Карту, невостребованную Клиентом по истечении 180 (Сто восьмидесяти) календарных дней от даты оформления Заявления, а также закрыть Счет без дополнительного распоряжения Клиента при условии отсутствия денежных средств на Счете в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Комиссия, удержанная Банком согласно Тарифам, не возвращается Клиенту. При обращении Держателя в Банк за Картой после истечения указанного срока, новая Карта, взамен Карты, уничтоженной Банком, может быть предоставлена Держателю на основании Заявления Клиента о перевыпуске банковской карты с взиманием вознаграждения согласно Тарифам. Новая Карта, взамен уничтоженной, выпускается Банком с новым сроком действия, который начинается с месяца ее выпуска, и указан на лицевой стороне Карты.
- 7.2.12. Предоставлять Клиенту информацию об услугах Банка, совместных услугах Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работах, услугах) третьих лиц любым из следующих способов:
- путем направления письма по адресам, указанным в Заявлении Клиента;
  - путем направления сообщения по адресам электронной почты, указанной в Заявлении Клиента;
  - путем направления SMS-сообщения на номер сотового телефона, указанного в Заявлении Клиента;
  - путем обращения к Клиенту по указанным им телефонам;
  - путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов Банка;
  - путем вручения лично в руки представителю Клиента в местах обслуживания клиентов Банка.
- 7.2.13. В отношении некоторых Операций, осуществляемых Клиентом с использованием Карты или Реквизитов Карты в одностороннем порядке устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения по типу, количеству или по сумме Операций, что может быть продиктовано законодательными и нормативными актами, внутренними правилами Банка, правилами ПС, а также внутренними правилами организаций, через которые такие Операции осуществляются. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) помещается для всеобщего ознакомления в местах обслуживания Клиентов и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru/> не позднее, чем за 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления вносимых изменений в силу. В случае несогласия с внесенными изменениями и / или дополнениями Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 7.2.14. Временно приостановить, ограничить или окончательно прекратить действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Клиентом (Держателем) Правил. Банк в день такого приостановления (блокировки) предоставляет Клиенту информацию о приостановлении использования Карты (о блокировке Карты) с указанием причины такого приостановления (блокировки) одним или несколькими способами на усмотрение Банка, определенными в п. 3.15. настоящих Правил.



- 7.2.15. В целях выполнения требований действующего законодательства запрашивать документы, связанные с проведением операций.
- 7.2.16. В установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации, в связи с чем запрашивать у Клиента любые необходимые документы и (или) письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных Операций.
- 7.2.17. В случае наличия двух и более в течение календарного года решений Банка об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении Операции по Счету расторгнуть Договор, а также все иные, заключенные с Клиентом на дату принятия последнего решения договоры, в том числе в рамках которых операции не осуществлялись либо не было отказов Банка в осуществлении операций.
- 7.2.18. По собственной инициативе продлить срок действия Карты (в том числе дополнительной) с истекшим сроком действия. Информация о продлении срока действия карт доводится Банком до сведения Держателей путем размещения соответствующей информации на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru>.
- 7.2.19. Отказать в совершении соответствующей Операции (перевода) в случае, если у Банка есть подозрение, что Операции, проводимые с использованием Карты или ее реквизитов, соответствуют признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (Держателя), устанавливаемым Банком России и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
- При этом Банк незамедлительно предоставляет Клиенту (Держателю) информацию:
- об отказе в совершении соответствующей Операции (перевода), с указанием причины такого отказа,
  - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (Держателя),
  - о возможности совершения Клиентом (Держателем) повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция),
- одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:
- путем отправки уведомления посредством Системы – считается полученным Клиентом (Держателем) в момент размещения информации в Системе,
  - посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента (Держателя), предоставленного Клиентом (Держателем) при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом (Держателем) в момент отправки Банком SMS-сообщения.
- Банк фиксирует направленную Клиенту (Держателю) согласно настоящему пункту Правил информацию и хранит ее не менее 3 (Трех) лет с момента направления.
- При осуществлении Клиентом (Держателем) действий по совершению повторной Операции Банк исполняет повторную Операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.
- В случае, если, несмотря на осуществление Клиентом (Держателем) действий по совершению повторной Операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении Клиентом (Держателем) повторной операции.
- Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление об отказе в совершении Клиентом (Держателем) повторной операции с указанием причины такого отказа, а

также о возможности совершения Клиентом (Держателем) последующей повторной Операции, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

- путем отправки уведомления посредством Системы – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе,
- посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента (Держателя), предоставленного Клиентом (Держателем) при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом (Держателем) в момент отправки Банком SMS-сообщения.

7.2.20. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту (Держателю) и (или) его электронному средству платежа, Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками вправе приостановить использование Клиентом (Держателем) электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту (Держателю) и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк незамедлительно направляет Клиенту (Держателю) уведомление о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента (Держателя) подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту (Держателю) и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

- путем отправки уведомления посредством Системы – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе,
- посредством отправки SMS-сообщения на номер телефона Клиента (Держателя), предоставленного Клиентом (Держателем) при подключении услуги SMS-информирования – считается полученным Клиентом (Держателем) в момент отправки Банком SMS-сообщения.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 8.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами, Тарифами и законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных документов и сведений для открытия Счета.
- 8.3. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора Клиентом и/или Держателем Карты, подлежит безусловному возмещению Клиентом.
- 8.4. Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны об Операциях с использованием Карты. Сведения о Счете и Операциях с использованием Карты представляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 8.5. Банк не несет перед Клиентом ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Клиента (Держателя) Карты.
- 8.6. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного

обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои ПС), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора и (или) причинение каких-либо убытков Клиенту.

- 8.7. Банк не несет ответственность в спорных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Клиентом (Держателем) настоящих Правил, а также, если Карта не была принята к оплате третьим лицом по любым основаниям.
- 8.8. Ответственность Банка по Договору возникает только в случае наличия вины в действиях Банка, установленной вступившим в законную силу решением суда.
- 8.9. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием наступления чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, делающих невозможным для Сторон выполнение своих обязательств по Договору, в т.ч.:
- возникновение стихийных бедствий, военных действий, террористических актов, эпидемий, блокады, забастовок и т.п.;
  - принятия нормативных актов высшими органами законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации и (или) других государств, Центральных (Национальных) банков по вопросам использования банковских карт и осуществления операций с использованием банковских карт, а также по вопросам валютного регулирования;
  - принятия ПС, а также компетентными органами других государств решений, которые могут повлечь невозможность дальнейшей работы с банковскими картами на прежних условиях.
- 8.10. Сторона, для которой создавалась невозможность выполнения обязательств в силу указанных в п.8.9. обстоятельств, обязана не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня начала действия этих обстоятельств, либо со дня, когда эти обстоятельства начали непосредственно влиять на выполнение обязательств по Договору, уведомить другую Сторону как о наступлении таких обстоятельств, так и об их прекращении, за исключением случаев, когда данные обстоятельства являются общеизвестными. При этом Держатель обязан уведомить Банк в порядке, предусмотренном п.6.1.4., а Банк обязан уведомить Держателя в порядке, предусмотренном п.7.2.6.
- 8.11. Течение всех сроков, установленных для исполнения обязательств по Договору, приостанавливается на весь срок действия обстоятельств, указанных в п. 8.9 настоящего Договора.
- 8.12. Если обстоятельства, указанные в п. 8.9., продолжаются более месяца, Стороны вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Договор, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения и действует бессрочно, если ни одна из Сторон не изъявит желания его расторгнуть.
- 9.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами при выполнении принятых на себя обязательств по настоящему Договору, будут разрешаться путем переговоров. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения все споры, возникающие между Сторонами подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сторона имеет право обратиться за разрешением возникшего спора в суд по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления в порядке досудебного урегулирования претензии (требования) другой Стороне.
- 9.3. В случае безличного перечисления Клиентом денежных средств из сторонних организаций, (в том числе из других кредитных организаций или отделений почтовой связи) финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств

на Счет не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств от третьих лиц.

- 9.4. Изменение или расторжение Договора не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих денежных обязательств по Договору, возникших до момента такого изменения/расторжения.
- 9.5. Расторжение Договора по инициативе любой из Сторон не означает освобождения Стороны от её обязательств по ранее совершенным сделкам и иным Операциям, в том числе от необходимых расходов и выплат комиссий и иных платежей Банку в соответствии с Тарифами и настоящими Правилами.
- 9.6. Подписание Клиентом Заявления свидетельствует о том, что Клиенту была предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых ему услугах и полностью разъяснены все вопросы, имевшиеся у него по Договору.
- 9.7. В остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются правилами ПС и законодательством Российской Федерации.

**Правила размещения депозитов с использованием  
Системы дистанционного банковского обслуживания  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1. 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 Клиента в Системе ДБО, в зависимости от выбранного Клиентом средства электронной подписи, является усиленная неквалифицированная электронная подпись или простая электронная подпись PayControl.

**1.2. Банк** – Акционерное общество Коммерческий Банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»).

**1.3. Депозит** – сумма денежных средств, передаваемая Клиентом Банку на определенный срок, которую Банк обязуется вернуть Клиенту и выплатить проценты на неё, на условиях и в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада (депозита).

**1.4. Договор комплексного обслуживания** – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных банковских услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения.

**1.5. Заявление** – заявление, составленное Клиентом в Письменной форме и направленное в Банк, содержащее вид вклада (депозита), сумму вклада (депозита), валюту вклада (депозита), срок вклада (депозита), процентную ставку и порядок выплаты процентов в соответствии с Условиями депозитов, реквизиты Счета Клиента для списания денежных средств, размещаемых в депозит, и перечисления (возврата) суммы Депозита и начисленных процентов, согласие Клиента на присоединение к настоящим Правилам.

**1.6. Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (Договор комплексного обслуживания), и приложениям к нему.

**1.7. Правила** – настоящие Правила размещения депозитов с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК»

**1.8. Письменная форма документа** – любой документ, полученный посредством Системы ДБО, имеющий вид электронного документа, подписанный АСП Клиента.

**1.9. 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.

**1.10. Счет** – расчетный счет Клиента (а также его обособленного подразделения) в российской или иностранной валюте, открытый / открываемый в Банке, в целях осуществления банковских операций в соответствии с правилами, установленными условиями Договора комплексного обслуживания.

**1.11. Условия депозитов** – условия размещения Депозитов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями посредством Системы ДБО, утвержденные и действующие в Банке.

Определения, используемые в настоящих Правилах, имеют значения данные определениям в Договоре комплексного обслуживания и приложениях к нему, если контекстом настоящих Правил не предусмотрено иного.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. На основании настоящих Правил Клиент имеет право размещать посредством Системы ДБО денежные средства в действующие в Банке депозиты, условия размещения которых определены в Условиях депозитов.

2.2. Заключение Договора банковского вклада (депозита) осуществляется на основании представления Клиентом в Банк заявления, по форме, установленной Банком (далее – Заявление). Заявление предоставляется Клиентом в Банк посредством функционала Системы ДБО в виде электронного документа, подписанного АСП Клиента, в котором указывается вид вклада (депозита), сумма вклада (депозита), валюта вклада (депозита), срок вклада (депозита), процентная ставка и порядок выплаты процентов в соответствии с Условиями депозитов, реквизиты Счета Клиента для списания денежных средств, размещаемых в Депозит, и перечисления (возврата) суммы Депозита и начисленных процентов. Настоящие Правила, Условия депозитов и Заявление Клиента в совокупности являются Договором банковского вклада (депозита) (далее – Договор). Для размещения денежных средств на депозит Банк открывает Клиенту счет по учету Депозита (далее – Счет Депозита).

2.3. Заявление Клиента на открытие Депозита, направленное посредством функционала Системы ДБО в виде электронного документа, подписанного АСП Клиента, протокол проведения операций в Системе ДБО, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента и совершение операции в Системе ДБО, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента заключить Договор и согласие с его условиями.

2.4. Направление Клиентом Заявления в Банк означает полное и безоговорочное согласие Клиента с условиями и положениями настоящих Правил и Условиями депозитов. Направление Клиентом Заявления означает, что он ознакомлен с условиями и положениями настоящих Правил, Правила ему понятны и не содержат невыгодных и/или обременительных условий и положений, а также условий, которые Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Договора. Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящих Правилах с момента акцепта Банком Заявления Клиента при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента для размещения в Депозит в размере, определенном в Заявлении. Акцептом Банка является отметка в Системе ДБО об исполнении Заявления.

2.5. Заявления, подписанные в виде электронного документа АСП Клиента, имеют такую же юридическую силу, как и подписанные собственноручно на бумажном носителе, и влекут предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации правовые последствия.

2.6. Денежные средства, внесенные на Счет Депозита Клиентами - индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## **3. ОСОБЕННОСТИ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ**

3.1. Внесение денежных средств на Депозит осуществляется путем безналичного перечисления со Счета Клиента, указанного в Заявлении Клиента, на Счет Депозита, открываемый Клиенту в Банке на основании соответствующего Заявления Клиента.

3.2. Процентная ставка по Депозиту устанавливается в зависимости от выбранных Клиентом параметров Депозита, представленных в Условиях депозитов, и отраженных Клиентом в Заявлении.

3.3. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет Депозита, до дня ее возврата Клиенту включительно, а если списание суммы Депозита со Счета Депозита Клиента произведено по иным основаниям, то до дня списания включительно. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. Проценты по Депозиту начисляются исходя из фактического остатка денежных средств на Счете Депозита, по ставке, определенной для вклада (депозита) соответствующего вида в Условиях депозитов, действующих в Банке на момент размещения Депозита.

#### **4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ**

4.1. Сумма начисленных процентов выплачивается Банком путем безналичного перечисления денежных средств в валюте Депозита на Счет Клиента, указанный в Заявлении.

4.2. В случае, если окончание срока действия Депозита приходится на нерабочий день, то днем окончания срока Депозита считается первый следующий за ним рабочий день. При этом за такой/такие нерабочие дни на сумму Депозита начисляются проценты по ставке, установленной в соответствии Условиями депозитов, действующими на дату акцепта Банком Заявления Клиента.

4.3. По окончании срока размещения Депозита, сумма Депозита перечисляется на Счет Клиента, указанный в Заявлении. Договор считается прекращенным в связи с истечением срока. В случае если по окончании срока Депозита перевод суммы Депозита или ее части окажется невозможным в силу наложения уполномоченными государственными органами ареста или иных предусмотренных законом ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Депозите, Клиенту возвращается только сумма, свободная от ареста или иных ограничений. В связи с прекращением Договора, проценты на остаток денежных средств на Счете Депозита Банком не начисляются, а сумма Депозита переводится Банком на Счет Клиента после снятия ограничений в предусмотренном законом порядке.

4.4. В случаях, когда Депозит возвращается Клиенту по его требованию до истечения срока, проценты по Депозиту выплачиваются в размере, установленном для случаев досрочного расторжения Условиями депозитов, действующими на дату размещения Депозита.

#### **5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

5.1. В случае поступления в Банк исполнительных документов, списание денежных средств со счетов Клиента по таким документам (при наличии у Клиента Счетов в Банке в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) осуществляется в следующем порядке:

5.1.1. В первую очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, со Счетов Клиента в Банке в валюте Российской Федерации (при наличии таких счетов).

5.1.2. Во вторую очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, со Счетов Клиента в Банке в иностранной валюте (при наличии таких Счетов). При этом конвертация денежных средств в валюту счета в валюту Российской Федерации, в целях списания по исполнительным документам, осуществляется за счет Клиента по курсу покупки Банком, действующему на дату списания.

5.1.3. В третью очередь списываются денежные средства в размере, доступном к списанию, со Счета Депозита Клиента.

5.2. В случае если после списания денежных средств со Счета Депозита Клиента в Банке на основании исполнительных документов, поступивших в Банк, остаток денежных средств на Счете Депозита Клиента окажется ниже суммы, указанной в Заявлении или будет равен 0 (нулю) (о чем Клиенту Банком направляется уведомление посредством функционала Системы ДБО) Договор считается расторгнутым. Остаток денежных средств (при наличии) перечисляется Клиенту на Счет, указанный Клиентом в Заявлении, с начислением процентов, установленных для случаев досрочного расторжения Договора.

5.3. Банк направляет уведомление Клиенту о списании денежных средств по исполнительным документам со Счета Депозита не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств.

5.4. В случае если на день досрочного востребования Клиентом суммы Депозита, возврат суммы Депозита или ее части окажется невозможным в силу наложения уполномоченными государственными органами ареста или иных предусмотренных законом ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Депозите, Клиенту возвращается только сумма, свободная от ареста или иных ограничений. Проценты за весь срок вклада (депозита) пересчитываются и выплачиваются в соответствии с п. 4.4 настоящих Правил. Договор считается прекращенным. В связи с прекращением Договора, проценты с момента прекращения Договора на остаток денежных средств на Счете Депозита Банком не начисляются, а сумма Депозита переводится Банком на Счет Клиента после снятия ограничений в предусмотренном законом порядке.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДЕПОЗИТА И РАЗМЕР ПРОЦЕНТОВ, НАЧИСЛЯЕМЫХ НА СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ НА СЧЕТЕ ДЕПОЗИТА КЛИЕНТА В БАНКЕ**

6.1. Срок действия (размещения) Депозита указывается в Заявлении.

6.2. Проценты по Депозиту в течение срока, установленного Договором, начисляются исходя из процентной ставки, содержащейся в Условиях депозитов, действующих на дату размещения денежных средств на Счете Депозита Клиента, и доведенной до Клиента посредством Системы ДБО на момент подачи Заявления.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Условия и положения, установленные настоящими Правилами, в случае их несоответствия условиям и положениям, установленным Договором комплексного обслуживания и другими приложениями к нему, являются преваляющими.

7.2. Заключая Договор Клиент предоставляет право Банку предъявлять к Счету Депозита Клиента распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета Депозита на условиях заранее данного акцепта с возможностью исполнения распоряжений (требований) Банка.

7.3. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

7.4. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Банк и Клиент (далее совместно именуемые – Стороны, а по отдельности Сторона) руководствуются действующим законодательством РФ.

7.5. Стороны признают, что документы, направленные любой Стороной Договора по Системе ДБО и подписанные электронной подписью, имеют юридическую силу оригинала документа на бумажном носителе, надлежаще оформленного и собственноручно подписанного уполномоченным представителем Стороны.

7.6. В случае возникновения разногласий Стороны принимают меры по их урегулированию путем направления претензий. В случае неразрешения Сторонами спора в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления претензии одной из Сторон в адрес другой Стороны, Сторона, направившая претензию, вправе передать спор на рассмотрение в судебном порядке.

7.7. Судебные споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению Арбитражным судом города Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ.



**Правила переводов денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей  
в рамках Сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК»****1. Термины и определения**

В настоящих Правилах переводов денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рамках Сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Правила СБП) используются следующие термины и определения:

1.1. **Агент Клиента** – участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и выполнение в СБП поручений Клиента, в том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте и его ТСП с целью их регистрации. В рамках настоящих Правил СБП Агентом Клиента является АО КБ «РУСНАРБАНК».

1.2. **АСП** – аналог собственноручной подписи в соответствии с условиями заключенного между Клиентом и Банком Договора комплексного обслуживания.

1.3. **Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»).

1.4. **Банк-получатель** – банк, являющийся участником СБП, обслуживающий счет Получателя перевода.

1.5. **Договор комплексного обслуживания** – заключенный между Банком и Клиентом Договор комплексного обслуживания, в рамках которого Клиенту Банком открыт Счет.

1.6. **Заявление** – Заявление на регистрацию данных Клиента в ОПКЦ СБП по форме, установленной Банком.

1.7. **Клиент (Отправитель)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) в Банке открытый расчетный Счет в рублях, присоединившееся(-ийся) к Правилам СБП.

1.8. **Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона Получателя перевода, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Банк не осуществляет проверку принадлежности Получателю перевода предоставленного Клиентом номера мобильного телефона.

1.9. **ОПКЦ СБП** – Операционно-платежный клиринговый центр Системы быстрых платежей – организация, выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при выполнении операции СБП.

1.10. **Операция** – перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

1.11. **Покупатель** – физическое лицо, намеренное приобрести товары, работы или услуги у ТСП.

1.12. **Получатель** – физическое лицо, Номер мобильного телефона которого указан Отправителем, и на банковский счет которого зачисляются денежные средства по Операции.

1.13. **Поручение** – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными Правилами СБП способами, и содержащее поручение Банку об осуществлении действий в рамках СБП на основании предоставленной Клиентом информации.

1.14. **Привязанный счет Покупателя** – принадлежащий Покупателю банковский счет, в отношении которого банк Покупателя располагает заранее предоставленным согласием Покупателя на списание денежных средств по требованию Клиента посредством СБП (осуществлена Привязка счета Покупателя).

1.15. **Привязка счета Покупателя (Подписка)** – совокупность действий, осуществляемых Покупателем, Банком, ОПКЦ СБП, и банком Покупателя в рамках информационно-технологического взаимодействия в СБП и направленных на предоставление Покупателем заранее предоставленного согласия банку Покупателя на осуществление безналичных расчетов в форме перевода денежных средств посредством СБП по требованию Клиента для оплаты товаров / услуг / перечисления пожертвований и информирования Клиента о предоставлении Покупателем заранее предоставленного согласия.

1.16. **Приложение Покупателя** – программное обеспечение, предназначенное для установки на мобильные устройства, посредством которого Покупатель составляет, передает по каналам дистанционного банковского обслуживания банку Покупателя распоряжение о совершении Операции. Порядок и условия предоставления и использования Приложения Покупателя при осуществлении Операций определяются соглашением между Покупателем и банком Покупателя.

1.17. **Сервис** – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя или с использованием QR-кода в рамках СБП.

1.18. **Сервис быстрых платежей** (далее по тексту – **СБП**) – в рамках настоящих Правил СБП под СБП понимается часть Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России по осуществлению платежей в пользу ТСП Клиента с использованием QR-кода и отправке возвратов денежных средств по проведенным Операциям в случае возврата товаров/отказа от услуг, а также сервис мгновенного (в режиме 24 часа в сутки/ 7 дней в неделю) перевода денежных средств по инициативе Клиента по Номеру мобильного телефона физическим лицам вне зависимости от банка – участника СБП, обслуживающего Клиента или Получателя перевода.

1.19. **Стороны** – Банк и Клиент.

1.20. **Сумма перевода** – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Покупателем и определенная ТСП для осуществления Операции с использованием СБП или сумма денежных средств, указанная Отправителем с целью перевода Получателю.

1.21. **Стандарт ОПКЦ СБП** – стандарт, регламентирующий обмен данными между ОПКЦ и Участниками СБП в доверенном домене.

1.22. **Счет** – расчетный счет Клиента в рублях РФ в Банке, открытый на основании Договора комплексного обслуживания, и зарегистрированный в ОПКЦ СБП согласно Правил СБП.

1.23. **Тарифы Банка** – Тарифы на услуги АО КБ «РУСНАРБАНК» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1.24. **ТСП** – торгово-сервисное подразделение Клиента (точка продаж), где осуществляется реализация товаров, работ или услуг.

1.25. **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание Клиента Банком с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания в рамках заключенного между ними Договора комплексного обслуживания. Доступность СБП в рамках конкретной Системы дистанционного банковского обслуживания определяется Банком.

1.26. **Участник СБП** – кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России.

1.27. **МСС-код** – уникальный четырехзначный цифровой код, отражающий основной вид деятельности ТСП, а в некоторых случаях идентифицирующий тип операции.

1.28. **QR-код** – генерируемое ОПКЦ СБП графическое изображение, содержащее в закодированном виде информацию, необходимую для составления Покупателем посредством Приложения Покупателя распоряжения банку Покупателя на совершение Операции и/или Привязки счета Покупателя. Требования к формату и структуре QR-кода устанавливаются ОПКЦ СБП.

1.29. **Payload QR-кода (Платежная ссылка СБП)** – URL-адрес со ссылкой на страницу с параметрами QR-кода, необходимую для совершения Операции и/или Привязки счета Покупателя.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила СБП определяют условия и порядок осуществления и получения переводов денежных средств в рамках СБП, порядок регистрации и осуществления деятельности Клиента в СБП посредством взаимодействия с ОПКЦ СБП через Агента Клиента.

2.2. Присоединение к Правилам СБП осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ, путем подписания Заявления. Подписание Клиентом Заявления означает принятие Клиентом полностью всех положений Правил СБП без каких-либо изъятий или ограничений. Правила СБП размещаются на официальном сайте Банка <https://rusnarbank.ru> в сети Интернет.

2.3. Правила СБП являются неотъемлемой и составной частью Договора комплексного обслуживания и всех договоров банковского счета между Банком и Клиентом, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем в рамках Договора комплексного обслуживания.

2.4. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом Клиента, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга в СБП.

2.5. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП включает в себя три этапа:

– «Регистрация данных Клиента в ОПКЦ СБП» – осуществляется посредством подписания Клиентом Заявления в офисе Банка или, при наличии у Банка технической возможности, посредством каналов ДБО Банка путем заполнения Клиентом соответствующей формы в Системе дистанционного банковского обслуживания. Форма подписывается АСП Клиента. Далее Банк, как Агент Клиента, осуществляет регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП;

– «Регистрация счета юридического лица в ОПКЦ СБП» – осуществляется посредством подписания Клиентом соответствующего заявления по форме Банка в офисе Банка или, при наличии у Банка технической возможности, посредством каналов ДБО Банка путем подписания

Клиентом соответствующей формы на регистрацию Счета. В форме указывается номер Счета в Банке, в рамках которого будут осуществляться расчеты по СБП. Форма подписывается АСП Клиента. Далее Банк, как Агент Клиента, осуществляет регистрацию Счета в ОПКЦ СБП;

– «Регистрация данных ТСП Клиента в ОПКЦ СБП» – осуществляется посредством подписания Клиентом соответствующего заявления по форме Банка в офисе Банка или, при наличии у Банка технической возможности, посредством каналов ДБО Банка путем заполнения Клиентом соответствующей формы на регистрацию данных ТСП. Форма подписывается АСП Клиента. Далее Банк, как Агент Клиента, осуществляет регистрацию данных ТСП в ОПКЦ СБП.

2.6. Доступ Клиента к услугам СБП осуществляется после регистрации Банком Клиента в ОПКЦ СБП.

### **3. Условия предоставления сервиса и порядок совершения операций.**

3.1. Банк в рамках настоящих Правил СБП предоставляет Клиенту:

3.1.1. Услуги Агента Клиента по регистрации и осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП.

3.1.2. Услуги по зачислению денежных средств Покупателей, поступающих в пользу Клиента в оплату товаров, работ, услуг с использованием Сервиса, и их возврату в случае отказа от товаров, работ, услуг Клиента. Клиент оплачивает комиссию Банку в размере, установленном Тарифами Банка.

Сумма комиссии Банка равна проценту от Суммы перевода, определенному в Тарифах Банка, и оплачивается путем списания Банком в порядке, предусмотренном п. 4.2.1 настоящих Правил.

При осуществлении возвратов денежных средств Покупателям комиссия Банка по Операции, в отношении которой осуществлен возврат, не пересчитывается и возврату Клиенту не подлежит.

3.1.3. Возможность совершения Операции с расчетного счета Клиента с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номера мобильного телефона Получателя перевода. Клиент оплачивает комиссию Банку в размере, установленном Тарифами Банка.

3.2. Банк представляет Клиенту информацию об условиях оказания услуг СБП вместе с подтверждением регистрации в ОПКЦ СБП любым удобным способом, в т.ч. с использованием каналов ДБО, а при запросе Клиента дополнительно разъясняет условия по предоставлению услуг СБП, сроки и способы оплаты комиссий Банка для получения услуг СБП.

3.3. В рамках предоставления услуг, указанных п. 3.1.2. Правил СБП оплата товара Покупателем осуществляется посредством считывания QR-кода, предоставляемого Покупателем Клиентом в момент совершения Операции.

QR-код для ТСП Клиент создает самостоятельно в системе ДБО Банка, после завершения регистрации в ОПКЦ СБП согласно п. 2.6. Правил СБП. СБП позволяет Клиенту принимать платежи по следующим типам QR-кодов:

– по QR-наклейке (QR Static), заблаговременно сформированной ОПКЦ СБП для ТСП;

– по QR на кассе (QR Dynamic), сформированному ОПКЦ СБП во время проведения операции для одноразового использования (на конкретную покупку в ТСП).

3.4. Денежные средства, поступившие от Покупателей в пользу Клиента, зачисляются на Счет Клиента в режиме реального времени, в размере Суммы перевода.

3.5. В рамках предоставления услуг, указанных в п.3.1.3. Правил СБП, в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя. При осуществлении Операции по переводу Клиентом должны быть указаны следующие параметры:

– Номер мобильного телефона Получателя;

– Сумма перевода;

– Банк Получателя перевода;

– иные параметры, установленные Банком.

Комиссия в рамках СБП взимается с Отправителя перевода.

3.6. Проведение Операций в рамках СБП возможно при условии, что Банк-получатель присоединился к СБП в порядке, установленном Банком России.

3.7. Операции в рамках Сервиса осуществляются в соответствии с Правилами СБП, Договором комплексного обслуживания и законодательством РФ.

3.8. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

– при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;

– при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;

– при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством РФ;

– при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП и Тарифами Банка;

– в иных случаях, установленных Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП и/или законодательством РФ.

3.9. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций; при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций; при появлении риска нарушения Клиентом законодательства РФ; в иных, установленных Банком и/или законодательством РФ случаях.

3.10. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Договором комплексного обслуживания и законодательством РФ.

3.11. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса.

3.12. Привязка счета Покупателя (Подписка):

3.12.1. Инициирование Клиентом Привязки счета Покупателя осуществляется только при наличии волеизъявления Покупателя. ОПКЦ СБП вправе отказать в исполнении запроса Клиента на инициирование Подписки, если Клиент / ТСП / Операция не соответствуют определенным ОПКЦ СБП критериям, а также по иным основаниям, установленным правилами ОПКЦ СБП. В этом случае Банк передает Клиенту уведомление по каналам ДБО об отказе ОПКЦ СБП в исполнении запроса Клиента.

3.12.2. Привязка счета Покупателя может осуществляться одновременно с выполнением Операции либо как отдельное действие.

3.12.3. Покупатель посредством Приложения Покупателя в порядке, установленном Правилами ОПКЦ СБП и договором, заключенным между банком Покупателя и Покупателем:

- а) считывает QR-код / Payload QR-кода, содержащий информацию для Привязки счета Покупателя;
- б) формирует заявление банку Покупателя о заранее предоставленном согласии на совершение Операций по требованию Клиента (в формате, установленном правилами ОПКЦ СБП) и проверяет его реквизиты;
- в) передает заявление о заранее предоставленном согласии банку Покупателя.

3.12.4. Банк передает Клиенту уведомление об успешной Привязке счета Покупателя либо уведомление об отказе в оформлении Подписки.

3.12.5. Покупатель вправе в порядке, установленном правилами ОПКЦ СБП и договором, заключенным банком Покупателя и Покупателем:

- а) отозвать заранее предоставленное согласие – в этом случае Подписка прекращается (аннулируется) с момента, установленного Правилами ОПКЦ СБП; либо
- б) изменить условия заранее предоставленного согласия – в этом случае условия Подписки изменяются соответствующим образом с момента, установленного правилами ОПКЦ СБП.

3.13. Оплата с Привязанного счета Покупателя (оплата по Подписке).

3.13.1. Уполномоченное лицо Клиента формирует и направляет в Банк по каналу ДБО запрос (распоряжение) по форме Банка на осуществление Операции с Привязанного счета Покупателя (далее – оплата по Подписке).

3.13.2. Банк в порядке, установленном правилами ОПКЦ СБП, передает запрос на осуществление оплаты по Подписке и получает от ОПКЦ СБП информацию о результатах исполнения распоряжения Клиента.

3.13.3. Банк передает Клиенту подтверждение о совершении оплаты по Подписке и зачислении денежных средств на Счет либо уведомление об отказе в совершении Операции в зависимости от результатов рассмотрения ОПКЦ СБП и банком Покупателя распоряжения Клиента. Банк Покупателя отказывает в совершении Операции в случае отсутствия / аннулирования Подписки либо несоответствия распоряжения Клиента условиям Подписки.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Выполнять регистрацию Клиента, его Счета и его ТСП в СБП и сообщать о ее результатах в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Правилами СБП.

4.1.2. Предоставлять по запросу Клиента и его ТСП в ОПКЦ СБП данные для формирования QR-кода, сообщать о результатах формирования QR-кода и передавать данные успешно сформированного QR-кода, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

4.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен посредством каналов ДБО Клиента с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами СБП и Стандартами ОПКЦ СБП.

4.1.4. Зачислять поступающие Клиенту с использованием СБП суммы переводов в валюте Российской Федерации на Счет в режиме реального времени.

4.1.5. Списывать и возвращать Покупателю со Счета Клиента Суммы переводов в рамках Операции возврата в СБП, инициированной Клиентом.

4.1.6. Хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных законодательством РФ или согласованных с Клиентом.

4.1.7. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством РФ, Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП в случае несогласия Клиента с Операцией.

~~4.1.8. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента) до момента списания денежных средств Клиента при совершении Операции.~~

4.1.9. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Правилами СБП, Договором комплексного обслуживания, законодательством РФ.

4.1.10. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с Правилами СБП.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Списывать с любого банковского счета Клиента, открытого (в том числе в будущем) в Банке:

– суммы комиссий Банка, начисление которых предусмотрено Правилами СБП и/или Тарифами Банка;

– суммы Операций возврата в СБП;

– суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и/или его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП;

– суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет Клиента.

Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со Счета Клиента. В случае, если на Счете Клиента отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством РФ или соответствующим договором банковского счета, Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм, с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе в будущем) на основании Договора комплексного обслуживания.

4.2.2. Отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случаях, установленных Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.2.3. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ без объяснения причин.

~~4.2.4. Приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения.~~

~~Отказать в совершении соответствующей Операции (перевода) в случае, если у Банка есть подозрение, что Операция, соответствует признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаемым Банком России и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.~~

~~При этом Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:~~

~~– об отказе в совершении соответствующей Операции (перевода), с указанием причины такого отказа,~~

~~– о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента,~~

~~– о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция),~~

~~одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:~~

~~– путем отправки уведомления посредством Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе ДБО,~~

~~– путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.~~

~~Банк фиксирует направленную Клиенту согласно настоящему пункту Правил информацию и хранит ее не менее 3 (Трех) лет с момента направления.~~

~~При осуществлении Клиентом действий по совершению повторной Операции Банк исполняет повторную Операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.~~

~~В случае, если, несмотря на осуществление Клиентом действий по совершению повторной Операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках~~

Отформатировано: Справа: 0,01 см

осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной Операции, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

– путем отправки уведомления посредством Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе ДБО,

– путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.

4.2.5. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

– путем отправки уведомления посредством Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе ДБО,

– путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.

4.2.65. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила СБП.

4.2.76. В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям в рамках Сервиса.

4.2.87. В одностороннем порядке изменять размеры комиссионного вознаграждения по Операциям в рамках Сервиса.

4.2.98. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством РФ.

4.2.109. Запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.2.110. Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами СБП, Договором комплексного обслуживания, законодательством РФ.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Зарегистрироваться через Банк в ОПКЦ СБП, предоставив необходимые и достоверные данные для регистрации и разместить в ТСП общедоступную информацию о возможности оплаты товаров/работ/услуг с использованием СБП.

4.3.2. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента и его ТСП и предоставлять подтверждающие документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменениях контактных данных (почтовый и адрес местонахождения, банковские реквизиты, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты) не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения в действие этих изменений.

4.3.3. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий Правил СБП, в том числе в связи с предоставлением недостоверной / неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП.

4.3.4. Возмещать Банку суммы ошибочно или излишне зачисленные на Счет Клиента.

4.3.5. Возмещать суммы, указанные в пунктах 4.3.3. и 4.3.4., не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка, в случае недостаточности средств на счетах Клиента для списания Банком согласно п. 4.2.1 настоящих Правил.

4.3.6. Осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.3.7. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса.

4.3.8. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Правилами СБП, Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка.

4.3.9. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.3.10. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором комплексного обслуживания, Правилами СБП, законодательством РФ.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса.

4.4.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса.

4.4.3. В любое время отказаться от использования СБП.

#### **5. Ответственность Сторон**

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках Сервиса быстрых платежей.

5.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных, сведений о ТСП и другой информации для осуществления работы в рамках СБП.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами СБП, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

5.5. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП.

5.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за реализацию своих прав в соответствии с Правилами СБП и последствия такой реализации.

5.7. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством Сервиса с использованием СБП, совершена Клиентом.

5.8. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

5.9. Неполучение Банком претензий Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня совершения Операции является выражением согласия Клиента с учетом и отражением по Счету такой Операции.

#### **6. Иные положения**

6.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках Сервиса.

6.2. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом (как автоматизировано, так и вручную) для целей, указанных в Правилах СБП.

6.3. К взаимоотношениям Банка и Клиента, указанным в настоящих Правилах СБП, применяется законодательство РФ.

6.4. Признание недействительным какого-либо положения Правил СБП не влечет недействительности других положений Правил СБП, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

6.5. Все споры, связанные с применением Правил СБП и осуществлением Операций в соответствии с Правилами СБП, разрешаются в суде по месту нахождения Банка.

## **Правила выпуска, обслуживания и проведения операций с использованием Токенов банковских карт АО КБ «РУСНАРБАНК» и Платежного приложения Mir Pay**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 1.1. **Авторизация** – получение разрешения Банка на проведение операций по банковскому счету (далее – Счет), открытому для осуществления операций, совершаемых с использованием Карты / Реквизитов Карты.
- 1.2. **Аутентификация** – процедура проверки на стороне Провайдера подлинности Держателя путем подтверждения биометрических данных (отпечатка пальца) или ввода пароля, ранее созданного Держателем в целях дальнейшей аутентификации, с использованием мобильного устройства.
- 1.3. **Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»).
- 1.4. **Блокирование** – процедура установления Банком технического ограничения на использование Токена Карты, в целях прекращения возможности его использования, в том числе, предусматривающего отказ Банка в предоставлении авторизации.
- 1.5. **Держатель** – физическое лицо, на чье имя выпущена Карта.
- 1.6. **Зарегистрированный номер мобильного телефона Держателя** – номер мобильного телефона, указанный Держателем при подключении услуги SMS-информирования или зарегистрированный в Системе как средство получения Держателем SMS-кодов.
- 1.7. **Карта** – карта платежной системы «Мир», в том числе выпущенная без физического носителя (далее – Цифровая карта), эмитированная Банком и предназначенная для совершения ее Держателем расчетных операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.8. **Мобильное устройство** – персональное устройство Держателя (смарт-часы, смартфон, коммуникатор, планшетный компьютер и тому подобные устройства), которое позволяет установить Платежное приложение Mir Pay и использовать аутентификацию Держателя.
- 1.9. **Одноразовый пароль** – комбинация символов в виде цифр, передаваемая Банком при инициировании Держателем создания Токена через Платежное приложение Mir Pay мобильного устройства, а также последовательность цифр, формируемая Банком при совершении Держателем операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП, поддерживающем программу MirAccept с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет.
- 1.10. **Операция** – расчетная операция, совершаемая Держателем с использованием Токена Карты через мобильное устройство.
- 1.11. **ПИН-код** – индивидуальный идентификационный код, присваиваемый каждой карте Держателя, используемый для идентификации Держателя при совершении Операций в банкоматах и некоторых электронных терминалах.
- 1.12. **Платежная система** – платежная система «Мир».
- 1.13. **Правила** – настоящие Правила выпуска, обслуживания и проведения операций с использованием Токенов банковских карт АО КБ «РУСНАРБАНК» и Платежного приложения Mir Pay.



1.14. **Провайдер** – поставщик платежного приложения, позволяющего совершать платежи при помощи Токена Карты. Поставщиком платежного приложения Mir Pay является АО «НСПК», Большая Татарская 11А, Москва, 115184.

1.15. **Платежное приложение Mir Pay** – программное обеспечение, загружаемое из официального источника Провайдера, которое позволяет инициировать выпуск/удаление Токена Держателем, записывать данные Токена Карты в память мобильного устройства, а также использовать Токен в качестве платежного средства. Функциональные возможности Платежного приложения Mir Pay, условия его использования и порядок предоставления Держателю прав на использование Платежного приложения Mir Pay определяются Провайдером.

1.16. **Система (Система дистанционного банковского обслуживания «РУСНАРБАНК-Онлайн»)** – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий возможность представления, формирования, передачи, регистрации и исполнения Распоряжений Клиента, а также выполнение на их основе финансовых и иных операций, обмена информацией и документами, заключения Договоров о предоставлении банковских продуктов / услуг, включающая Интернет-банк и Мобильный банк. Является электронным средством платежа в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.17. **Тарифы** – утвержденный Банком документ, содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания.

1.18. **Токен (Токен Карты)** – представление Карты в электронном виде, которое формируется по факту регистрации Карты в Платежном приложении Mir Pay Провайдера и хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище мобильного устройства.

1.19. **Токенизация** – процесс создания Токена (DPAN) и его связи с номером карты (FPAN), позволяющий однозначно определить Карту, использованную для совершения операций с использованием Mir Pay.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления Банком услуг по выпуску/блокированию/удалению Токена для Держателя и проведению расчетов по операциям, совершенным Держателем с использованием Токена Карты, размещенного на мобильном устройстве. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК» / Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой / Договора о выдаче и использовании корпоративной карты сотрудником АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее по тексту – Договор КБО / Договор КО / Договор ККС).

2.2. Держатель присоединяется к настоящим Правилам в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в целом. Считается, что Держатель ознакомился с настоящими Правилами и подтвердил свое согласие с ними с момента нажатия соответствующей кнопки, выражающей согласие Держателя с настоящими Правилами, на мобильном устройстве, в том числе путем ввода одноразового пароля, полученного для создания Токена Карты. Присоединяясь к настоящим Правилам, Держатель подтверждает, что является непосредственным держателем Карты. Информация из аппаратнопрограммного комплекса Платежной системы, Банка и Провайдера может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

2.3. Настоящие Правила определяют:

– процесс создания Токена Карты на Платежном приложении Mir Pay Мобильного устройства, при котором Держатель принимает настоящие Правила полностью;

- порядок совершения операции Держателем с использованием Токена Карты;
- ответственность Держателя и Банка при осуществлении Операций;
- требования к безопасности использования Мобильного устройства, в Платежном приложении Mir Pay которого хранится Токен Карты.

2.4. Банк не взимает дополнительные комиссии за создание и использование Токена Карты в качестве средства расчетов, а также использование Платежного приложения Mir Pay. При этом Провайдер, а также иные сторонние организации, в том числе операторы беспроводной связи или поставщики услуг передачи данных, могут взимать плату за услуги в связи с использованием мобильного устройства или Платежного приложения Mir Pay.

2.5. Обслуживание Токена Карты осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, правилами Платежной системы «Мир» и требованиями Провайдера.

2.6. Банк уведомляет Клиентов/Держателей обо всех изменениях/дополнениях Правил не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до момента введения их в действие. Такое уведомление Клиентов/Держателей осуществляется путем размещения печатных экземпляров новых редакций Правил в местах обслуживания Клиентов Банка и/или путем размещения указанной информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rusnarbank.ru>. Ответственность за своевременное ознакомление с вышеуказанной информацией несет Клиент/Держатель. Держатель соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Правила путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Держателя исполнять обязательства, вытекающие из настоящих Правил с учетом их изменения, в том числе путем осуществления расчетных операций по Счету с использованием Токена Карты, а также в случае, если Держатель в течение 5 (Пяти) календарных дней предшествующих дате вступления в силу изменений и/или дополнений в настоящие Правила не инициировал удаление Токена Карты.

В целях обеспечения своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила, Держатель обязуется не реже, чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно получать сведения об изменениях, которые планируется внести в Правила, с использованием источников информации, указанных в настоящем пункте Правил. Любые изменения и/или дополнения в Правила, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

2.7. До заключения с Клиентом Договора Банк информирует Клиента об условиях использования и о мерах безопасности при совершении Операций с использованием Токена Карты, а также о любых ограничениях и способах использования Платежного приложения Mir Pay.

### **3. ПРАВИЛА СОЗДАНИЯ ТОКЕНА КАРТЫ**

3.1. При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателям возможность инициировать создание Токена Карты с использованием Мобильного устройства, при этом:

3.1.1. Для одной Карты возможно выпустить несколько Токенов Карты – для каждого из Мобильных устройств. Банк, Провайдер или платежная система «Мир» могут устанавливать ограничение на максимальное количество Токенов, создаваемых к одной Карте, а также отказать в создании Токена без объяснения причин.

3.1.2. Обязательным условием для создания Токена Карты является наличие в Банке актуальной информации о Зарегистрированном номере мобильного телефона Держателя, на который Банком направляется Одноразовый пароль.

3.1.3. При использовании Токена Карты все условия обслуживания Карты: Тарифы, установленные лимиты и ограничения, участие в программах лояльности, информирование по операциям – не изменяются. При этом комиссии за обслуживание Карты и Счета,

предусмотренные Тарифами, взимаются по факту выпуска, обслуживания и/или использования Карты или любого Токена, созданного к данной Карте.

3.2. Держатель самостоятельно устанавливает Платежное приложение Mir Pay из официального источника Провайдера и инициирует создание Токена Карты с использованием Мобильного устройства, принадлежащего непосредственно самому Держателю Карты.

3.3. Для инициирования создания Токена Карты Держателю необходимо указать в Платежном приложении Mir Pay номер Карты, к которой создается Токен, срок ее действия, фамилию и имя (фамилия и имя должны соответствовать написанию на лицевой стороне Карты, код безопасности, указанный на оборотной стороне Карты или отображаемый в интерфейсе Системы (для Цифровой карты), и одноразовый пароль, полученный в виде SMS-сообщения на зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона Держателя.

3.4. По факту успешного создания Токен Карты появляется и хранится в Платежном приложении Mir Pay до момента его удаления. Токен позволяет однозначно идентифицировать Карту, используемую при совершении Операций.

3.5. Совершение Держателем указанных выше действий, в том числе введение Одноразового пароля, полученного Держателем в виде SMS-сообщения, подтверждает ознакомление Держателя с настоящими Правилами, согласие с ними и присоединение к ним.

3.6. Держатель может самостоятельно удалить Токен Карты из Платежного приложения Mir Pay с помощью кнопки «Удалить».

3.7. При выпуске новой Карты и/или перевыпуске Карты по заявлению Держателя по любой причине, в том числе по окончании срока действия Карты, Держатель должен инициировать выпуск нового Токена к вновь выпущенной Карте.

#### **4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОКЕНА КАРТЫ**

4.1. Токен, размещенный в Платежном приложении Мобильного устройства, используется для совершения доступных Операций.

4.2. Для совершения Операции Держатель должен выбрать соответствующий Токен Карты, с использованием которой будет совершена Операция.

4.3. Расчетные (расчетно-кассовые) документы, оформляемые при совершении операций с использованием Токена Карты, должны быть подписаны личной подписью Держателя. Документы, подтвержденные с использованием ПИН-кода Карты, к которой создан Токен, или путем прохождения аутентификации на Мобильном устройстве, в Платежном приложении Mir Pay которого хранится Токен, приравниваются к собственноручной подписи Держателя. Указанные в данном пункте расчетные документы являются подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по Счету составлено надлежащим образом непосредственно Держателем.

#### **5. БЛОКИРОВАНИЕ ТОКЕНА КАРТЫ**

5.1. При обращении Держателя в Банк в целях блокирования Карты в случае ее утраты или несанкционированного использования, Держатель должен информировать о наличии выпущенных Токенов к данной Карте. По факту блокирования Карты блокируются все Токены для данной Карты на всех Мобильных устройствах, с целью недопущения совершения неправомерных операций. Инициирование выпуска нового Токена Держатель сможет осуществить после выпуска новой Карты. Информирование Держателя о приостановлении или прекращении использования Карты (включая выпущенные к ней Токены) осуществляется в соответствии с п. 3.15. Правил предоставления и обслуживания корпоративных карт АО КБ «РУСНАРБАНК».

5.2. В случае утраты Мобильного устройства или несанкционированного использования Токена, Держателю необходимо немедленно обратиться в Контакт-центр Банка по телефону: +7 495 664-88-00 (в рабочее время Банка) или в круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) по телефону: +7 495 232-37-23, с целью блокирования

Токенов, содержащихся на утраченном Мобильном устройстве/на Мобильном устройстве, Токен которого был скомпрометирован. Уведомление считается полученным в момент подтверждения блокирования Токена Карты сотрудником Банка / круглосуточного информационного центра. В данном случае блокируются только те Токены, которые хранились на указанном Держателем Мобильном устройстве. Держатель может инициировать выпуск нового Токена к той же Карте на новом/ином Мобильном устройстве.

5.3. В случае отказа Банка в выпуске новой Карты, все оформленные ранее Токены к текущей Карте блокируются и их дальнейшее использование невозможно.

5.4. При отказе Держателя от дальнейшего использования Карты, к которой выпущены Токены, все Токены к данной Карте блокируются Банком и их дальнейшее использование невозможно.

## **6. ТРЕБОВАНИЯ К БЕЗОПАСНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МОБИЛЬНОГО УСТРОЙСТВА, НА КОТОРОМ РАЗМЕЩЕН ТОКЕН КАРТЫ**

Держатель должен соблюдать следующие меры для защиты Токена Карты:

6.1. Не оставлять Мобильное устройство без присмотра.

6.2. Не передавать Мобильное устройство третьим лицам.

6.3. Обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя антивирусное программное обеспечение (при наличии для данного типа Мобильного устройства), средства аутентификации, встроенные в Мобильное устройство и предлагаемые Провайдером.

6.4. Убедиться, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы средства аутентификации другого лица. 6.5. Не разглашать третьим лицам собственные средства аутентификации на Мобильном устройстве, являющиеся конфиденциальной информацией.

6.6. Удалить все личные данные, финансовую информацию и Токены с Мобильного устройства, использование которого прекращено, или при необходимости передачи устройства в организацию, осуществляющую ремонт.

6.7. Обратиться в Контакт-центр Банка (в часы работы Банка) / круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) незамедлительно, в случае подозрений на любое несанкционированное использование Мобильного устройства или размещенного в Платежном приложении Mir Pay Токена, а также в случае утраты Мобильного устройства.

6.8. Не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на Мобильных устройствах в целях защиты Токена Карты.

6.9. Не подвергать Мобильное устройство взлому операционной системы.

6.10. Не использовать Платежное приложение Mir Pay при подключении к беспроводным сетям общего доступа.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ И БАНКА**

7.1. Банк обязан:

7.1.1. Исполнять распоряжения Держателя по Операциям, совершенным с использованием Токена Карты.

7.1.2. Обеспечивать круглосуточный прием уведомлений Держателя о необходимости блокирования Токена Карты по телефонам Контакт-центра Банка (в часы работы Банка) и/или круглосуточного информационного центра (уполномоченной Банком компании). По факту обращения Держателя осуществляется незамедлительное блокирование соответствующих Токенов.

7.1.3. Оказывать Держателю информационную поддержку по вопросам выпуска и использования Токенов Карт.

7.1.4. В целях исполнения требований законодательства и обеспечения безопасности денежных средств Держателя, информировать Держателя о каждой расходной операции, совершенной с использованием Токена Карты, посредством направления SMS-уведомлений

по зарегистрированному Держателем номеру мобильного телефона. В силу особенностей используемого способа связи, датой и временем получения Держателем Уведомления считаются дата и время направления SMS-уведомления.

7.1.5. Обеспечить конфиденциальность информации об операциях, совершенных с использованием Токена Карты.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Не исполнять распоряжения Держателя, совершенные с использованием Токена Карты, в случае если Держателем не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК» / Договора комплексного обслуживания АО КБ «РУСНАРБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой / Договора о выдаче и использовании корпоративной карты сотрудником АО КБ «РУСНАРБАНК» и настоящих Правил.

7.2.2. Уведомлять Держателя об изменении настоящих Правил не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений любым из способов, установленных настоящими Правилами.

7.2.3. В целях обеспечения безопасности, устанавливать ограничения по времени действия Одноразового пароля в пределах одного сеанса соединения.

7.2.4. Заблокировать использование Токена Карты в любое время без уведомления и по любой причине, в том числе, если Держатель нарушает настоящие Правила.

7.2.5. Отказать Держателю в выпуске Токена к Карте в случае невозможности идентификации Держателя, в том числе при отсутствии в Банке Зарегистрированного номера мобильного телефона Держателя, по которому будет направлен одноразовый пароль для создания Токена.

7.3. Держатель обязан:

7.3.1. Соблюдать положения настоящих Правил, в том числе требования к безопасности использования Мобильного устройства, на котором размещен Токен Карты.

7.3.2. Зарегистрировать в Банке свой номер мобильного телефона путем подключения к услуге SMS-информирования и/или регистрации номера мобильного телефона в Системе в качестве средства получения Держателем SMS-кодов, для передачи Одноразового пароля в целях создания Токена Карты.

7.3.3. Незамедлительно информировать Банк путем обращения в Контакт-центр Банка (в часы работы Банка)/круглосуточный информационный центр (уполномоченную Банком компанию) о необходимости блокирования Токена Карты.

7.3.4. Регулярно обращаться в Банк за получением информации об имевших место изменениях и дополнениях в настоящие Правила.

7.3.5. В течение 3 (трех) рабочих дней сообщать Банку об изменении Зарегистрированного номера мобильного телефона Держателя.

7.4. Держатель имеет право:

7.4.1. Обращаться в Банк для получения консультаций по выпуску и использованию Токена Карты.

7.4.2. Инициировать выпуск Токена к Карте через Платежное приложение Mir Pay. Удалить Токен к Карте через Платежное приложение Mir Pay.

7.4.3. Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием Токенов Карты.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДЕРЖАТЕЛЯ И БАНКА**

8.1. Держатель несет ответственность за:

8.1.1. Нарушение конфиденциальности средств аутентификации, передачу Мобильного устройства третьим лицам.

8.1.2. Своевременное информирование Банка об утрате Мобильного устройства/Карты/необходимости блокирования Токена Карты.

8.1.3. Нарушение требований к безопасности использования Мобильного устройства, на котором размещен Токен Карты, указанных в разделе 6 настоящих Правил.

8.2. Банк не несет ответственности за:

8.2.1. Ошибки и сбои в работе Платежного приложения Mir Pay и/или Мобильного устройства при совершении операций с помощью Токена Карты.

8.2.2. Убытки, которые может понести Клиент/Держатель в результате отказа торгового-сервисного предприятия в возможности совершения операции с использованием Токена Карты.

8.2.3. Блокирование использования Токена Карты.

8.2.4. Нарушение Провайдером правил безопасности при сборе, хранении и отправлении информации, относящейся к выпуску и использованию Токена Карты через Платежное приложение Mir Pay мобильного устройства Провайдера.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ MIR PAY**

9.1. Данные Правила регулируют отношения между Банком и Держателем. При использовании Платежного приложения Mir Pay Держатель должен присоединиться к условиям/договорам с Провайдером и должен соблюдать соответствующие условия. Банк не несет ответственности по данным условиям/договорам.

9.2. Принимая настоящие Правила, Держатель понимает и согласен с тем, что:

- работоспособность Платежного приложения Mir Pay при совершении операций посредством Токена Карты зависит от Провайдера;
- Банк не контролирует и не влияет на обслуживание беспроводных сетей связи и на систему отключения/прерывания беспроводного соединения;
- Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность хранения и передачи данных через сеть Провайдера, которая находится вне контроля Банка.

9.3. Держатель соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Держателе, в том числе информацию, относящуюся к Карте, Токену Карты и совершению операций с использованием Токена, а также обмениваться данной информацией с Провайдером и с платежной системой «Мир» в следующих целях: – для подтверждения личности Держателя;

- для выпуска/блокирования/удаления Токена Карты;
- для проведения операции с использованием Токена Карты;
- для передачи информации об операциях Держателя с использованием Токена Карты;
- для содействия Провайдерам в улучшении работы Платежного приложения Mir Pay;
- для обновления и усовершенствования продуктов и услуг Банка;
- для повышения безопасности оказываемых услуг и предотвращения мошенничества.

9.4. Принимая настоящие Правила, Держатель подтверждает, что проинформирован об условиях использования Токена Карты, в частности об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Токена Карты, в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

9.5. Стороны договорились, что все операции, совершенные с использованием Токена Карты и подтвержденные ПИН-кодом, аутентификацией держателя и/или Одноразовым паролем, не могут быть заявлены Держателем как совершенные без его ведома и согласия и оспорены им как неправомерные, так как совершение операций указанным способом неуполномоченным Держателем лицом является следствием нарушения Держателем настоящих Правил.

**Соглашение  
об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц,  
наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих  
распоряжение клиента.**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк», именуемый  
в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_,  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в  
лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые  
Стороны, заключили настоящее Соглашение об установлении сочетаний  
собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для  
подписания документов, содержащих распоряжение клиента (далее – Соглашение) ко всем  
счетам Клиента о нижеследующем:

1. Банк принимает распоряжения, подписанные (проставить отметку «√» в одном из вариантов):

- Одной собственноручной подписью единственного уполномоченного лица.
- Любой одной собственноручной подписью уполномоченного лица.
- Любыми двумя собственноручными подписями уполномоченных лиц

Следующими уполномоченными лицами:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

(указываются конкретные сочетания подписантов).

1. Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк имеет право отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента, если оно подписано количеством лиц, меньше указанного в настоящем Соглашении, а также с нарушением установленного Соглашения.

2. Настоящее Соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр для Клиента, один экземпляр для Банка.

3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты подписания Сторонами. Данное Соглашение действует до заключения нового соглашения между Клиентом и Банком о возможном сочетании подписей уполномоченных лиц на платежных документах, в случае изменения порядка использования подписей или количества подписей лиц или расторжения Договоров банковского счета, на основании которых открыты счета, указанные в настоящем Соглашении.

**4. Подписи Сторон**

БАНК

КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
М.П.

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
М.П.



**Правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК»**

В настоящих Правилах осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием Сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Правила) используются следующие термины и определения:

**АСП** – аналог собственноручной подписи в соответствии с условиями заключенного между Клиентом и Банком Договора комплексного обслуживания.

**Договор** – заключенный между Клиентом и Банком договор путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

**Договор комплексного обслуживания** – гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных банковских услуг.

**Заявление о предоставлении Услуги** – оферта Клиента, составленная по утвержденной Банком форме и поданная Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном п. 1.4 настоящих Правил, с целью заключения Договора и оказания Банком Клиенту Услуги и, при необходимости, регистрации Клиента и (или) его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

**Информационные системы Банка** – программно-аппаратные комплексы Банка, осуществляющие сбор, учет, обработку информации об Операциях, и обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом и ОПКЦ СБП для целей совершения Операций.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) открытый в Банке Счет и присоединившееся(-ийся) к настоящим Правилам в целях совершения Операций. Под «Клиентом» в настоящих Правилах понимаются Клиент-получатель и Клиент-платательщик при совместном упоминании.

**Клиент-получатель** – Клиент – получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

**Клиент-платательщик** – Клиент, по Распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

**Мобильное приложение** – мобильное приложение, установленное на мобильном устройстве Плательщика, или его браузерная WEB-версия, которое предоставляет Плательщику пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций. Под «Мобильным приложением» Клиента в настоящих Правилах понимается – информационная система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов при помощи мобильных устройств.

**Операция СБП В2В (Операция)** – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Плательщиком в пользу Получателя с использованием СБП.

**ОПКЦ СБП** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

**Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

**Получатель** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Правилах понимается в том числе Клиент-получатель.

**Плательщик** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Правилах понимается в том числе Клиент-платательщик.

**Правила** – Правила осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием сервиса быстрых платежей в АО КБ «РУСНАРБАНК».

**Правила Сервиса быстрых платежей** – документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания.

**Сервис быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, предоставляющий Плательщику возможность круглосуточно в пределах лимитов, установленных Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Тарифами Банка, незамедлительно осуществлять перевод денежных средств в рублях Получателю на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Система ДБО** – Система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая Клиенту возможность осуществлять Операции. Возможность осуществления Клиентом Операции с использованием Системы ДБО распространяется на любые Системы ДБО Банка, в которых указанная возможность обеспечивается ее функционалом. О возможности осуществления Клиентом Операции свидетельствует наличие в Системе пользовательского интерфейса СБП для выполнения Операции СБП В2В.

**Счет** – банковский счет в рублях, открытый в Банке Клиенту, режим которого позволяет совершать Операции, за исключением счетов Клиентов, находящихся в процедуре банкротства, Счетов со специальным режимом и иных банковских (специальных) счетов, по которым может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации и (или) соглашением Сторон, в том числе с использованием электронного средства платежа, либо требуется дополнительный контроль для совершения операций со стороны Банка или иного лица (Контролера).

**Тарифы Банка** – Тарифы на услуги АО КБ «РУСНАРБАНК» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Услуга** – оказываемая Банком Клиенту в рамках Договора услуга по совершению Операций.

**QR-код** – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП в Мобильном приложении. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящие Правила являются приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договора комплексного обслуживания и условиями настоящих Правил, положения и условия Правил имеют преимущественную силу.

Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют в совокупности с Договором комплексного обслуживания Тарифами Банка и Заявлением о предоставлении Услуги положения Договора.

**1.2.** Предметом Договора является возмездное оказание Банком Клиенту Услуги.

**1.3.** Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком оферты Клиента.

**1.4.** Офертой Клиента по условиям настоящих Правил признается:

**1.4.1.** Заявление Клиента-получателя на присоединение к Правилам и регистрацию вида деятельности в ОПКЦ СБП для совершения Операций. Указанное заявление подается Клиентом в офисе Банка или (при наличии технической возможности) направляется Клиентом-получателем в Банк с использованием Системы ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, подписанного АСП уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-получателя в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания. Акцептом Банка оферты Клиента-получателя признается присвоение такому электронному документу соответствующего статуса в Системе ДБО.

**1.4.2.** Направление Клиентом-плательщиком в Банк первого Распоряжения на исполнение. Акцептом Банка такой оферты Клиента-плательщика признается исполнение Распоряжения.

**1.5.** Клиент может направить в Банк оферту при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы ДБО.

**1.6.** Права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента его заключения Сторонами. В случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то права и обязанности Сторон по Договору возникают с момента акцепта Банком оферты Клиента, но не ранее регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

**1.7.** В соответствии с условиями Договора Клиент поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и внесения изменений о Клиенте в ОПКЦ СБП в установленном Правилами Сервиса быстрых платежей порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом для его регистрации в ОПКЦ СБП, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, предоставленных в ОПКЦ СБП при регистрации.

**1.8.** В соответствии с условиями Договора Клиент-получатель поручает Банку осуществлять все необходимые действия с целью регистрации и, при необходимости, последующего изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП в установленном Правилами Сервиса быстрых платежей порядке, в том числе передавать в ОПКЦ СБП информацию и документы, предоставленные Клиентом-получателем для регистрации и (или) изменения его вида деятельности в ОПКЦ СБП.

**1.9.** Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за совершение Операций по условиям Договора устанавливаются Тарифами Банка.

**1.10.** Оказание Услуги по Договору осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей, условиями настоящих Правил и Договора комплексного обслуживания. В случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) Правил Сервиса быстрых платежей, условия Договора, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и (или) Правилам Сервиса быстрых платежей.

**1.11.** Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил и Тарифами Банка размещает Правила (в том числе новые редакции, изменения и дополнения в Правила) и Тарифы Банка путем их опубликования на официальном сайте Банка <https://rusnarbank.ru> в сети Интернет.

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **2.1. Банк обязан:**

**2.1.1.** При наличии Счета Клиента в течение срока предоставления Услуги (в том числе при наличии такой технической возможности):

**2.1.1.1.** Осуществить необходимые действия с целью регистрации Клиента (в случае, если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП) и вида деятельности Клиента-получателя (в случае, если Правилами Сервиса быстрых платежей для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя) в ОПКЦ СБП на основании его Заявления, а также передавать в ОПКЦ СБП от Клиента информацию и документы в случае изменения данных Клиента, в том числе изменения вида деятельности Клиента-получателя.

**2.1.1.2.** Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе ДБО для реализации возможности совершения Операций.

**2.1.1.3.** По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивать в ОПКЦ СБП изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передавать данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами Сервиса быстрых платежей.

**2.1.1.4.** При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

**2.1.1.4.1.** Осуществлять прием Информационными системами Банка электронных запросов Системы ДБО на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

**2.1.1.4.2.** Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с Правилами Сервиса быстрых платежей.

**2.1.1.4.3.** Осуществлять передачу Информационными системами Банка Системе ДБО электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям.

**2.1.1.4.4.** На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилам Сервиса быстрых платежей и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

**2.1.1.4.5.** Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

**2.1.1.4.6.** Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

**2.1.1.4.7.** Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе ДБО в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания. При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

**2.1.1.4.8.** Осуществлять информирование Клиента-плательщика о списании со Счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции с помощью Системы ДБО в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания.

**2.1.1.4.9.** Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента) до момента списания денежных средств со Счета Клиента-плательщика.

**2.1.2.** Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами Сервиса быстрых платежей.

**2.1.3.** На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование сбойных и нестандартных ситуаций по Операциям и информировать Клиента о характере возникшей ситуации и результате ее разрешения.

**2.1.4.** В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы ДБО и (или) Информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы ДБО и (или) Информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

## **2.2. Банк вправе:**

**2.2.1.** Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами Сервиса быстрых платежей.

**2.2.2.** Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

**2.2.2.1.** Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

**2.2.2.2.** Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

**2.2.2.3.** Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Тарифами Банка.

**2.2.2.4.** Если у Банка есть подозрение, что Операция, соответствует признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаемым Банком России и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. При этом Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению с указанием причины такого отказа,
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента,
- о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция),

одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

- путем отправки уведомления посредством Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе ДБО,
- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.

Банк фиксирует направленную Клиенту согласно настоящему пункту Правил информацию и хранит ее не менее 3 (Трех) лет с момента направления.

При осуществлении Клиентом действий по совершению повторной операции Банк исполняет повторную Операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

В случае, если, несмотря на осуществление Клиентом действий по совершению повторной Операции Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого отказа, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной Операции, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

- путем отправки уведомления посредством Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент размещения информации в Системе ДБО,
- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.

В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками вправе приостановить использование Клиентом Системы ДБО на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк незамедлительно направляет Клиенту уведомление о приостановлении использования электронного средства платежа – Системы ДБО, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, одним или несколькими из нижеуказанных способов на усмотрение Банка:

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, используемый для получения SMS-кодов Системы ДБО – считается полученным Клиентом в момент отправки Банком SMS-сообщения.

**2.2.2.5.** В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Сервиса быстрых платежей, настоящими Правилами, Договором комплексного обслуживания.

**2.2.3.** Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

**2.2.3.1.** Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

**2.2.3.2.** Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.

**2.2.3.3.** В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Сервиса быстрых платежей, настоящими Правилами, Договором комплексного обслуживания.

**2.2.4.** Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Правил и Правил Сервиса быстрых платежей.

**2.2.5.** Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы ДБО в случаях и в порядке, установленных Договором комплексного обслуживания, в том числе в случае выявления Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

**2.2.6.** Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором комплексного обслуживания.

**2.2.7.** Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Правил и (или) Правил Сервиса быстрых платежей и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей и Договором комплексного обслуживания.

**2.2.8.** Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП, кредитным организациям, являющимся участниками СБП, Получателю, Плательщику и иным участникам расчетов по Операции информацию о Клиенте и (или) об Операции, необходимую для совершения Операции, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей и Договором.

**2.3. Клиент обязан:**

**2.3.1.** В порядке и в сроки, установленные Договором, Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка, уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, определенном в соответствии с Договором, Договором комплексного обслуживания и Тарифами Банка.

**2.3.2.** По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

**2.3.3.** Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Банком.

**2.3.4.** Соблюдать законодательство Российской Федерации, Правила Сервиса быстрых платежей, условия настоящих Правил, Договора комплексного обслуживания.

**2.3.5.** Осуществлять отслеживание поступающей от Банка в установленном п. 2.1.1.4.8 настоящих Правил порядке информации по Операциям.

**2.3.6.** Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее предоставленных для регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

**2.4. Клиент-получатель обязан:**

**2.4.1.** Предоставлять Плательщикам действующую Платежную ссылку и (или) QR-код, содержащую(-ий) достоверные реквизиты Клиента-получателя.

**2.4.2.** Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях, ранее представленных для регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП, и представлять подтверждающие документы в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты произошедших изменений.

**2.5.** Клиент-платательщик обязан направлять в Банк Распоряжения в строгом соответствии с условиями Договора.

**2.6. Клиент вправе:**

**2.6.1.** При наличии шаблона в Системе ДБО направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, подписанного АСП уполномоченных(ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания.

**2.6.2.** При получении уведомлений, указанных в п. 2.1.4 настоящих Правил, воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

**2.7.** Клиент-платательщик вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Клиента-плательщика в ОПКЦ СБП осуществлять Операции в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств Клиента-плательщика в порядке, предусмотренном Правилами Сервиса быстрых платежей и настоящим Договором.

**2.8.** Клиент-получатель вправе при наличии технической возможности Системы ДБО и при условии регистрации Клиента-получателя и его вида деятельности в ОПКЦ СБП передавать в Банк данные необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в порядке, предусмотренном Правилами Сервиса быстрых платежей и настоящим Договором.

### **3. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА И ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА-ПОЛУЧАТЕЛЯ В ОПКЦ СБП**

**3.1.** Если Клиент ранее не был зарегистрирован в ОПКЦ СБП, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент тем самым поручает Банку зарегистрировать его в ОПКЦ СБП.

**3.2.** Банк, получив в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, от Клиента Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию Клиента.

**3.3.** Если Правилами Сервиса быстрых переводов для совершения Операций требуется регистрация вида деятельности Клиента-получателя, то направляя Заявление о предоставлении Услуги Клиент-получатель тем самым поручает Банку зарегистрировать его вид деятельности в ОПКЦ СБП.

**3.4.** Банк, получив от Клиента-получателя Заявление о предоставлении Услуги направляет в ОПКЦ СБП запрос на регистрацию вида деятельности Клиента-получателя.

**3.5.** Клиент может направить в Банк Заявление о предоставлении Услуги при условии, что указанная возможность обеспечивается функционалом Системы ДБО.

#### **4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**

**4.1.** Банк осуществляет Операции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей, настоящими Правилами и Договором комплексного обслуживания.

**4.2.** Банк осуществляет Операции при соблюдении в совокупности следующих условий:

**4.2.1.** Платательщик и Получатель зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

**4.2.2.** Вид деятельности Получателя зарегистрирован(-о) в ОПКЦ СБП.

**4.2.3.** Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операции, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты Получателя с целью осуществления Операции.

**4.2.4.** Операция соответствует установленным Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Банком требованиям для осуществления переводов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

**4.3.** В целях осуществления Операции Клиент-платательщик передает в Банк с использованием Системы ДБО Распоряжение.

**4.4.** Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с законодательном Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Сервиса быстрых переводов и Договором комплексного обслуживания реквизиты для осуществления Операции.

**4.5.** Банк при получении от Клиента-плательщика Распоряжения проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания, а также проверку на соответствие суммы, указанной в Распоряжении лимитам и иным ограничениям по Операциям, установленным Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Банком.

**4.6.** В случае положительной проверки Распоряжения, а также лимитов и иных ограничений по Операциям, установленных Правилами Сервиса быстрых платежей и (или) Банком, Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете для осуществления Операции и уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионного вознаграждения за такую Операцию. При этом достаточность денежных средств на Счете определяется Банком исходя из остатка собственных денежных средств Клиента-плательщика на Счете за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению (составлены Банком), но списание по которым со Счета на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм Распоряжений, переданных Банку посредством Системы ДБО; сумм любых распоряжений Клиента-плательщика, которые предъявлены к Счету в соответствии с Договором комплексного обслуживания; сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету (в том числе сумм расчетных документов, выставленных Банком в целях уплаты Клиентом-плательщиком Банку комиссионных вознаграждений), а также иных сумм денежных средств, операции по которым ограничены, или подлежат списанию по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, и (или) нормативными актами Банка России, и (или) Договором комплексного обслуживания. Операции за счет кредита, предоставленного Банком Клиенту-плательщику в форме «овердрафт», не осуществляются.

**4.7.** В случае достаточности денежных средств на Счете, Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

**4.8.** В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

**4.9.** После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

**4.9.1.** В случае положительного результата исполнения распоряжения Банка, Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

**4.9.2.** В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка, Распоряжение считается аннулированным Банком.

**4.10.** В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции и (или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете и (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей, Договором комплексного обслуживания Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

**4.11.** В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает в Банк с использованием Системы ДБО данные, необходимые для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки или запрос изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в форме электронного документа, составленного с использованием предусмотренного Системой ДБО шаблона, подписанного (защищенного) АСП уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором комплексного обслуживания.

**4.12.** По запросу Клиента-получателя, направленного в соответствии с п. 4.11 настоящих Правил, Банк передает в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивает изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки.

**4.13.** После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения запроса сообщает Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) передает данные успешно зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) изображение QR-кода в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Правилами Сервиса быстрых платежей.

**4.14.** В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки или QR-код.

**4.15.** Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента-получателя.

## **5. ЛИМИТЫ ОПЕРАЦИЙ**

**5.1.** В целях предотвращения мошеннических операций Банк имеет право устанавливать лимиты оказания Услуги (ежемесячные, ежедневные, на одну Операцию, и др.), которые учитываются при проведении Операций (далее – Лимиты операций). Перечень и размеры Лимитов операций доводятся до Клиента путем указания их в Тарифах Банка.

**5.2.** Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операции превышает Лимит операций на одну Операцию.

**5.3.** Банк имеет право отказать в оказании Услуги в случае, если сумма Операций за определенный период времени (месяц, день и др.) превысила установленный для данного периода Лимит операций. Возобновление оказания Услуги производится на следующий календарный день после завершения периода, в течение которого действуют Лимиты операций.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ**

**6.1.** Во всем, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых переводов, Договором комплексного обслуживания.

**6.2.** Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

**6.3.** Банк не несет ответственности за приостановление оказания Услуги по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО и (или) Информационных систем Банка, если в течение периода восстановления работоспособности указанных систем Банк предоставлял возможность Клиенту воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях в соответствии с Договором комплексного обслуживания.

**6.4.** Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги по причине сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП.

**6.5.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

**6.6.** Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

**6.7.** Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванным действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

**6.8.** Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги или ненадлежащее оказание Услуги по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки, в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылки.

**6.9.** Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Операции и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

**6.10.** Клиент несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Клиентом в Банк с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.



**6.11.** Клиент-получатель несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Клиентом-получателем в Банк с целью регистрации его вида деятельности и (или) Платежной ссылки в ОПКЦ СБП.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**7.1.** Договор действует в течение неопределенного срока.

**7.2.** Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (тридцать) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего уведомления, если иные сроки расторжения Договора не предусмотрены Правилами.

**7.3.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без объяснения причин, письменно уведомив об этом Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Договор считается прекращенным по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего уведомления, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении.

**7.4.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении:

- по требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;
- при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
- в случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

**7.5.** Стороны пришли к соглашению, что Договор прекращает свое действие со дня закрытия последнего Счета, открытого в рамках Договора комплексного обслуживания и (или) расторжения Договора комплексного обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом.

**7.6.** Прекращение Договора не влечет прекращения неисполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**8.1.** Стороны соглашаются, что правоотношения Сторон в рамках Договора регулируются законодательством Российской Федерации, Правилами Сервиса быстрых платежей, настоящими Правилами, Договором комплексного обслуживания.

**8.2.** В случае несоответствия между отдельными положениями Договора, законодательством Российской Федерации и (или) Правилами Сервиса быстрых платежей, соответствующие положения Договора не применяются до их приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации и (или) Правилами Сервиса быстрых платежей, при этом прочие положения Договора сохраняют свою силу.

**8.3.** Клиент гарантирует Банку, что все Операции, совершаемые по Счету, носят легитимный характер, не нарушают законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

**8.4.** Стороны согласны признавать распечатки электронных документов из Информационных систем Банка, распечатки документов, полученные от ОПКЦ СБП по каналам электронной, факсимильной или иной связи, а также документов, подписанных электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи, в качестве доказательств для разрешения споров.