

Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

1. Термины и определения

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком в рамках Дистанционного обслуживания.

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком или Клиентом Сообщений.

Аутентификационные данные — Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Банкомат, через Банк-Клиент, и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи.

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Генеральная лицензия Банка России № 316.

Банкомат — программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка) снятия и пополнения наличных денежных средств по Договору, в том числе с использованием Карты, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

Банк-Клиент — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет. Положения об использовании Банк-Клиента указаны в Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (Системы ДБО) (далее – Правила ДБО), к которым Клиент присоединяется путем подписания соответствующего заявления.

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление информации по заключенным между Клиентом и Банком договорам через Банкомат, контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Банк-Клиент и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения.

Договор/Договор расчетного счета — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Расчетного счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами, а также суммы задолженности, возникшие в результате Технического овердрафта.

Заявка/Заявление — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора.

Заявление о присоединении — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

Картотека – неисполненные расчетные документы Клиента, находящиеся на контроле в Банке.

Клиент — юридическое лицо, включенное в ЕГРЮЛ, или индивидуальный предприниматель, включенный в ЕГРИП, которые в установленном порядке заключили с Банком Универсальный договор и Договор, в соответствии с Общими условиями.

Коды доступа — ПИН-код, цифровые и/или буквенные и/или графические коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Компрометация — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

Корпоративная карта (Карта) — банковская карта, выпущенная в рамках Договора расчетного счета, позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах лимита на Расчетном счете, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, Договором и/или правилами Банка.

Общие условия — Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт, являющиеся приложением к настоящему Условию.

Опубликование информации — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Универсальный договор, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий Универсального договора, размещаются в общем доступе на официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком.

Плата (Комиссия/Плата) — плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета (Комиссия) или выставляемая как требование Банка к Клиенту (Плата). Платы, предусмотренные Договором расчетного счета, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по Расчетному счету.

Поручение — распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного счета.

Расчетный счет — банковский (расчетный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Универсальным договором.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

Тарифный план — документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Технический овердрафт — несанкционированное проведение расходных операций с использованием Карты при недостаточности или отсутствии на Расчетном счете денежных средств на условиях, определяемых Банком.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

Условия (УКБО) — настоящий документ, являющийся неотъемлемой частью Универсального договора.

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

2. Основные положения

2.1. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.

2.2. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

2.3. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным представителем Клиента, и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Универсальный договор определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, является договором присоединения. Универсальный договор состоит из

настоящих Условий, Заявления о присоединении и Тарифов, а также может иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:

- Приложение №1: «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора».
- Приложение №2: «Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт».

Универсальный договор может быть опубликован на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Универсального договора, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Универсального договора и/или Тарифов, считается либо момент Опубликования информации, либо направление Клиентам изменений или дополнений или новых редакций Условий и/или Тарифов посредством Системы ДБО. С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк может публиковать Условия и Тарифы (Тарифные планы) на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru, при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) на персональных страницах Клиентов и в Банк-Клиенте. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на сайте Банка в Интернет по адресу www.homecredit.ru в случае ее размещения на сайте, либо дата ее направления по Банк-Клиенту в случае ее направления по Банк-Клиенту

2.4. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Универсальным договором. В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

2.5. Подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии с действующим законодательством и /или учредительными документами Клиента.

2.6. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

2.7. Обязательным условием Универсального договора является открытие Банком Клиенту Расчетного счета.

2.8. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.9. Предоставление Заявления о присоединении и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицами Клиента.

2.10. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа в порядке, определяемом настоящими Условиями. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных и/или Кодов доступа при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

2.11. Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, открытом в Банке, осуществляется на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Банк-Клиента исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету посредством Банк-Клиента). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи распоряжений Клиента будут иметь сотрудники / представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе и исполняет их не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня их поступления в Банк.

2.12. Заключением Универсального договора Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений (требований) Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме, не превышающей задолженности Клиента по Универсальному договору и/или Договорам, в целях погашения указанной задолженности в сроки, установленные условиями Универсального договора и/или Договоров.

2.13. Банк по соответствующему запросу Клиента направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством почтовых отправлений или канала Дистанционного обслуживания (по усмотрению Банка). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.

2.14. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует. Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 2.13 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

2.15. Документ, подписанный аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

2.16. Обмен документами в Банк-Клиенте и/или через иной канал Дистанционного обслуживания в рамках Универсального договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент (далее при совместном упоминании — Стороны) признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Российской Федерации, правил Банка, а также условий Универсального договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными Электронной подписью, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и/или использующих ключ простой электронной подписи.

2.17. Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который передается Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания. Информация об изменении Тарифов (Тарифного плана) доводится до Клиента в соответствии с п.2.3 Условий.

2.18. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия.

2.19. Клиент настоящим предоставляет Банку заранее данный акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчетного счета, денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату услуг Банка в сроки, установленные условиями Универсального договора, действующими на дату предоставления такой услуги.

2.20. На основании заранее предоставленного Клиентом Банку акцепта, в соответствии с положениями п. 2.19 настоящих Условий, Банк без дополнительного согласия Клиента, вправе списывать денежные средства, находящиеся на Расчетном счете, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных Универсальным договором, а именно:

- Комиссии/Платы за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
- неустойку, предусмотренную условиями Универсального договора;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку, обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе, по которым Клиент выступает в качестве физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;

- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке;
- ошибочно зачисленные суммы, излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате/возврату Клиентом Банку;
- сумм Технического овердрафта.

2.21. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо неуказанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму возмещения этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

2.22. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

2.23. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.

2.24. Согласно ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации для заверения справок, сведений и писем по Универсальному договору и/или Договорам, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящих Условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка, достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, а также документы и сведения в отношении Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимые для выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий). Полное или частичное непредоставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Универсального договора (Договора).

3.3.2. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора.

3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора не реже 1 (одного) раза в календарный месяц, под которым понимается период с первого числа по последнее число месяца включительно, далее по тексту — календарный месяц. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством Банк-Клиента или иного канала Дистанционного обслуживания.

3.3.5. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».

3.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Условиях целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, — а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентами персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв согласия на использование персональных данных, передаваемых Банку для достижения предусмотренных настоящими Условиями целей третьему лицу (в том числе некредитной, небанковской организации, а также агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях с предоставлением права на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Универсального договора (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Универсального договора (Договора) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора (Договора). Стороны определили, что при расторжении Универсального договора (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласований Сторон не требуется.

3.3.7. Предоставлять новую редакцию документов, указанных в Приложении №1 «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора» с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться Расчетным счетом Клиента.

3.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.

3.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Банк-Клиенту и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства и/или Абонентского номера, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

3.3.10. Обеспечить безопасное хранение Кодов доступа и Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ПЭП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк неуполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к Кодам доступа, Аутентификационным данным, Электронным подписям, и принятые Банком к исполнению.

3.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, 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, в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

3.3.12. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

3.3.13. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных.

3.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.

3.3.15. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Российской Федерации.

3.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие ключ Электронной подписи, обязаны хранить конфиденциальность таких ключей.

3.3.17. Настоящим Клиент гарантирует наличие у себя правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в случаях, если Клиент является организацией, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.18. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

3.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе операторов фискальных данных.

3.4.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором.

3.4.4. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором и/или Договором.

3.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Универсальным договором и/или внутренними правилами Банка.

3.4.7. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях идентификации, а также в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.9. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по договорам с Клиентом, в соответствии с действующим законодательством, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по договорам с Клиентом о предоставлении банковских продуктов. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его задолженности на условиях конфиденциального использования.

3.4.10. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.

3.4.11. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.

3.4.12. Заблокировать Корпоративную карту и/или ограничить Дистанционное обслуживание при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Российской Федерации, в т.ч. в целях идентификации.

3.4.13. Уменьшить и/или отменить взимание Плат, Комиссий и/или штрафов, предусмотренных Тарифным планом, без дополнительного уведомления Клиента.

3.5. Клиент вправе:

3.5.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую заявку, используя Банк-Клиент и/или иной канал Дистанционного обслуживания.

3.5.2. Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

3.5.3. Выбирать параметры комплексного банковского/тарифного обслуживания, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка).

4. Порядок осуществления Дистанционного обслуживания

4.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

4.1.1. Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.

4.1.2. Банк-Клиент и иные каналы обслуживания в Интернет и сервисы передачи Сообщений.

4.1.3. Банкоматы.

4.1.4. Информирование, Оповещение об операциях.

4.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

4.3. Для совершения Клиентом операций через каналы Дистанционного обслуживания используются Коды доступа/Аутентификационные данные/Электронные подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи.

4.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

4.5. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/Универсальным договором/Договором/правилами Банка.

4.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания распоряжений на проведение операций по Расчетному счету. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.8. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.

4.9. Обслуживание по телефону.

4.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.

4.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

4.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

4.10. Обслуживание через Интернет.

4.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Банк-Клиент и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с Правилами ДБО.

4.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных Правилами ДБО, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.

4.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

4.11. Обслуживание через Банкоматы.

4.11.1. Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции, при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ:

- пополнение и снятие наличных денежных средств в валюте РФ;
- получение информации о доступном остатке денежных средств на Карте;
- и иные операции по усмотрению Банка.

4.11.2. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Карте для осуществления снятия наличных денежных средств через Банкомат, Банк не оказывает услугу и списание не осуществляется.,

4.11.3. О совершении операции с использованием Банкоматов Банк информирует Клиента путем отображения соответствующей информации на экране Банкомата, через каналы Дистанционного обслуживания, а также иным способом на усмотрение Банка.

4.12. Информирование, Оповещение об операциях.

4.12.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/изменении статуса Корпоративной карты;
- иные сведения по усмотрению Банка.

4.12.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

4.12.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций СМС на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

5. Порядок изменения и расторжения Универсального договора

5.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять условия Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждать новую редакцию Условий, Заявления о присоединении/Заявки, Общих условий и/или Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством Банк-Клиента и/или через иной канал Дистанционного обслуживания или путем размещения изменений на официальном сайте Банка.

5.2. Изменения условий Универсального договора, а также изменение Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами в течение 7 (семи) календарных дней с даты Опубликования информации на официальном сайте Банка и/или с даты направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях посредством Банк-Клиента и/или иного канала Дистанционного обслуживания.

5.3. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

5.4. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.

5.5. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчетного (-ых) счета (-ов), Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт.

5.6. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Универсального договора.

5.7. Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством Банк-Клиента или иного канала Дистанционного обслуживания, в зависимости от того, где Банк оказывает услугу по приему таких заявлений.

В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчетных счетов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчетных счетов, открытых для обслуживания Корпоративных карт. Допускается оформление вышеуказанных заявлений в едином документе при условии его подписания Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1.

Корпоративные карты Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.

5.8. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору (Договору) действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности.

5.9. В случае существенного нарушения Клиентом условий Универсального договора (Договора) Банк вправе удержать комиссию в размере 20% от суммы перевода за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием любого из открытых в Банке Расчетных счетов Клиента. Данная комиссия не суммируется с комиссиями за переводы и другие списания с Расчетного счета, установленными Тарифным планом.

5.10. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:

5.10.1. Принятие 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 5.2 и п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка.

5.10.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, после направления Банком соответствующего запроса, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора.

5.10.3. При отсутствии в течение 6 (шести) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на Расчетном счете для осуществления Платы согласно Тарифам, Договор расчетного счета считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Банк-Клиенте или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения задолженности Банку и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету. В случае, описанном в настоящем пункте Условий, после расторжения Договора расчетного счета с Клиента не снимается обязанность по осуществлению Платы согласно Тарифам.

5.10.4. В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.

6.3. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.

6.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 6 настоящих Условий, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

7. Меры обеспечения безопасности при пользовании Дистанционного обслуживания

7.1. Клиент обязан исключить доступ третьих лиц к Аутентификационным данным:

7.1.1. Хранить логин (login), пароль (password) раздельно в недоступных для третьих лиц местах.

7.1.2. Не записывать Аутентификационные данные и Коды доступа.

7.1.3. Незамедлительно обратиться в Банк для смены Аутентификационных данных и Кодов доступа в случае появления подозрений в том, что Аутентификационные данные или Коды доступа могли оказаться известны третьим лицам.

7.2. Клиент должен обеспечить безопасность соединения в сети Интернет:

7.2.1. Собственноручно набирать в адресной строке браузера адрес Банк-Клиента, либо переходить по ссылке, размещенной на официальном сайте Банка.

7.2.2. Не переходить в Банк-Клиент по ссылкам, размещенным в электронных письмах (кроме адресов Банка) или размещенным на сайтах в сети Интернет (кроме сайта Банка).

7.2.3. После входа на стартовую страницу удостовериться, что соединение установлено по протоколу HTTPS.

7.3. Клиент должен обеспечить безопасность Абонентского устройства, с которого осуществляется доступ в Банк-Клиент:

7.3.1. Допускать к Абонентскому устройству только уполномоченных лиц Клиента, за действия которых Клиент отвечает как за свои собственные.

7.3.2. Использовать на Абонентском устройстве только лицензионное программное обеспечение.

7.3.3. Использовать Абонентское устройство, на котором установлена только одна операционная система.

7.3.4. Работать в операционной системе Абонентского устройства под локальной учетной записью с ограниченными правами доступа. На мобильных устройствах не использовать модифицированные или измененные операционные системы.

7.3.5. Установить на Абонентском устройстве специальные программные и аппаратные средства защиты (межсетевые экраны (firewall), антивирусное программное обеспечение, средства обнаружения вредоносных программ), которые должны регулярно обновляться.

7.3.6. Производить регулярное обновление программного обеспечения, установленного на Абонентском устройстве.

7.3.7. Запускать на Абонентском устройстве программы, полученные только из доверенных источников (особую опасность могут представлять программы, позволяющие управлять Абонентским устройством удаленно, а также полученные по электронной почте или из сети Интернет); файлы, полученные из общедоступных сетей передачи данных, не рекомендуется открывать и использовать без проведения соответствующих проверок для исключения программных закладок и вирусов.

7.3.8. Установить парольную защиту на вход в Абонентское устройство.

7.3.9. Регулярно проводить смену паролей (password).

7.4. При изменении пароля (password) рекомендуется придерживаться следующих правил:

7.4.1. Длина пароля (password) – не менее 8 символов.

7.4.2. Пароль (password) не должен совпадать ни с одним из последних трех паролей (password), ранее использованных Клиентом.

7.4.3. Пароль (password) не должен совпадать с логин (login).

7.4.4. В пароле (password) должны присутствовать символы из разных регистров (большие и маленькие буквы) и цифры. Для предотвращения возможных осложнений, связанных с различной кодировкой, рекомендуется использовать «латиницу».

7.4.5. Пароль (password) не должен целиком состоять из комбинации символов, несущей смысловую нагрузку. Не рекомендуется использовать имена, названия, общепринятые аббревиатуры, адреса или другие общеизвестные слова и их сочетания, в том числе русское слово, набранное в латинской транскрипции (например: САМОЛЕТ - CFVJKTN);

7.4.6. Последовательность символов пароля (password) не должна иметь очевидных закономерностей (например: пароль (password) a1a2a3a4, 1111111a, 12367890, QWERTY имеют очевидные зависимости между своими символами).

8. Урегулирование споров

8.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде г. Москвы.

9. Заключительные положения

9.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

9.2. Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Универсальному договору (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.

9.3. Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. В случае если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Российской Федерации, такие положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.

9.5. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Расчетном счете, открытом Клиенту-индивидуальному предпринимателю и/или Клиенту — юридическому лицу, отнесенному к малым предприятиям и включенному в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора расчетного счета и открытия Расчетного счета. Денежные средства, переведенные Клиентом с других счетов и/или иным способом, но фактически не полученные Банком, страхованию в соответствии с указанным Федеральным законом не подлежат. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка в Интернет по адресу www.homecredit.ru

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора

1. Общие положения

1.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет документы в соответствии с настоящим Приложением. Непредоставление документов/части документов, установленных настоящим Приложением, является основанием для отказа Банком в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки.

1.2. Документы предоставляются в виде:

1.2.1. оригиналов,

1.2.2. нотариально заверенных копий,

1.2.3. копий, удостоверенных органом, выдавшим документы,

1.2.4. копий, заверенных Клиентом.

При предоставлении копии документа, заверенного Клиентом, Клиент обязан предоставить оригинал такого документа для сверки. В случае предоставления Клиентом только оригиналов документов, уполномоченный представитель Банка снимает копии с оригиналов документов и заверяет их в соответствии с внутренними правилами Банка.

1.3. В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязан предоставить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

1.4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/ представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.

1.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее.

1.6. В случае непредставления Клиентом документов, указанных в пунктах 1.3, 1.5 Приложения № 1 к Условиям, в течение 3 (трех) рабочих дней после поступления от Банка соответствующего запроса Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Расчетных счетов, а также вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.

1.7. Банк имеет право запросить у Клиента в письменной форме подтверждение отсутствия изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в учредительных и иных документах Клиента, Банк вправе истребовать у Клиента документы-основания внесения таких изменений (в том числе подлежащих регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации). При непредоставлении Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.

1.8. Для открытия Расчетного счета Клиент представляет в Банк следующие сведения (документы) о финансовом положении (предоставляются документы из указанного ниже списка при их наличии и при их возможности предоставления Клиентом):

1.8.1. Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате) за последний отчетный период;

1.8.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);

1.8.3. Годовая (либо квартальная) налоговая декларация 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);

1.8.4. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

1.8.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент предоставления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 календарных месяцев);

1.8.6. Данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств.

1.8.7. В случае, если с момента государственной регистрации прошло менее 6 (шести) календарных месяцев, то, путем присоединения к Универсальному договору, Клиент гарантирует и подтверждает отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, и обязуется предоставить в Банк любой документ, из вышеуказанного перечня, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе дополнительно запросить оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета и/или регистры бухгалтерского учета. Непредоставление Клиентом сведений о наличии неисполненных денежных обязательств считается отсутствием таковых.

1.8.8. Непредоставление Клиентом каких-либо документов, указанных в п.п. 1.8.1 – 1.8.7, является подтверждением их отсутствия у Клиента .

1.9. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы, как предусмотренные, так и не предусмотренные перечнем документов, установленным настоящим Приложением, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2. Перечень документов

2.1. Документы, предоставляемые юридическим лицом — резидентом.

2.1.1. Устав .

2.1.2. Изменения к уставу (при наличии).

2.1.3. Протокол/решение уполномоченного органа управления об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица. В случае истечения срока полномочий руководителя на дату предоставления документов в Банк (в соответствии с положениями Устава, решения, протокола) дополнительно предоставляется протокол/решение уполномоченного органа управления о продлении полномочий на новый срок.

2.1.4. Паспорт физического лица — единоличного исполнительного органа юридического лица. В случае если руководителем Клиента является иностранный гражданин, совместно с оригиналом паспорта предоставляется копия с приложением нотариально заверенного перевода паспорта иностранного гражданина.

2.1.5. СНИЛС единоличного исполнительного органа юридического лица

2.1.6. Документы, подтверждающие адрес Клиента, указанный в ЕГРЮЛ:

(1) Документы, подтверждающие право собственности на помещение/здание;

(2) Договор аренды (субаренды) помещения/здания (с актом приема-передачи помещения/здания (при наличии)).

2.1.7. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п. 1.8 настоящего Приложения (при наличии).

2.1.8. Сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах).

Дополнительные документы, предоставляемые юридическим лицом — резидентом для открытия Счета (при наличии и/или если применимо и/или по запросу Банка)

2.1.9. Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ).

2.1.10. Миграционная карта и документ, подтверждающий право руководителя Клиента — иностранного гражданина или лица без гражданства, на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Могут быть предоставлены: действительный вид на жительство; действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства); миграционная карта и/или виза; миграционная карта и/или иной предусмотренный

федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Документы, подтверждающие право руководителя Клиента — иностранного гражданина на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

2.1.11. Лицензии, выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет

2.1.12. Приказы о назначении на должности лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами, помимо единоличного исполнительного органа (при наличии таковых).

2.1.13. Доверенность/приказ/распоряжение на уполномоченных лиц — сотрудников юридического лица о предоставлении права распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых сотрудников).

2.1.14. Паспорта физических лиц — сотрудников юридического лица, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых).

2.1.15. СНИЛС уполномоченных лиц — сотрудников юридического лица, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых).

2.1.16. Контракт/Трудовой договор с руководителем. Предоставляется исключительно в случае отсутствия в Уставе юридического лица и/или документе об избрании срока, на который избирается руководитель (единоличный исполнительный орган) юридического лица.

2.1.17. Контракт/Договор с коммерческой организацией (управляющей организацией) или индивидуальным предпринимателем (управляющим) (для юридических лиц, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации/управляющему). Управляющая организация (юридическое лицо) дополнительно предоставляет документы, указанные в п. 2.1 Условий, управляющий (индивидуальный предприниматель) дополнительно предоставляет документы, указанные в п. 2.2 Условий.

2.1.18. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) других клиентов ООО «ХКФ Банк», имеющих с Клиентом деловые отношения.

2.1.19. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент раньше обслуживался, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации.

Документы, предоставляемые Клиентом, по формам Банка

2.1.20. Заявление о присоединении К Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

2.1.21. Заявление о присоединении К Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (Системы ДБО)

2.1.22. Анкета Клиента, опросник в целях реализации требований законодательства о контроле за счетами иностранного налогоплательщика, опросник в рамках реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях по форме Банка.

2.1.23. Анкеты физических лиц - представителей Клиента.

2.1.24. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

2.1.25. В случае открытия Расчетного счета обособленному подразделению юридического лица (филиалу, представительству) дополнительно предоставляется:

- Положение об обособленном подразделении;
- Доверенность от имени юридического лица на руководителя обособленного подразделения;
- Документ, подтверждающий постановку на учёт юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения;
- Паспорт руководителя обособленного подразделения.

2.2. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем.

2.2.1. Документ (паспорт гражданина Российской Федерации), удостоверяющий личность (для резидентов).

2.2.2. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения при наличии.

2.2.3. Документы, подтверждающие адрес фактического размещения имущественного комплекса и производственных помещений Клиента:

- Свидетельство о праве собственности;
- Договор аренды (субаренды) помещения/здания (с актом приема-передачи помещения/здания (при наличии)).

2.2.4. СНИЛС.

2.2.5. Сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах).

Дополнительные документы, предоставляемые юридическим лицом — резидентом для открытия Счета (при наличии и/или если применимо и/или по запросу Банка)

2.2.6. Документ (паспорт иностранного гражданина), удостоверяющий личность, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов).

2.2.7. 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.

2.2.8. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) других клиентов ООО «ХКФ Банк», имеющих с Клиентом деловые отношения.

2.2.9. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент раньше обслуживался, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации.

Документы, предоставляемые Клиентом, по формам Банка

2.2.10. Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), опросник в целях реализации требований законодательства о контроле за счетами иностранного налогоплательщика, опросник в рамках реализации международного автоматического обмена финансовой информацией в налоговых целях по форме Банка.

2.2.11. Анкета физического лица - представителя Клиента.

2.2.12. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также порядок выпуска и обслуживания корпоративных карт

1. Термины и определения

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов.

Валютная операция — операции, указанные в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Держатель — уполномоченный сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

Документы валютного контроля — документы и информация, связанные с проведением валютных операций, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

Личный кабинет — специализированный сервис, предоставляемый Банком Клиенту на сайте Банка в Интернет по адресу www.homecredit.ru, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая электронный обмен информацией/документацией, совершение отдельных операций с использованием Корпоративных карт,

Онлайн операции — операции с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

Операционное время — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки.

ПС – платежные системы НСПК, Visa International и MasterCard Worldwide.

Перечисление денежных средств — перечисление денежных средств через расчетную сеть Банка России (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

Платежный лимит — сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Расчетному счету, в том числе с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, равная сумме остатка денежных средств на Расчетном счете, за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

Правила — дополнение настоящих Общих условий, регламентирующее отдельные виды услуг в рамках Договора Расчетного счета.

Реестр операций — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, и/или по платежному документу, с приложением реестра за определенный период времени.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Общие условия, в т.ч. Правила, установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Расчетных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании — Стороны), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт.

2.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Универсального договора.

2.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента присоединения Клиента к условиям Договора расчетного счета (Универсального договора).

2.4. Банк может открыть Клиенту Расчетный счет на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала Банк-Клиента или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям Универсального договора при условии предоставления Банку всех необходимых документов.

2.5. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала Банк-Клиента. Поручения Клиента должны содержать ПЭП Клиента в обязательном порядке.

2.6. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала Банк-Клиента допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

2.7. Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.

2.8. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ПЭП Клиента или быть подтверждено Аутентификационными данными и/или Кодами доступа.

2.9. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.

2.10. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

2.11. Настоящий Договор расчетного счета заключается на неопределенный срок.

2.12. Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает проведение операции по Расчетному счету и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчетному счету, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Дистанционное обслуживание. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.

2.13. Банк на срок до 5 (пяти) рабочих дней приостанавливает зачисление денежных средств на Расчетный счет, если такая операция проводится со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Расчетный счет, а также любым доступным для Банка способом, включая Дистанционное обслуживание, уведомляет Клиента о приостановлении проведения операции и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения указанных денежных средств. При предоставлении Клиентом Банку в течение предусмотренного настоящим пунктом срока требуемых документов Банк зачисляет денежные средства на Расчетный счет, а при непредоставлении — возвращает денежные средства кредитной организации, из которой эти средства поступили.

2.14. Банк вправе без предварительного уведомления приостановить/прекратить проведение операций с использованием Карты путем её аннулирования (блокирования) в соответствии с рекомендациями Банка России в случае выявления сомнительных операций, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. Резервирование, открытие и ведение Расчетного счета

3.1. Банк производит генерацию номера Расчетного счета Клиента после положительной проверки предоставленных Клиентом документов для открытия Расчетного счета. Сгенерированный номер Расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.

3.2. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора расчетного счета.

3.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии:

- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
- отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.

3.5. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной Тарифным планом.

3.6. Номер Расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.7. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ПЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

3.8. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении. Стороны договорились, что в случае предоставления Клиентом Карточки, Клиент вправе указать одну собственноручную подпись, необходимую для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента.

3.9. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

3.10. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц, а также документов валютного контроля, исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

3.11. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

3.12. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Расчетный счет Клиента.

3.13. В случае если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженные или неправильные наименование Клиента, номер Расчетного счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.14. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета. При этом:

3.14.1. Для разных операций Банк устанавливает разные курсы конвертации валют в валюту Расчетного счета.

3.14.2. Для операций с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов, кроме Онлайн операций, курс конвертации устанавливается на день обработки (получения) информации об операции от ПС.

3.14.3. Порядок конвертации валют в валюту Расчетного счета по операциям с использованием Корпоративной карты и/или ее реквизитов:

- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка;
- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и не являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС), которая предоставляется ПС Банку. Представленная сумма конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка.

3.14.4. Расчетными валютами ПС являются:

- рубли РФ (расчеты в РФ) — Visa, MasterCard;
- доллар США — Visa;
- евро — MasterCard.

Клиент соглашается, что информация о курсах валют, размещенная на сайте Банка в Интернете по адресу www.homecredit.ru, носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции через контактный центр Банка и считается надлежащим информированием Клиента.

3.15. Операции, произведенные:

- с присутствием Карты с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
- с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или
- с использованием реквизитов Карты, или
- с использованием Аутентификационных данных, в том числе в Банк-Клиенте

признаются совершенными Держателем и с его согласия.

3.16. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в соответствии с Договором расчетного счета, правилами Банка и/или законодательством Российской Федерации не являются основанием для возникновения ответственности Банка за нарушение условий Договора расчетного счета.

3.17. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента осуществляется, если это предусмотрено Тарифным планом или маркетинговыми Акциями, утвержденными в Банке.

3.18. При условии применения платежных требований в качестве формы расчетов с контрагентами Клиент представляет в Банк «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение № 3 к Условиям) либо на бумажном носителе, либо посредством Банк-Клиента.

3.19. Банк осуществляет перевод денежных средств с Расчетного счета Клиента по платежным требованиям получателей средств, при их соответствии условиям, указанным в «Заявлении о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение № 3 к Условиям) без дополнительного распоряжения Клиента.

4. Порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт

4.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Корпоративной карты и анкету Держателя Карты по форме Банка.

4.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка.

4.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяются правилами Банка.

4.4. Номер Карты определяется Банком.

4.5. Категория (ПС, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.

4.6. Карта является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчетного счета.

4.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск Карты на новый срок не требуется.

4.8. В случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования Карты, изменения имени и/или фамилии Держателя Карты на основании письменного или устного заявления Клиента, переданного в Банк, Клиент получает новую Карту. При подаче устного заявления о получении Карты Банк вправе потребовать у Клиента в срок до 30 (тридцати) календарных дней предоставить письменное заявление о получении Карты.

4.9. Карта передается неактивированной уполномоченному представителю Клиента лично либо Держателю лично или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем

Клиента лично или Держателем лично. Карта активируется при обращении Держателя в Банк через каналы Дистанционного обслуживания, если Держатель предоставит кодовое слово и номер Карты.

4.10. С использованием Карты осуществляются операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка в том числе посредством функционала Личного кабинета.

В случаях, предусмотренных валютным законодательством РФ, Клиент обязан предоставлять в Банк документы и информацию о платежах, произведенных с использованием Карт.

4.11. Запрещается использовать Kartu для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.

4.12. Совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами ПС и/или Банка, при этом сумма операции в момент Авторизации может отличаться от суммы операции на момент обработки Банком Реестра операций.

4.13. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии и платы рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчетном периоде.

4.14. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.

4.15. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено. Ответственность за использование карты возлагается на Держателя.

4.16. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.

4.17. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями, Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты.

4.18. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

5. Компрометация

5.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам 8 (499) 954-89-12 и заблокировать Kartu и/или Банк-Клиент, а также подать заявление о выпуске новой Карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Банк-Клиента.

5.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.

5.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Банк-Клиента или Абонентского номера без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка www.homecredit.ru, с приложением всех необходимых документов в системе Банк - Клиент или представить его непосредственно в офис Банка по адресу: Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1.

Банк имеет право начислить штраф в сумме 5000 (пять тысяч) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент/Держатель имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушений Клиентом/Держателем настоящих Общих условий и порядка использования Карты, Банк-Клиента.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

6.1.2. Отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты, ее активации и/или замене, ограничить количество Карт, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты по своему усмотрению и без указания причин.

6.1.3. Установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчетному счету/Карте через каналы Дистанционного обслуживания. Данная информация отражается в Тарифном плане.

6.1.4. Установить максимальную сумму наличных денежных средств, которая может быть выдана Клиенту по операциям с использованием Карты в течение календарного дня. Банком не предоставляется услуга по получению наличных денежных средств в кассе Банка. Данная информация отражается в Тарифном плане.

6.1.5. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или заблокировать действие Карты, Банк-Клиента без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:

- сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента или Держателя Карты;
- операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящим Общим условиям;
- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Карте ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
- в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетного счета/Корпоративной карты;
- Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- в иных случаях, установленных внутренними правилами Банка.

В этих случаях операции по Расчетному счету осуществляются Банком только на основании письменных Распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисе Банка по адресу: Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1.

6.1.6. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.

6.1.7. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

- к совершенной операции после истечения 1 (одного) рабочего дня с даты направления Банком уведомления;
- к Комиссии, Плате (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 2 (двух) лет со дня ее начисления (списания).

6.1.8. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета.

6.1.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Универсальным договором или запросом Банка), необходимые для фиксации информации об операции, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.1.10. Отказать Клиенту в осуществлении Перечисления денежных средств с Расчетного счета, если на момент Перечисления денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.

6.1.11. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента.

6.1.12. Не зачислять на Расчетный счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения.

6.1.13. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля (Документов учета по валютным операциям) либо предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.

6.1.14. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим пунктом Общих условий.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного счета путем предоставления Клиенту информации в рамках Дистанционного обслуживания.

6.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Корпоративную карту и/или Банк-Клиент в связи с утратой Корпоративной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Корпоративной карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

6.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями, в т.ч. Правилами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2.4. Информировать Клиента о выполнении Банком действий согласно п. 2.13 и 2.14 настоящих Общих условий любым доступным для Банка способом, включая Дистанционное обслуживание.

6.2.5. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения таких рекомендаций в порядке, указанном в п. 2.3 Условий.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимого количества Расчетных счетов посредством функционала Банк-Клиента или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Универсального договора.

6.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также вернуть Банку все Корпоративные карты в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного счета суммы.

6.3.3. Отозвать посредством Банк-Клиента свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

6.3.4. Отозвать посредством Банк-Клиента представленное в Банк «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» по форме Приложения № 3 к Условьям. Заявление считается отозванным на следующий рабочий день после принятия Банком соответствующего уведомления об отзыве.

6.4. Клиент обязан:

6.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ПЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в Банк-Клиенте или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Универсальным договором),

подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). 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.

6.4.2. Незамедлительно 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.

6.4.3. Отозвать ПЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

6.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.

6.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора.

6.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала Банк-Клиента в виде электронного документа, содержащего ПЭП Клиента или иным способом, согласованным Сторонами.

6.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных действующим законодательством и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.

6.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.

6.4.9. При возникновении задолженности в случае Технического овердрафта погасить указанную задолженность вне очереди.

7. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету

7.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала Банк-Клиента.

7.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту на бумажном носителе по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе.

7.3. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала Банк-Клиента сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

8. Закрытие Расчетного счета

8.1. Стороны договорились, что Договор расчетного счета может быть расторгнут, а Расчетный счет подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:

- по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала Банк-Клиента;
- расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором;
- при существенном нарушении Клиентом Универсального договора (Общих условий);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними правилами Банка.

8.2. При отсутствии в течение 6 (шести) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на Расчетном счете для оплаты регулярных платежей

согласно Тарифам, Договор расчетного счета считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 2 (двух) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Банк-Клиенте или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения задолженности Банку и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.

8.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 45 (сорок пять) календарных дней:

- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету;
- от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету.

9. Ответственность Сторон

9.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетному счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

9.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в Банк-Клиенте.

9.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия Расчетного счета, а также в процессе предоставления обслуживания.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ СРЕДСТВ

Дата Заявления	_____
Плательщик	_____
ИНН (КИО) плательщика	_____
Номер счета плательщика	_____

Условия акцепта по настоящему Заявлению:

Вид распоряжения	Платежное требование
Получатель средств	_____
ИНН (КИО) получателя средств	_____
Номер счета получателя средств	_____
Обязательство плательщика	_____
№ договора	_____
Дата договора	_____
Сумма акцепта /порядок ее определения	_____
Сумма акцепта прописью (заполняется при указании Суммы акцепта)	_____
Возможность частичного исполнения*	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

* При указании значения «да»:

Платежное требование подлежит частичному исполнению (в сумме доступного остатка по банковскому счету плательщика), далее платежное требование помещается в очередь не исполненных в срок документов (карточка № 2) и исполняется по мере поступления денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

При указании значения «нет»:

Платежное требование не подлежит исполнению в случае, если суммы остатка денежных средств на банковском счете недостаточно для исполнения платежного требования. Платежное требование помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений (карточка № 1) и подлежит акцептованию плательщиком денежных средств в течение срока, установленного для акцепта.

Заявление действует на следующий рабочий день после его принятия Банком.

Руководитель организации

Подпись _____

ФИО _____

Печать (при наличии)

Дата
заполнения _____