

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Председателя Правления Ключникова И.В.
№45 от «03»апреля 2019 г.

Общие условия
открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
банковских счетов юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных
предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» предлагает всем заинтересованным лицам присоединиться к «Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее–Общие условия), имеющим силу Договора банковского счета, на условиях и в порядке, установленных Общими условиями.

Договор банковского счета является публичным и имеет обязательную силу в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. В целях организации работы по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации и Банка России, НКО утверждает банковские правила о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество». Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Общих условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Общих условий считаются недействующими и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1. Термины и определения.

Акт признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями (АКТ признания открытого ключа) – документ на бумажном носителе, содержащий: «Параметры ключа» - с указанием предельного срока действия Ключа проверки ЭП (сроки действия Сертификат ключа проверки ЭП могут отличаться, но не могут превышать предельный срок действия Ключа проверки ЭП); «Текст открытого ключа» - представление Ключа проверки ЭП в виде групп чисел в шестнадцатеричном формате.

Банковские Правила - Банковские правила о порядке открытия и закрытия банковских счетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО).

Бланк запроса на сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - Бланк запроса) - документ на бумажном носителе, содержащий: ФИО (полностью) и должность Владельца ЭП, наименование и ИНН организации, адрес электронной почты Владельца ЭП, параметры ключа Ключа проверки ЭП, представление Ключа проверки ЭП в виде групп чисел в шестнадцатеричном формате.

Бумажная копия ЭД - распечатка файла, содержащего ЭД, произведенная посредством Системы, заверенная надлежащим образом подписями уполномоченных лиц и печатью Стороны - отправителя документа.

Владелец ЭП (Владелец сертификата ключа проверки ЭП) – физические лица – полномочные представители Клиента и НКО. Полномочия владельцев ЭП Клиента подтверждаются карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) - бланк формы N 0401026 по ОКУД, оформленной в соответствии с действующим законодательством, а также выданными доверенностями для работы с ЭП (при необходимости).

Дата расчетов – дата списания с расчетного счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и одновременного зачисления на расчетный счет Клиента денежных средств в покупаемой валюте. В рамках настоящих Общих условий возможно проведение Конверсионной операции со следующими датами расчетов:

TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты;

TOM - предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

SPOT - предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

Доверенный удостоверяющий центр (далее – Доверенный УЦ) – удостоверяющий центр, имеющий с НКО договорные отношения или аккредитованный удостоверяющий центр (в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи").

Договор банковского счета (далее - Договор) - Общие условия и Заявление о присоединении к Общим условиям, надлежащим образом оформленные и подписанные Клиентом, в совокупности являющиеся заключенным между Клиентом и НКО публичным договором банковского счета с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Квалифицированная электронная подпись (далее - КЭП) - электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее -

Квалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

Клиент – юридические лица-некредитные организации, индивидуальные предприниматели или физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Ключевой носитель – электронный носитель информации, предназначенный для размещения на нём Ключа(-ей) ЭП с использованием Средств ЭП.

Ключ проверки ЭП (открытый ключ электронной подписи) — уникальная последовательность символов, соответствующая Ключу ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Средств ЭП.

Ключ ЭП (закрытый ключ электронной подписи) — уникальная последовательность символов, известная только соответствующему Владельцу ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием Средств ЭП.

Компрометация ключа - утрата доверия к тому, что используемые Ключи ЭП обеспечивают безопасность информации.

Конверсионная операция (конверсия) – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая НКО по расчетным счетам Клиента на основании поручения на покупку/продажу валюты. Условия проведения Конверсионной операции, в том числе ограничения по курсу, Дату расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты.

Неквалифицированная электронная подпись – вид электронной подписи, которая:

1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

4) создается с использованием средств электронной подписи.

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество».

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого НКО оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

ПДЛ - публичное должностное лицо, т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию государства, в том числе для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года

Платеж с конверсией – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по расчетному счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.

Правила внутреннего контроля НКО - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения НКО "Русское финансовое общество" (ООО)

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Распоряжение – распоряжение о переводе денежных средств (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, банковский ордер в случае удержания НКО вознаграждения в соответствии с Тарифами) о переводе денежных средств со счета Клиента, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками в электронном виде либо на бумажных носителях, а также распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счёта Клиента, составленное Клиентом при отсутствии/недостаточности денежных средств на его банковском счёте. Распоряжение должно быть составлено в соответствии с требованиями Банка России либо -в разрешенных случаях- по форме НКО (Поручение на покупку/продажу иностранной валюты, Поручение на перевод иностранной валюты). Формы Распоряжений по форме НКО находятся в открытом доступе на официальном сайте НКО.

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сертификат ключа проверки ЭП (далее – Сертификат) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром НКО или Доверенным УЦ и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система «Клиент-Банк» (далее - Система) — комплекс программных средств, предназначенных для защищённого дистанционного банковского обслуживания (ДБО) Клиентов НКО, путем передачи документов в электронном виде. Система состоит из серверов в НКО (Сервер НКО), автоматизированных рабочих мест сотрудников НКО (АРМ сотрудника НКО) с установленными программными средствами банковской части Системы и Средствами ЭП с одной стороны, и автоматизированных рабочих мест Клиентов с установленными программными средствами клиентской части Системы и Средствами ЭП (далее - АРМ Клиента) с другой стороны.

Средства ЭП – сертифицированное ФСБ России программное или программно-аппаратное средство криптографической защиты информации (СКЗИ), обеспечивающие реализацию следующих функций:

- создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП (генерация Ключа ЭП);
- создание ЭП в ЭД с использованием Ключа ЭП;
- проверка ЭП в ЭД.

Сторона (Стороны) – НКО или(и) Клиент.

Структурное подразделение – внутреннее структурное подразделение (ВСП) НКО, обслуживающее Клиентов.

Счет – банковский счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый Клиентам в НКО.

Тарифы – установленные НКО размеры, порядок начисления и взимания платежей, комиссий и иных вознаграждений НКО, уплачиваемых Клиентом НКО за предоставление услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

Token – специализированный Ключевой носитель, обеспечивающий дополнительную защиту находящихся на нем Ключей ЭП от несанкционированного доступа.

Транзитный счет — счет, открытый одновременно со Счетом Клиента-резидента в иностранной валюте, для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30 марта 2004г. №111-И «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Электронный документ (далее - ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В качестве Электронных документов Стороны договорились использовать любые документы, полученные или переданные Сторонами с использованием Системы. Отображение ЭД на бумажный носитель осуществляется только с использованием Системы или ее компонентов, посредством устройства печати.

Электронная подпись (далее - ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к ЭД или иным образом связана с ЭД, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Открытие и обслуживание счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

2.1. Текст Общих условий и форма Заявления о присоединении к Общим условиям опубликованы на официальном веб-сайте НКО в сети Интернет по адресу: www.rusfo.ru.

2.2. Счет Клиенту открывается на основании подачи Клиентом в НКО подписанного Заявления о присоединении к Общим условиям (по форме Приложения №2) в 2 (двух) экземплярах, а также полного пакета документов, согласно перечню, утвержденному в НКО. Все документы, предоставленные для открытия счета, должны быть действительны на момент обращения в НКО.

2.3. В случае если в Заявлении о присоединении Клиент сообщает о необходимости открытия нескольких Счетов, такое Заявление о присоединении признается Сторонами, содержащим несколько оферт на заключение нескольких договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в Заявлении о присоединении). Акцепт такой оферты является акцептом на заключение нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком заявлении о присоединении.

Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.

2.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

2.5. Основанием для предоставления Клиенту услуг по дистанционному обслуживанию банковского счета/счетов является Заявление Клиента о присоединении к Общим условиям (по форме Приложения № 2) в 2 (двух) экземплярах, надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное в НКО и содержащее соответствующую отметку.

2.6. В рамках Договора НКО открывает Клиенту банковский счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора. Днем заключения Договора является дата проставления отметки НКО об акцепте Заявления о присоединении.

2.7. Открытие и обслуживание иных видов счетов, а также предоставление иных банковских услуг и продуктов, не предусмотренных настоящими Общими условиями, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после

заключения Клиентом и НКО Договора.

2.8. В случае противоречий между положениями Общих условий и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Общими условиями.

2.9. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется НКО ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в рамках операционного дня НКО.

2.10. Конкретное время начала, конца операционного дня определяется НКО самостоятельно и размещается в открытом доступе на информационных стендах в помещениях НКО и на официальном сайте НКО. В таком же порядке размещается информация об изменениях режима операционного дня.

2.11. НКО не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете.

2.12. Списание денежных средств осуществляется в пределах имеющихся на счете средств, если иное не предусмотрено законодательством РФ, договорами, заключаемыми между НКО и Клиентом.

2.13. Распоряжения Клиента на списание денежных средств со счета исполняются на основании надлежаще оформленных платежных документов в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. Распоряжения, поступившие в течение операционного дня, исполняются не позднее следующего операционного дня, поступившие после операционного дня – считаются поступившими на следующий операционный день. В случае если у НКО возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов НКО задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.

2.14. Денежные средства зачисляются на банковский счет не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентские счета НКО, открытые в Банке России и Банках-корреспондентах. При этом расчетные (платежные) документы, поступившие в НКО после операционного времени, считаются поступившими на следующий операционный день.

2.15. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в следующем порядке:

- в случае предоставления Клиенту услуги по дистанционному обслуживанию банковского счета выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде. Доступ к Выпискам предоставляется не позднее операционного дня, следующего за днем совершения операций. Выписка считается полученной в момент проведения Клиентом сеанса связи по системам ДБО;

- в случае отсутствия у Клиента услуги по дистанционному обслуживанию банковского счета распечатанные выписки по лицевым счетам, выдаются лицам, уполномоченным распоряжаться Счетом, а также лицам, которым выдана соответствующая, надлежащим образом оформленная доверенность от имени Клиента, по мере совершения операций, по требованию Клиента не ранее операционного дня, следующего за днем совершения операций;

- выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе;

Владелец счета обязан в течение 10 дней после получения выписок в письменной форме сообщить НКО о суммах, ошибочно зачисленных или списанных по Счету. При отсутствии возражений Клиента по выписке в течение 10 (десяти) дней со дня ее получения, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

3. Условия обслуживания расчётного счёта Клиента в НКО с использованием Системы «Клиент-Банк» (Далее-Система).

3.1 НКО осуществляет обслуживание банковского счёта Клиента в НКО с использованием Системы, позволяющей передавать Сторонами друг другу ЭД, в том числе, чтобы осуществлять платежи, отправлять и получать информационные сообщения и получать выписки, для чего НКО передает АРМ Клиента в пользование Клиенту. Передача осуществляется на основании Заявления (по форме, согласно Приложению № 2 к Общим условиям).

3.2 Для обеспечения безопасности и конфиденциальности организованного электронного информационного обмена используются специальные процедуры, включающие:

- подписание документов Неквалифицированной электронной подписью или КЭП;
- защиту ЭД от несанкционированной модификации и просмотра при возможном перехвате в каналах связи путём шифрования передаваемых данных;
- проверку соответствия содержимого документа требованиям системы защиты от несанкционированного доступа (НСД);
- систему паролей для ограничения доступа, обеспечивающую защиту ЭД от несанкционированной модификации или уничтожения.

3.3 Стороны признают, что:

- подпись, воспроизводимая Сторонами с помощью Средств ЭП при электронном взаимодействии в Системе, является аналогом собственноручной подписи;

- используемые во взаимоотношениях между Сторонами ЭД подписанные ЭП юридически

эквивалентны аналогичным соответствующим документам, составленным на бумажных носителях, подписанным представителем Стороны, уполномоченным на совершение такого действия, заверенным оттиском печати, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках соответствующих Договоров, заключенных между Клиентом и НКО;

- используемая ими в соответствии с настоящим разделом Общих условий система защиты информации является достаточной для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов;

- информация об организации формирования ЭД, кодирования его, подписания ЭП и передачи по согласованным каналам электронной связи в НКО, а также Ключи ЭП являются конфиденциальной информацией;

- несут полную ответственность за обеспечение режима безопасности в отношении конфиденциальных сведений по настоящему Договору.

3.4 ЭД порождает обязательства Сторон по соответствующим договорным отношениям Клиента с НКО, в рамках которых составлен данный ЭД, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, закодирован (ЭД преобразован во внутренний формат Системы, подписан ЭП и зашифрован) и передан по согласованным каналам связи, а принимающей Стороной декодирован (расшифрован и ЭП корректна), принят (содержание ЭД соответствует требованиям Системы) и подтвержден. Свидетельством того, что электронный документ принят и подтвержден, является соответствующее состояние (статус) в Системе.

3.5 Стороны договорились, что передача всех ЭД в рамках Общих условий производится по электронным каналам связи исключительно на адреса, согласованные Сторонами.

3.6 **Правила работы с программным комплексом Системы «Клиент-Банк».**

3.6.1 Все ЭД, впоследствии переданные одной Стороной другой Стороне с использованием Системы, приобретают юридическую силу с даты перехода на электронный документооборот, которая определяется датой подключения Клиента к Системе.

3.6.2 Клиент на своём рабочем месте формирует соответствующие ЭД согласно документации, передаваемой Клиенту в электронном виде вместе с АРМ Клиента, подписывает документы созданной им ЭП и инициирует процедуру их отправки в НКО.

3.6.3 Подтверждением того, что отправленные Клиентом и сформированные им ЭД получены НКО, является смена статуса состояния документов.

3.6.4 Описание статусов состояния изложено в документации, передаваемой Клиенту в электронном виде в составе АРМ Клиента (документация на АРМ Клиента).

3.6.5 В процессе проведения сеанса электронной связи с использованием Системы Клиент имеет возможность:

- получить информацию о совершенных операциях по его счетам в НКО (выписки по его счетам в НКО) с приложением ЭД, являющихся основанием для совершения соответствующей операции;

- получить информацию о текущих остатках средств на его счетах в НКО;

- передать в НКО созданные им ЭД;

- получить информацию о статусах состояния ЭД, переданных Клиентом в НКО;

- принять от НКО созданные НКО и предназначенные Клиенту ЭД, произвести регенерацию своего Ключа ЭП и передать соответствующий ему Ключ проверки ЭП (запрос на Сертификат) в НКО, сменить пароль на доступ к Системе.

3.6.6 НКО осуществляет обработку поступивших от Клиента в процессе сеанса электронной связи ЭД в порядке очередности их поступления в НКО с соблюдением действующего в РФ законодательства.

3.7 **Права и обязанности сторон при использовании Системы «Клиент-Банк».**

3.7.1 Стороны обязуются:

- при использовании Системы «Клиент-Банк» руководствоваться действующими законодательными и нормативными актами, в том числе инструкциями и указаниями Банка России, а также Общими условиями, и положениями иных договоров и соглашений, заключенных Сторонами, в рамках которых Стороны используют Систему;

- своевременно обрабатывать полученные в процессе произведенных сеансов электронной связи с использованием Системы ЭД, если принимающая Сторона, используя Ключ проверки ЭП передающей Стороны, успешно расшифровала соответствующий полученный ЭД, а ЭП, которой подписан этот ЭД, соответствует ЭП передающей Стороны;

- при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к своему Ключу ЭП (компрометация Ключа ЭП), немедленно любым доступным способом проинформировать об этом противоположную Сторону и прекратить работу в Системе до момента устранения обстоятельств, их повлекших, а также генерации, обмена и регистрации новых Ключей ЭП с использованием Средств ЭП;

- не разглашать третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительными соглашениями Сторон, конкретные способы защиты информации в Системе;

- за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии аппаратные и программные средства, обеспечивающие функционирование Системы и удовлетворяющие требованиям, установленным в документации разработчика Системы или в документации на АРМ Клиента;

- обеспечивать целостность, сохранность аппаратных и программных средств, обеспечивающих

функционирование Системы, а также самой Системы и Средств ЭП;

- поддерживать системное время аппаратных средств, на которых функционирует Система, в соответствии с текущим временем г. Москвы с точностью до пяти минут. При этом в случае возникновения спорных вопросов о времени приема, переданных Клиентом в НКО ЭД, определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств НКО, на которых функционирует Система.

- организовать внутренний режим функционирования рабочего места своего сотрудника, уполномоченного к работе с Системой, таким образом, чтобы исключить возможность доступа к программным и аппаратным средствам Системы лицам, не имеющим такого допуска, и использования паролей доступа и Ключей ЭП неуполномоченными на то лицами;

- соблюдать порядок работы с Системой, установленный в документации разработчика Системы или в документации на АРМ Клиента.

3.7.2 НКО обязуется:

- зарегистрировать Клиента в Системе;

- выдать дистрибутив с программным обеспечением и документацией на АРМ Клиента (в электронном виде), включая одну лицензию на Средства ЭП;

- обеспечить возможность Клиенту передавать в НКО и принимать из НКО, в рамках организованного с использованием Системы информационного обмена, надлежащим образом оформленные ЭД;

- заблаговременно уведомлять Клиента о временных периодах проведения НКО профилактических и иных плановых работ по обслуживанию аппаратных средств, используемых НКО, если продолжительность таких работ занимает более одного часа;

- в каждый рабочий день НКО принимать к исполнению в тот же день ЭД, поступившие от Клиента, при условии их получения в сроки, определенные в договорах по ведению счетов, и положительного результата проверки ЭП Клиента;

- обеспечить возможность Клиенту в режиме реального времени получать информацию о текущем статусе ЭД, переданных Клиентом в НКО;

- обеспечить конфиденциальность всех атрибутов Клиента, необходимых для регистрации этого Клиента в Системе, в соответствии с действующим законодательством РФ;

- информировать Клиента о выявленных в Системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- информировать Клиента о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- консультировать Клиентов по вопросам эксплуатации и обслуживания Системы.

3.7.3 Клиент обязуется:

- обеспечить наличие технических средств, соответствующих программным и аппаратным требованиям Системы, установленным в документации на АРМ Клиента;

- оплатить стоимость подключения к Системе в соответствии с действующими в НКО Тарифами;

- осуществлять в течение любого рабочего дня не менее одного сеанса связи с НКО для получения возможных экстренных (технических) сообщений НКО, либо другой актуальной информации, в том числе информации о совершении операций с использованием Системы;

- при выявлении - операции без его согласия, незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), любым доступным способом, проинформировать НКО о данном факте, с целью блокировки доступа к Системе в связи с компрометацией действующих Ключей ЭП Клиента, а также предоставить надлежащим образом оформленное заявление на бумажном носителе с указанием всех таких операций;

- при получении от НКО уведомления о блокировке ЭД и доступа к Системе в связи выявлением операции без его согласия¹, и запроса подтверждения возобновления исполнения этой операции незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), любым доступным способом, отправить в НКО подтверждение блокировки операции или возобновления ее исполнения;

- при получении от НКО уведомления о блокировке ЭД в связи поступлением в его адрес денежных средств, которые были перечислены без согласия отправителя, и запроса от НКО подтверждающих обоснованность получения документов² незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), любым доступным способом, отправить в НКО подтверждающие обоснованность получения документы для зачисления денежных средств на счет;

- выполнять все требования, установленные настоящим Договором и законодательством РФ, по оформлению и защите передаваемой информации в виде ЭД, защите своих Ключей ЭП, паролей доступа и другой конфиденциальной информации, передаваемой и получаемой по Системе;

- незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), любым доступным способом, информировать НКО обо всех аппаратных и программных неисправностях и других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭД;

- при необходимости смены Владельца ЭП Клиент должен направить в НКО Заявление о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче

¹ в соответствии со статьей 8 часть 5 п.5.2. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

² в соответствии со статьей 9 часть 11 п.11.2. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к Общим условиям) в НКО для проведения процедуры изготовления новых Ключей ЭП;

- в случае компрометации Ключа ЭП незамедлительно (не позднее текущего рабочего дня), любым доступным способом, а впоследствии в письменном виде в течение 3 (трех) дней проинформировать НКО для блокировки доступа к Системе;

- использовать Систему только на исправных и проверенных на отсутствие вредоносного кода аппаратных и программных средствах;

- выполнять требования, изложенные в настоящем Договоре и документации на АРМ Клиента, предоставленной НКО;

- не передавать третьим лицам предоставленное НКО программное обеспечение;

- произвести плановую смену Ключей ЭП до истечения срока действия Сертификата, но не ранее чем за 2 (два) месяца до этого срока;

- в случае закрытия всех расчетных счетов, открытых в НКО, произвести возврат Ключевого носителя НКО в дату предоставления в НКО заявления о закрытии последнего расчетного счета/счетов, а также удалить со своих аппаратных средств все программное обеспечение полученное от НКО;

- предоставлять по требованию НКО не позднее пяти - рабочих дней с даты получения такого требования надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД на бумажном носителе

- при первом входе в Систему изменить Пароль, полученный в НКО.

3.7.4 Стороны имеют право:

- передавать друг другу по электронным каналам связи с использованием Системы свои ЭД;

- запрашивать друг у друга бумажные копии соответствующих ЭД, заверенные собственноручными подписями уполномоченных лиц Стороны, создавшей этот ЭД, и оттиском печати такой Стороны.

3.7.5 НКО имеет право:

- осуществлять взимание платы без дополнительных распоряжений Клиента за оказанные услуги в рамках настоящего Договора согласно действующим в НКО тарифам;

- производить модификацию Системы, форматов ЭД, внедрять новые версии Системы и предоставлять их Клиентам с предварительным оповещением, в случае если вносимые изменения влияют на непосредственную работу АРМ Клиента, через Систему не позднее чем за 3 (три) рабочих дня НКО до внедрения предстоящих изменений;

- удалить учетную запись Клиента из Системы в случае просрочки регенерации Ключа ЭП более чем на 6 (шесть) месяцев.

- в одностороннем порядке изменять тарифы. Новые тарифы применяются по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения на официальном сайте НКО.

3.7.6 НКО вправе отказать в исполнении ЭД без объяснения причины отказа, а также приостановить предоставление услуги ДБО, при условии предварительного информирования Клиента в следующих случаях:

- при возникновении у НКО подозрений в проведении Клиентом сомнительных операций;

- при непредставлении/неполного предоставления запрошенных НКО документов в рамках деятельности Клиента;

- в случаях предусмотренных в законодательстве РФ.

В случае отказа по указанным основаниям платеж подлежит исполнению на основании представленного Клиентом в НКО надлежащим образом оформленного на бумажном носителе расчетно-платежного документа, эквивалентного по смыслу и содержанию ЭД, в исполнении которого было отказано.

3.7.7 НКО вправе осуществлять блокировку ЭД и доступа к Системе, в случае подозрения или выявления факта проведения платежа без согласия клиента³, на срок не более 2-х дней⁴. В этом случае НКО осуществляет следующие мероприятия:

- Если списание денежных средств не произошло, НКО направляет клиенту уведомление о блокировке ЭД и доступа к Системе, а также запрашивает у клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения. В случае неполучения подтверждения НКО возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после блокировки ЭД и доступа к Системе⁵. При получении от клиента подтверждения НКО незамедлительно возобновляет исполнение ЭД и разблокирует доступа к Системе.

- В случае списания денежных средств со счета Клиента НКО направляет оператору по переводу денежных средств (далее ОПДС), обслуживающего получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

- В случае получения от НКО этого уведомления ОПДС, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств на срок до пяти рабочих

³ признаки проведения платежа без согласия клиента утверждены приказом Банка России от 27 сентября 2018 года № ОД-2525 (опубликованы на сайте Банка России http://www.cbr.ru/content/document/file/47786/priznaki_20180928.pdf)

⁴ в соответствии со статьей 8 часть 5 п.5.1. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с учетом изменений внесенных Федеральным законом от 27 июня 2018 г. № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств»)

⁵ в соответствии со статьей 8 часть 5 п.5.3. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

дней со дня получения такого уведомления⁶. ОПДС, обслуживающий получателя средств уведомляет получателя средств о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. После представления в течение пяти рабочих дней получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, ОПДС, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств⁷. При непредставлении в течение пяти рабочих дней получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, ОПДС, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств в НКО, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока⁸. В случае возврата денежных средств НКО осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет клиента.

- В случае если Клиент является получателем денежных средств и НКО получило уведомление от ОПДС, обслуживающего отправителя денежных средств, или от Банка России, о совершении операции без согласия клиента, НКО осуществляет приостановление зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств на срок до 5-ти рабочих дней со дня получения этого уведомления. НКО уведомляет получателя средств о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. После представления в течение пяти рабочих дней получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, НКО, осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств⁷. При непредставлении в течение пяти рабочих дней получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, НКО осуществляет возврат денежных средств ОПДС, обслуживающего отправителя денежных средств, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока⁸.

3.7.8 Клиент имеет право:

- передавать в НКО и получать от НКО расчетные и иные документы, имеющие отношение к обслуживанию в НКО, не только в электронном виде, но и общепринятым путем в установленном порядке;

- получать от НКО консультации по вопросам эксплуатации и обслуживания Системы.

3.8 Взаимодействие сторон по осуществлению электронного информационного обмена.

3.8.1 Сеть НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее Сеть) - совокупность Серверов НКО, АРМ сотрудников НКО и множества АРМ Клиентов, взаимодействующих посредством современных средств телекоммуникации с использованием сети Интернет в целях передачи ЭД, в том числе несущих финансовые обязательства. Сеть основана на программном обеспечении Системы «Клиент-Банк» и Средствах ЭП. Сеть обеспечивает конфиденциальность, надежность и достоверность передачи ЭД.

3.8.2 АРМ Клиента должен быть подключен к телекоммуникационной сети Интернет и располагаться в помещении с ограниченным доступом. На АРМ Клиента работают сотрудники из персонала Клиента, которые обеспечивают передачу и прием ЭД.

3.8.3 Для оказания услуг по ДБО используется программное обеспечение для ЭВМ «ДБО BS-Client x64» текущей версии, исключительные права на которое принадлежат ООО «БСС».

3.8.4 Клиент предоставляет свою ЭП на ЭД, передаваемом по Сети, необходимую для того, чтобы НКО приняло этот ЭД.

3.8.5 Основанием для принятия НКО переданного Клиентом по Сети ЭД является наличие и корректность его ЭП.

3.8.6 Отправитель предоставляет на ЭД ЭП при помощи своего Ключа ЭП. Получатель проверяет ЭП на пришедшем к нему ЭД при помощи Ключа проверки ЭП отправителя.

3.8.7 Ключи ЭП хранятся на Ключевом носителе, который содержит конфиденциальную информацию и не подлежит передаче другим лицам.

3.9 Генерация Ключей ЭП и другие действия с Ключами ЭП.

3.9.1 Первичная генерация Ключей ЭП Клиента производится при подключении Клиента в Системе в следующей последовательности:

НКО:

- создает на Ключевом носителе технологический Ключ ЭП, а также регистрирует в Системе Сертификат этого технологического Ключа ЭП на каждого Владельца ЭП в соответствии с заявлением Приложение № 2 к настоящему Общим условиям;

- передает Клиенту Ключевой носитель с технологическим Ключом ЭП и регистрирует в Системе Сертификат технологического Ключа ЭП на каждого Владельца ЭП в соответствии с заявлением Приложение № 2 к настоящему Общим условиям, а также передает Клиенту Логин и Пароль для доступа к Системе.

Клиент:

⁶ в соответствии со статьей 9 часть 11 п.11.2. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

⁷ в соответствии со статьей 9 часть 11 п.11.3. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

⁸ в соответствии со статьей 9 часть 11 п.11.4. Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

- для каждого Владельца ЭП в соответствии с заявлением Приложение № 2 к настоящим Общим условиям, самостоятельно на своем АРМ Клиента с помощью процедуры генерации Ключей ЭП Системы и технологического Ключа ЭП создает на Ключевом носителе Ключ ЭП и передает в НКО Ключ проверки ЭП (формирует запрос на Сертификат);

- распечатывает два экземпляра Акта признания открытого ключа, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

НКО:

- принимает запрос на Сертификат (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование организации и ФИО сотрудника, уполномоченного подписывать электронный документ от имени Клиента);

- принимает оформленный Акт признания открытого ключа у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО Сертификату, подписывает собственноручной подписью уполномоченного на совершение таких действий ответственного сотрудника НКО, заверяет печатью НКО;

- на основе полученного запроса на Сертификат формирует Сертификат;

- проводит в Системе регистрацию Сертификата;

- возвращает один экземпляр Акта признания открытого ключа Клиенту.

Клиент:

- принимает Сертификат на АРМ Клиента и уведомляет об этом НКО по телефону или электронной почте.

3.9.2 Внеплановая смена Ключей ЭП Клиента производится при утере или порче Ключевого носителя, компрометации Ключей ЭП Клиента или смене Владельца ЭП.

3.9.3 Внеплановая смена Ключей ЭП Клиента производится в следующей последовательности:

Клиент:

- направляет в НКО Заявление о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанное руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом;

- возвращает в НКО выданный Ключевой носитель на каждого Владельца ЭП, указанного в Заявлении о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), в случае утери или порчи Ключевого носителя делает соответствующую отметку в Заявлении о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям).

НКО:

- блокирует в Системе Сертификаты в соответствии с датой, указанной в переданном Клиентом Заявлении о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), но не ранее даты получения Заявления о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом;

- создает на Ключевом носителе технологический Ключ ЭП, а также регистрирует в Системе Сертификат технологического Ключа ЭП на каждого Владельца ЭП в соответствии с Заявлением о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям);

- передает Ключевой носитель с технологическим Ключом ЭП для каждого Владельца ЭП в соответствии с Заявлением о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям).

Клиент:

- для каждого Владельца ЭП в соответствии с Заявлением о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), самостоятельно на своем АРМ Клиента с помощью процедуры генерации Ключей ЭП Системы и технологического Ключа ЭП создает на Ключевом носителе Ключ ЭП и передает в НКО Ключ проверки ЭП (формирует запрос на Сертификат);

- распечатывает два экземпляра Акта признания открытого ключа на каждого Владельца ЭП, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

НКО:

- принимает оформленный Акт признания открытого ключа у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО Сертификату, подписывает собственноручной подписью уполномоченного на совершение таких действий ответственного сотрудника НКО, заверяет печатью НКО;

- на основе полученного запроса на Сертификат формирует Сертификат;

- проводит в Системе регистрацию Сертификата;

- возвращает один экземпляр Акта признания открытого ключа Клиенту.

Клиент:

- принимает Сертификат на АРМ Клиента и уведомляет об этом НКО по телефону или электронной почте.

3.9.4 Плановая смена Ключей ЭП производится в следующей последовательности:

Клиент:

- самостоятельно с помощью Системы и действующего Ключа ЭП создает на Ключевом носителе новый Ключ ЭП и передает Ключ проверки ЭП (формирует запрос на Сертификат);

- распечатывает два экземпляра Акта признания открытого ключа, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

НКО:

- принимает запрос на Сертификат (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование Клиента и ФИО Владельца ЭП Клиента);

- принимает оформленный Акт признания открытого ключа у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО Сертификату, подписывает собственноручной подписью уполномоченного на совершение таких действий ответственного сотрудника НКО, заверяет печатью НКО;

- на основе полученного запроса на Сертификат формирует Сертификат;

- проводит в Системе регистрацию Сертификата;

- возвращает один экземпляр Акта признания открытого ключа Клиенту.

Клиент:

- принимает Сертификат на АРМ Клиента и уведомляет об этом НКО по телефону или электронной почте.

3.9.5 Новый Сертификат формируется НКО и регистрируется в Системе не позднее следующего рабочего дня после дня получения НКО соответствующего Сертификату правильно оформленного Акта признания открытого ключа на бумажном носителе, заверенного собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

3.9.6 При плановой смене после регистрации новых Сертификатов ранее действующие Сертификаты блокируются в Системе.

3.9.7 Ключи ЭП после вывода из действия соответствующего им Сертификата должны быть уничтожены Клиентом в соответствии с установленным им порядком.

3.9.8 Электронные документы и соответствующие им ЭП, Сертификаты, АКты признания открытых ключей, в том числе недействующих, подлежат хранению Сторонами с указанием даты и времени получения не менее 5 (пяти) лет, если более длительный срок не установлен законодательством РФ.

3.9.9 В случае несоблюдения Клиентом порядка, предусмотренного в данном разделе, ответственность за возможные убытки, связанные с этим, несет Клиент.

3.10 **Процедура упрощенной генерации Ключей ЭП и другие действия с такими Ключами ЭП.**

3.10.1 При упрощенной генерации Ключей ЭП Клиент самостоятельно регистрируется в Доверенном УЦ, указанном на сайте НКО.

3.10.2 При упрощенной генерации Ключей ЭП НКО не предоставляет Клиенту Ключевой носитель, Клиент использует любой свой Ключевой носитель, удовлетворяющий требованиям Средств ЭП.

3.10.3 Первичная генерация Ключей ЭП Клиента производится при подключении Клиента в Системе в следующей последовательности:

Клиент:

- для каждого Владельца ЭП, указанного в заявлении (Приложение № 2 к настоящим Общим условиям), самостоятельно на своем АРМ Клиента с помощью Средств ЭП и ПО Доверенного УЦ создает на своем Ключевом носителе Ключ ЭП и передает в Доверенный УЦ запрос на Сертификат;

- распечатывает два экземпляра Бланка запроса, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой), и передает их в НКО.

НКО:

- принимает запрос на Сертификат (регистрации подлежат только РФ запросы, которые содержат наименование и ИНН организации, Должность и ФИО (полностью) Владельца ЭП, адрес электронной почты Владельца ЭП);

- принимает два экземпляра корректно оформленных Бланков запроса, проверяет содержание на соответствие полученному запросу на Сертификат, в случае успешной проверки НКО инициирует выпуск Сертификата Доверенным УЦ;

- получает Сертификат, выпущенный Доверенным УЦ;

- проводит в Системе регистрацию выпущенного Доверенным УЦ Сертификата;

- передает на электронную почту Владельца ЭП Клиента его: Логин и Пароль для доступа к Системе, Сертификат, лицензию на Средства ЭП (если не была предоставлена ранее).

Клиент:

- регистрирует полученный Сертификат на своем АРМ Клиента.

3.10.4 Внеплановая смена Ключей ЭП Клиента производится при утере или порче Ключевого носителя, компрометации Ключей ЭП Клиента или смене Владельца ЭП.

3.10.5 Внеплановая смена Ключей ЭП Клиента производится в следующей последовательности:

Клиент:

- направляет в НКО Заявление о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанное руководителем Клиента или иным уполномоченным на совершение таких действий лицом;

НКО:

- отзывает в Доверенном УЦ и блокирует в Системе Сертификаты в соответствии с датой, указанной в переданном Клиентом Заявлении о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), но не ранее даты получения Заявления о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4

к настоящим Общим условиям), подписанного руководителем Клиента или иным уполномоченным на совершение таких действий лицом.

Клиент:

- для каждого Владельца ЭП указанного в Заявлении о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), самостоятельно на своем АРМ Клиента с помощью Средств ЭП и ПО Доверенного УЦ создает на своем Ключевом носителе Ключ ЭП и передает в Доверенный УЦ запрос на Сертификат;

- распечатывает два экземпляра Бланка запроса, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой), и передает их в НКО.

НКО:

- принимает запрос на Сертификат (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование и ИНН организации, Должность и ФИО (полностью) Владельца ЭП, адрес электронной почты Владельца ЭП);

- принимает два экземпляра корректно оформленных Бланков запроса, проверяет содержание на соответствие полученному запросу на Сертификат, в случае успешной проверки НКО инициирует выпуск Сертификата Доверенным УЦ;

- получает Сертификат, выпущенный Доверенным УЦ;

- проводит в Системе регистрацию выпущенного Доверенным УЦ Сертификата;

- передает на электронную почту Владельца ЭП Клиента его Сертификат.

Клиент:

- регистрирует полученный Сертификат на своем АРМ Клиента.

3.10.6 Плановая смена Ключей ЭП производится в следующей последовательности:

Клиент:

- самостоятельно на своем АРМ Клиента с помощью Системы и действующего Ключа ЭП создает на своем Ключевом носителе новый Ключ ЭП и передает Ключ проверки ЭП (формирует запрос на Сертификат);

- распечатывает два экземпляра Акта признания открытого ключа, заверяет их собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

НКО:

- принимает запрос на Сертификат (регистрации подлежат только те запросы, которые содержат наименование Клиента и ФИО Владельца ЭП Клиента);

- принимает оформленный Акт признания открытого ключа у Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие выпущенному НКО Сертификату, подписывает собственноручной подписью уполномоченного на совершение таких действий ответственного сотрудника НКО, заверяет печатью НКО;

- на основе полученного запроса на Сертификат формирует Сертификат;

- проводит в Системе регистрацию Сертификата;

- возвращает один экземпляр Акта признания открытого ключа Клиенту;

- передает на электронную почту Владельца ЭП Клиента его Сертификат.

Клиент:

- регистрирует полученный Сертификат на своем АРМ Клиента и уведомляет об этом НКО по телефону или электронной почте.

3.10.7 Новый Сертификат выпускается Доверенным УЦ и регистрируется в Системе не позднее следующего рабочего дня после дня получения НКО соответствующего Сертификату правильно оформленного Бланка запроса, заверенного собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

3.10.8 При плановой смене после регистрации новых Сертификатов ранее действующие Сертификаты блокируются в Системе.

3.10.9 Ключи ЭП после вывода из действия соответствующего им Сертификата должны быть уничтожены Клиентом в соответствии с установленным им порядком.

3.10.10 Электронные документы и соответствующие им ЭП, Сертификаты, Бланки запросов, Акты признания открытого ключа, в том числе недействующих, подлежат хранению Сторонами с указанием даты и времени получения не менее 5 (пяти) лет, если более длительный срок не установлен законодательством РФ.

3.10.11 В случае несоблюдения Клиентом порядка, предусмотренного в данном разделе, ответственность за возможные убытки, связанные с этим, несет Клиент.

3.11 Регистрация Квалифицированного сертификата Клиента в Системе и другие действия с КЭП.

3.11.1 Клиент самостоятельно создает Ключ ЭП, соответствующий КЭП и получает Квалифицированный сертификат в любом из аккредитованных удостоверяющих центров.

3.11.2 При регистрации Квалифицированного сертификата Клиента в Системе, НКО не предоставляет Клиенту Ключевой носитель, Клиент использует любой свой Ключевой носитель, удовлетворяющий требованиям Средств ЭП.

3.11.3 Первичная регистрация Квалифицированного сертификата Клиента производится при подключении Клиента в Системе в следующей последовательности:

Клиент:

- передает в НКО Квалифицированный сертификат Клиента для каждого Владельца ЭП, указанного в заявлении (Приложение № 2 к настоящим Общим условиям), в электронном виде по электронной почте в формате, удовлетворяющем требованиям Средств ЭП;

- распечатывает копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, заверяет её собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой), и передает её в НКО.

НКО:

- принимает Квалифицированный сертификат Клиента в электронном виде (регистрации подлежат только те Квалифицированные сертификаты, которые содержат корректное наименование и ИНН Клиента, ФИО (полностью) Владельца ЭП Клиента);

- принимает корректно оформленную копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие полученному Квалифицированному сертификату Клиента в электронном виде, в случае успешной проверки НКО проводит в Системе регистрацию Квалифицированного сертификата Клиента;

- передает на электронную почту Клиента его: Логин и Пароль для доступа к Системе, лицензию на Средства ЭП (если не была предоставлена ранее).

Клиент:

- регистрирует переданный Квалифицированный сертификат Клиента на своем АРМ Клиента.

3.11.4 Внеплановая смена Квалифицированного сертификата Клиента соответствующих КЭП производится при утере или порче Ключевого носителя, компрометации Ключей ЭП Клиента соответствующих КЭП или смене Владельца ЭП.

3.11.5 Внеплановая смена Квалифицированного сертификата Клиента производится в следующей последовательности:

Клиент:

- направляет в НКО корректно оформленное Заявление о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанное руководителем Клиента или иным уполномоченным на совершение таких действий лицом;

НКО:

- блокирует в Системе Квалифицированные сертификаты Клиента в соответствии с датой, указанной в переданном Клиентом Заявлении о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), но не ранее даты получения Заявления о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом.

Клиент:

- передает в НКО Квалифицированный сертификат Клиента для каждого Владельца ЭП, указанного в Заявлении о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), в электронном виде по электронной почте в формате, удовлетворяющем требованиям Средств ЭП;

- распечатывает копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, заверяет её собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой), и передает её в НКО.

НКО:

- принимает Квалифицированный сертификат Клиента в электронном виде (регистрации подлежат только те Квалифицированные сертификаты, которые содержат корректное наименование и ИНН Клиента, ФИО (полностью) Владельца ЭП Клиента);

- принимает корректно оформленную копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие полученному Квалифицированному сертификату Клиента в электронном виде, в случае успешной проверки НКО проводит в Системе регистрацию Квалифицированного сертификата Клиента.

Клиент:

- регистрирует переданный Квалифицированный сертификат Клиента на своем АРМ Клиента.

3.11.6 Плановая смена Квалифицированного сертификата Клиента производится если срок действия Квалифицированного сертификата Клиента истекает менее чем через 1 (один) месяц.

3.11.7 Плановая смена Квалифицированного сертификата Клиента производится в следующей последовательности:

Клиент:

- передает в НКО Квалифицированный сертификат Клиента, в электронном виде по электронной почте в формате, удовлетворяющем требованиям Средств ЭП, и уведомляет об этом НКО по телефону;

- распечатывает копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, заверяет её собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой), и передает её в НКО.

НКО:

- принимает Квалифицированный сертификат Клиента в электронном виде (регистрации подлежат только те Квалифицированные сертификаты, которые содержат корректное наименование и ИНН Клиента, ФИО (полностью) Владельца ЭП Клиента);

- принимает корректно оформленную копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, проверяет содержание на соответствие полученному Квалифицированному сертификату Клиента в электронном виде, в случае успешной проверки НКО проводит в Системе регистрацию Квалифицированного сертификата Клиента.

Клиент:

- регистрирует переданный Квалифицированный сертификат Клиента на своем АРМ Клиента и уведомляет об этом НКО по телефону или электронной почте.

3.11.8 При компрометации Ключа ЭП Клиента соответствующего КЭП датой прекращения действия такого Ключа ЭП и соответствующего ему Квалифицированного сертификата будет дата получения НКО корректно оформленного Заявления о возврате/замене Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене Ключей ЭП Клиента (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом

3.11.9 Новый Квалифицированный сертификат Клиента регистрируется в Системе не позднее следующего рабочего дня после дня получения НКО соответствующей копию Квалифицированного сертификата Клиента на бумажном носителе, заверенной собственноручной подписью Владельца ЭП и оттиском печати Клиента (при наличии, в соответствии с Карточкой).

3.11.10 При плановой смене после регистрации новых Квалифицированных сертификатов Клиента ранее действующие Квалифицированные сертификаты Клиента блокируются в Системе.

3.11.11 Ключи ЭП Клиента соответствующие КЭП после окончания их действия должны быть уничтожены Клиентом в соответствии с установленным им порядком.

3.11.12 Электронные документы и соответствующие им ЭП, Квалифицированные сертификаты Клиента, копии Квалифицированных сертификатов Клиента на бумажном носителе, в том числе недействующие, подлежат хранению Сторонами с указанием даты и времени получения не менее 5 (пяти) лет, если более длительный срок не установлен законодательством РФ.

3.11.13 В случае несоблюдения Клиентом порядка, предусмотренного в данном разделе, ответственность за возможные убытки, связанные с этим, несет Клиент.

3.12 **Осуществление электронных расчетов.**

3.12.1 Инициатором установления сеанса связи по Системе всегда является Клиент. Во время сеанса связи происходит автоматический двусторонний обмен электронными документами, подготовленными Сторонами к данному моменту времени.

3.12.2 Во время сеанса связи НКО проводит обработку полученных от Клиента ЭД и проверяет подлинность ЭП Клиента. В случае получения отрицательного результата выполнения вышеназванных процедур Клиент получит сразу после их проведения.

3.12.3 НКО сообщает сведения о принятых и непринятых к исполнению ЭД Клиенту с указанием причин отказа.

3.12.4 По предварительным запросам Клиента НКО отправляет выписки по счетам и пакет извещений о дебетовании и кредитовании.

3.12.5 При изменении форматов и перечня ЭД, используемых в Системе, НКО заменяет версию Системы.

3.13 **Обеспечение безопасности электронных расчетов.**

3.13.1 Безопасность электронных расчетов достигается за счет реализации комплекса организационных, технических и правовых мер.

3.13.2 К организационным мерам относятся:

- размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
- административные ограничения доступа к этим средствам;
- допуск к осуществлению обмена электронными документами только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
- надежное хранение Ключевых носителей, учет их изготовления и выдачи;
- поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
- резервирование программно-технических средств;
- обучение технического персонала;
- контроль за выполнением установленных требований безопасности;
- защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).

3.13.3 К техническим мерам относятся:

- использование сертифицированных средств криптозащиты;
- применение системы паролей и идентификаторов для ограничения доступа пользователей и операторов к техническим и программным средствам Системы;
- использование программно-аппаратных средств защиты от несанкционированного доступа;
- использование средства защиты от компьютерных вирусов.

3.13.4 Срок действия Ключей ЭП устанавливается Системой в соответствии с требованиями Средств ЭП. По истечении срока действия Ключи ЭП подлежат обязательной замене. До истечения срока действия Ключи ЭП подлежат замене в случае их компрометации либо по желанию одной из Сторон, но не ранее двух месяцев до истечения срока действия Ключей ЭП.

3.13.5 Клиент обязан:

- вести учет выдачи Ключей ЭП в отдельных журналах;
- при истечении срока действия Ключа ЭП или его компрометации производить уничтожение Ключа ЭП в соответствии с установленным им порядком.;
- обеспечивать рабочее состояние компьютеров, на которых установлено АРМ Клиента и их размещение в служебном помещении, доступ в которое разрешен только сотрудникам Клиента, непосредственно работающим с Системой;
- регулярно проводить мероприятия по защите компьютера, на которых установлено АРМ Клиента, от компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение;
- не допускать несанкционированных НКО изменений в архитектуре технических и программных средств АРМ Клиента, выполнять внедрение новых версий программного обеспечения только по инициативе НКО;
- обеспечивать сохранность втайне от посторонних лиц информации о Ключах ЭП;
- обеспечивать сохранность втайне от посторонних лиц пароля для получения доступа к Системе;
- обеспечивать использование Ключевого носителя только во время работы в Системе;
- делать запрос на смену Ключа ЭП Клиента до истечения срока действия этого Ключа ЭП и каждый раз при смене Владельца ЭП.

3.13.6 Действия в случае компрометации ключей:

Под компрометацией Ключей ЭП понимается:

Явная компрометация:

- Утрата Ключевых носителей.
- Утрата Ключевых носителей с их последующим обнаружением.
- Увольнение сотрудников, имевших доступ к Ключам ЭП.
- Нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Ключа ЭП.

Неявная компрометация:

- Возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи.
- Нарушение печати на сейфе с Ключевыми носителями.
- Случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с Ключевыми носителями (в том числе случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате чьих-либо несанкционированных действий).

В случае компрометации Ключей ЭП Клиенту необходимо немедленно выполнить действия:

- направить в НКО Заявление о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям);
- если отсутствует возможность в краткие сроки направить в НКО Заявление о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям), то временная блокировка скомпрометированного Ключа ЭП в Системе может быть произведена с предоставлением заявления Клиента (по электронной почте с уведомлением по телефону) с последующим подтверждением сотрудником НКО путем звонка на телефонный номер, указанный Клиентом при присоединении к настоящим Общим условиям, с последующим предоставлением Заявления о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям) с датой, соответствующей дате отправки заявления по электронной почте;
- инициировать процедуру генерации новых Ключей ЭП согласно пункту 3.9.3 настоящих Общих условий.

НКО блокирует (приостанавливает действие) Ключа ЭП и приостанавливает операции по электронным документам с использованием этого Ключа ЭП Клиента с момента получения уполномоченными сотрудниками НКО Заявления о возврате/замене/выдаче дополнительного Ключевого носителя Token и/или отмене действия/замене/выдаче дополнительного Ключа ЭП Клиента, подписанного руководителем Клиента или иным, уполномоченным на совершение таких действий лицом (Приложение № 4 к настоящим Общим условиям).

НКО может блокировать Ключ ЭП Клиента самостоятельно в случае возникновения подозрений в компрометации ключа. В этом случае НКО немедленно извещает Клиента о принятом решении о приостановлении обработки ЭД, подписанных этим ключом, путем направления извещения на электронную почту, указанную Клиентом при присоединении к настоящим Общим условиям.

3.14 Разрешение конфликтных ситуаций, связанных с использованием электронного документооборота.

3.14.1. Клиент представляет НКО в письменном виде заявление, содержащее существо претензии с указанием на Электронный документ, на основании которого НКО выполнило операции по счёту Клиента. В заявлении также должно быть указано лицо (лица), уполномоченное представлять интересы Клиента в разрешительной комиссии.

3.14.2. НКО обязано в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента и представители НКО. По специальному требованию одной из Сторон в состав комиссии могут быть включены независимые эксперты. Независимый эксперт должен иметь высшее профессиональное образование или профессиональную подготовку в области информационной безопасности, а также стаж работы в этой области не менее 5 (пяти) лет.

3.14.3. НКО обязано письменно, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до начала работы разрешительной комиссии, направить уведомление Клиенту о назначенной дате, времени и месте начала работы комиссии.

3.14.4. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

3.14.5. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в Системе.

3.14.6. В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе разрешительной комиссии, рассмотрение спорной ситуации осуществляется без представителей Клиента. В этом случае в Акте делается запись об отсутствии представителя Клиента.

3.14.7. В результате рассмотрения спорной ситуации разрешительная комиссия должна определить подлинность ЭП Клиента под приложенным Электронным документом и правомерность выполнения НКО операций по счёту Клиента.

3.14.8. Разрешительная комиссия проводит рассмотрение заявления в срок не более 5 (пять) рабочих дней с момента формирования комиссии. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

3.14.9. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Ключа (Ключей) ЭП Клиента:

- В помещении НКО, на оборудовании и программном обеспечении НКО делают первичную проверку электронных подписей с Ключами проверки ЭП Клиента, имеющимися в НКО. Для этого НКО предоставляет ЭД с ЭП Клиента, а Клиент бумажную копию этого ЭД. В случае если первичная проверка не устраняет разногласий, производится окончательная проверка ЭП.

- Клиент представляет комиссии Акт признания открытого ключа и программное обеспечение имеющейся у него версии АРМ Клиента. Члены комиссии убеждаются в соответствии Ключей ЭП Клиента, которыми был подписан ЭД, Акту признания открытого ключа предоставленного Клиентом. Если выявляется несоответствие Ключа ЭП Клиента и Ключа проверки ЭП, указанного в Акте признания открытого ключа предоставленного Клиентом, то спор решается в пользу НКО.

- Для проведения процедуры проверки на «чистом» от программного обеспечения компьютере в присутствии членов комиссии устанавливается операционная система и программное обеспечение, необходимое для проверки электронной подписи.

- По взаимному согласию членов комиссии, автономную проверку подлинности ЭП может провести независимая организация, в том числе специалисты организации-изготовителя программного обеспечения Средств ЭП.

- На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- все реквизиты оспариваемого документа;
- порядок работы членов комиссии;
- вывод о подлинности ЭП в оспариваемом Электронном документе и его обоснование.

3.14.10. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению согласительной комиссией, в двух экземплярах, по экземпляру для каждой Стороны, и подписывается всеми членами комиссии.

3.14.11. НКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- НКО не предъявляет Электронный документ, подписанный Клиентом, на основании которого НКО выполнило операции по счёту Клиента.

- Все ЭП Клиента в Электронном документе оказались неподлинными.

- Клиент предоставляет корректно оформленное Заявление отмене действия Ключа(ей) ЭП по форме Приложение № 4 к настоящим Общим условиям, подписанное уполномоченным должностным лицом НКО и имеющее оттиск печати НКО. При этом дата получения в НКО и дата окончания действия Ключей ЭП Клиента указанная в этом Заявлении об отмене действия Ключа (Ключей) ЭП по форме Приложение № 4 к настоящим Общим условиям раньше даты формирования ЭП, указанной в рассматриваемом Электронном документе.

3.14.12. В случае, когда НКО предъявляет Электронный документ и подлинность ЭП Клиента в Электронном документе признана разрешительной комиссией, а принадлежность Клиенту Ключей ЭП Клиента подтверждена, НКО не несёт ответственности перед Клиентом по выполненным на основании этого ЭД операциям по счёту Клиента.

3.14.13. Если Клиент настаивает на том, что данный ЭД он не создавал и/или не подписывал одной или несколькими ЭП, комиссия может вынести определение о компрометации Ключа (Ключей) ЭП Клиента, что не снимает с Клиента ответственности за данный ЭД.

4. Права, обязанности и ответственность Сторон.

4.1 Клиент обязуется:

4.1.1. Выполнять все положения Общих условий.

4.1.2. Предоставить в НКО документы, предусмотренные перечнем, утвержденным Банковскими Правилами, одновременно с Заявлением.

4.1.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в перечне, утвержденном Банковскими Правилами, в том числе об изменениях в учредительных документах, контактной информации, органах управления и составе учредителей/участников/акционеров, изменениях выгодоприобретателей и/или бенефициаров, извещать НКО в письменной форме не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты внесения изменений. При этом Клиент принимает на себя всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения НКО такого извещения.

4.1.4. Не позднее срока, указанного в запросе, предоставлять в НКО сведения и документы:

- необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

- необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента;

- необходимые для выполнения НКО требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных документов Банка России, а также внутренних документов НКО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в том числе, но не исключительно: документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, документы, подтверждающие списание и зачисление денежных средств и т.д.

4.1.5. При изменении любых сведений, представляемых Клиентом при открытии счета, в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, представлять и получать документы в НКО, об изменении адреса местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, адресов электронной почты, о реорганизации, банкротстве, ликвидации, предоставлять сведения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения.

4.1.6. Своевременно оплачивать услуги НКО согласно Тарифам и осуществлять иные платежи, установленные НКО Общими условиями.

4.1.7. До расторжения Договора погасить задолженность перед НКО в отношении всех оказанных в рамках Договора услуг.

4.2 Клиент имеет право:

4.2.1. В любой момент расторгнуть Договор, в том числе в случае несогласия с изменением НКО положений Общих условий и/или Тарифов. В случае если к дате введения в действие изменений в Общие условия и/или Тарифы Клиент не представляет в НКО заявление о расторжении Договора, Общие условия и/или Тарифы считаются принятыми Клиентом.

4.2.2. Давать НКО распоряжения по перечислению денежных средств со Счета;

4.2.3. Давать НКО распоряжения о списании со Счета денежных средств по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед третьими лицами (НКО принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление).

4.2.4. В случае получения Клиентом уведомления о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета, Клиент вправе обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при ЦБ РФ.

4.3 НКО обязуется:

4.3.1. Принимать и зачислять на Счет Клиента денежные средства на основании поступающих в НКО платежных документов не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в НКО соответствующего платежного документа;

4.3.2. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента на основании поступающих в НКО документов платежных документов не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО соответствующего платежного документа, если иные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации и дополнительным соглашением между Сторонами

4.3.3. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

4.3.4. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

4.4 НКО имеет право:

4.4.1. Отказать в открытии банковского счета в случае:

- непредставления документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банковскими Правилами, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, либо представления недостоверных сведений;

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

- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством РФ

- в соответствии с Правилами внутреннего контроля НКО в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в положения Общих условий. Измененные Общие условия вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования на web-сайте НКО в сети Интернет по адресу <https://rusfo.ru>.

4.4.3. Отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента в случаях, установленных действующим законодательством.

4.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля НКО у работников возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

4.4.5. НКО прекращает прием платежных документов, подписанных лицами, срок полномочий которых истек согласно представленным учредительным документам Клиента до момента предоставления в НКО документов, подтверждающих продление полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете или замены указанных лиц в порядке, установленном законом и Банковскими правилами.

4.4.6. Расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе НКО в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

4.5. НКО не несет ответственности:

- за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от НКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений НКО.

- в случаях невыполнения Клиентом Общих условий.

- за последствия предоставления поддельных платежных документов.

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур НКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.6. Клиент несет ответственность перед НКО:

- за ущерб и расходы, понесенные НКО в результате нарушения Клиентом условий или положений Общих условий, законодательных или нормативных актов.

- за несвоевременную оплату услуг НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. **НКО несет ответственность перед Клиентом** за несвоевременное исполнение обязательств по осуществлению расчетно-кассового обслуживания в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8. **Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя в соответствии с Общими условиями обязательств** в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности, стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих обязанностей.

4.9. При наступлении обстоятельства непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Общим условиям.

4.10. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 8 статьи 7.5 Закона № 115-ФЗ, отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности НКО за нарушение условий соответствующих договоров.

5. Проведение конверсионных операций.

5.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в НКО Поручение на покупку/продажу валюты. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

5.2. НКО принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датами расчетов TOD, TOM, SPOT в течение времени, установленного в структурном подразделении по месту ведения Счета Клиента для проведения конверсионных операций.

5.3. НКО информирует Клиента об изменении времени по приему поручений на покупку/продажу валюты путем направления письменного извещения или электронного сообщения по системе дистанционного обслуживания не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие изменений.

5.4. НКО вправе отказать Клиенту в проведении Конверсионной операции, в случае если данная иностранная валюта не входит в перечень иностранных валют, с которыми НКО проводит операции.

5.5. Конверсионные операции осуществляются по курсу НКО, который устанавливается с учетом биржевых торгов.

5.6. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения конверсионной операции, а НКО вправе отказать Клиенту в проведении конверсионной операции если курс НКО не соответствует условиям клиента.

5.7. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается НКО со Счета Клиента, открытого в НКО.

5.8. Сумма денежных средств в покупаемой валюте зачисляется на Счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в НКО.

5.9. **Порядок зачисления иностранной валюты на счета резидентов.**

5.9.1 Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций, НКО открывает резидентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) расчетный и транзитный счета в иностранной валюте.

5.9.2 Все поступления иностранной валюты в пользу резидентов зачисляются на транзитный валютный счет в полном объеме за исключением следующих денежных средств, зачисляемых на расчетный счет в иностранной валюте:

- денежных средств, поступающих с одного расчетного счета в иностранной валюте резидента, открытого в НКО, на другой расчетный счет в иностранной валюте этого резидента, открытый в НКО;
- денежных средств, поступающих от уполномоченного банка, в котором открыт расчетный счет в иностранной валюте резидента, по заключенным между ними договорам;
- денежных средств, поступающих с расчетного счета в иностранной валюте одного резидента на расчетный счет в иностранной валюте другого резидента, открытых НКО.

5.9.3 НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, направляет ему уведомление по форме, установленной НКО (далее - Уведомление) с указанием срока предоставления документов для идентификации иностранной валюты;

5.9.4 Обязательный срок для представления документов по запросам валютного контроля НКО не может составлять менее 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса.

5.9.5 Не позднее дня, указанного в уведомлении резидент предоставляет в НКО документы валютного контроля согласно Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И и дает НКО распоряжение об осуществлении списания иностранной валюты с транзитного валютного счета.

5.9.6 С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

- для осуществления продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке,
 - для оплаты расходов и иных платежей,
 - для зачисления на расчетный счет в иностранной валюте резидента в НКО или на расчетный счет в иностранной валюте этого резидента (с предварительным зачислением на транзитный валютный счет), открытый в другом уполномоченном банке.
- для зачисления на транзитные валютные счета резидентов-комитентов, принципалов, доверителей.
 - для возврата ошибочно поступивших средств в иностранной валюте.

6. Проведение расчетов.

6.1. Списание денежных средств с расчетного счета Клиента осуществляется:

а) по Распоряжению Клиента – плательщика о переводе денежных средств со своего счета на счет получателя средств;

б) без распоряжения Клиента счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между НКО и клиентом, т.е. по распоряжению получателя/взыскателя средств на перевод денежных средств со счета Клиента – плательщика и перечисление на счет, указанный получателем/взыскателем средств в распоряжении.

6.2. НКО вправе без распоряжения Клиента списывать денежные средства с банковского счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в следующих случаях:

- при обнаружении технической ошибки или описки;
- в погашение задолженности по обязательствам Клиента перед НКО в соответствии с заключенными договорами (соглашениями). В оплату услуг НКО и дополнительных расходов, предусмотренных Общими условиями, а также иными договорами (соглашениями), заключенными между НКО и Клиентом, в том числе суммы комиссионного вознаграждения за оказанные Клиенту услуги по Договору в соответствии с Тарифами, действующими на день списания, а также денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.

6.3. Клиентом может быть дан заранее данный акцепт по форме, установленной НКО, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять

распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

6.4. Предоставленное Клиентом Распоряжение является для НКО обязательным к исполнению, если оно составлено в соответствии с требованиями действующего законодательства и требований НКО, заверено печатью (при наличии), подписано уполномоченными лицами, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование. Несоблюдение этих требований или одного из них дает НКО право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету.

НКО устанавливает факт выдачи распоряжения уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента путем визуального сличения подписей и оттиска печати на расчетном документе с образцами подписей и оттиска печати, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, проверки сертификата ключа электронной подписи, а также путем проверки документов, удостоверяющих личности и полномочия этих лиц.

6.5. НКО вправе в одностороннем порядке без дополнительного распоряжения Клиента и без его извещения производить зачет денежных требований, выраженных в валюте Российской Федерации, НКО к Клиенту, в том числе по договорам, заключенным между НКО и Клиентом (соглашениям, сделкам).

6.6. НКО вправе использовать любые средства Клиента, находящиеся на его банковских счетах в НКО для взимания с Клиента вознаграждений, предусмотренных настоящими Общими условиями и Тарифами, а также другие расходы, понесенные НКО в связи с исполнением распоряжений Клиента, в том числе комиссионных, выплачиваемых НКО третьим сторонам, за проведение платежей или совершение иных действий, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений.

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

6.8. В случае, если действия НКО по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов НКО, Клиент обязан возместить НКО такие расходы. При этом НКО вправе списать сумму этих расходов со Счета Клиента без его предварительного согласия. В случае ошибки со стороны НКО все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются НКО за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.

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

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

6.11. В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете Клиента, необходимых для исполнения Распоряжения, документ возвращается без исполнения, либо в установленных действующим законодательством случаях помещается в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

6.12. Исполнение платежных документов, находящихся в Картотеке, производится в установленной законодательством очередности, по мере поступления денежных средств на Счет Клиента. Платежный документ из Картотеки может быть исполнен частично.

7. Прием и выдача наличных денежных средств.

7.1. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления (перечисления) их на банковские счета, открытые в НКО, осуществляется по объявлениям на взнос наличными.

7.2. Выдача наличных денег Клиентам осуществляется с их банковских счетов, открытых в НКО, в пределах остатка наличных денег на банковском счете.

7.3. Наличные денежные средства выдаются Клиенту по денежному чеку, оформленному Клиентом и предъявляемому в НКО накануне дня или в день получения наличных денег. Чек удостоверяется собственноручными подписями представителей Клиента, указанных в Карточке.

7.4. Для получения денежных средств со счета в наличной форме, Клиент предоставляет в НКО заявку на получение наличных денежных средств не позднее 12 часов 00 минут рабочего дня, предшествующему дню их получения. Денежные средства выдаются Клиенту на следующий рабочий день. В случае, если по окончании указанного дня денежные средства не были востребованы Клиентом, заявка аннулируется.

7.5. Наличные денежные средства могут выдаваться Клиенту, предварительно упакованные в сумку. Сумка с наличными деньгами выдается Клиенту по подписям на ярлыке к сумке с наличными деньгами с проверкой целостности сумки и пломбы.

7.6. Осуществление операций, при которых Клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

7.7. НКО не несет обязательств перед Клиентом по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России в присутствии сотрудника НКО, выдавшего наличные деньги.

8. Валютный контроль

8.1 При осуществлении Клиентом валютных операций, НКО как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом требований актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

8.2 Клиент представляет в НКО документы и информацию, связанные с осуществлением валютных операций в электронном виде посредством Системы «Клиент-Банк» или на бумажном носителе. Документы на бумажном носителе, представляемые в НКО, подписываются лицом, наделенным правом подписи, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с приложением оттиска печати Клиента. НКО проставляет отметку о дате представления Клиентом вышеуказанных документов.

8.3 Обмен вышеуказанными документами и информацией между Клиентом и НКО возможен также по отдельному согласованию посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

8.4 Ответственность за достоверность предоставленных в НКО документов и (или) информации несет Клиент.

8.5 НКО осуществляет проверку документов и информации, предоставленных Клиентами при осуществлении валютных операций в сроки, установленные действующим валютным законодательством.

8.6 При представлении Клиентом-резидентом РФ в НКО справок о подтверждающих документах (далее — СПД) НКО в случае положительной проверки указывает дату принятия СПД на документе, представленном посредством Системы «Клиент-Банк» не позднее:

– дня их принятия,

– 5 (пяти) рабочих дней с даты их принятия НКО, если документы представлены Клиентом на бумажном носителе.

8.7 С основными нормативными документами в области валютного контроля и с формами документов валютного контроля можно ознакомиться на официальном сайте НКО в разделе Расчетно-кассовое обслуживание, Валютный контроль по адресу <https://rusfo.ru/vsje-dokumjenti/dokumenty-valjutnogo-kontrolja/43/>

8.8 Настоящим Клиент подтверждает и соглашается с тем, что НКО может вносить изменения в указанные выше документами путем размещения их новой редакции на официальном сайте НКО в сети Интернет, в связи с чем при осуществлении валютных операций Клиент обязуется предварительно ознакомиться с актуальной информацией и документами и дополнительного уведомления Клиента об их изменении не требуется.

9. Тарифы

9.1. Плата за оказываемые услуги взимается НКО путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

9.2. Действующие тарифы могут быть изменены и/или отменены НКО в одностороннем порядке. При изменении Тарифов новые (измененные) Тарифы размещаются на интернет-сайте НКО по адресу: www.rusfo.ru, и вывешиваются в операционных залах НКО не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до их введения. Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменение Тарифов и знакомиться с Тарифами НКО.

9.3. Клиент оплачивает услуги НКО в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

9.4. Клиент возмещает НКО расходы, взимаемые третьими кредитными организациями по операциям НКО, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

9.5. НКО вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты.

9.6. НКО списывает со Счета Клиента банковским ордером без распоряжения Клиента плату в соответствии с Тарифами НКО по мере предоставления НКО услуг по Договору, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам.

9.7. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг НКО осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.

9.8. Порядок и последовательность взимания платы определяется НКО самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых на основании Договора.

10. Порядок разрешения споров.

10.1. В случае возникновения вопросов, связанных с исполнением Сторонами положений настоящих Общих условий, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями НКО и Клиента с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Срок ответа на претензию

НКО составляет 14 (четырнадцать) рабочих дней с момента получения претензии НКО.

10.2. Все споры, связанные с настоящими Общими условиями, включая споры о действительности в целом или частично, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

11. Срок действия и расторжения договора.

11.1. Договор действует без ограничения срока. Клиент вправе в любой момент отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив о данном намерении НКО путем подачи в НКО Заявления о закрытии Счета Клиенту (Приложение №3 к Общим условиям). В случае поступления Заявления о закрытии Счета НКО обязана закрыть счет в следующем порядке:

11.1.1. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных ч. 3 ст. 858 ГК РФ.

11.1.2. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете.

11.1.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

11.2. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету НКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления НКО такого предупреждения. Под операциями применительно к п.11.2 понимаются зачисления на счет Клиента и списания со счета по его распоряжениям.

11.3. НКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

11.4. НКО вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, предусмотренных законом Российской Федерации с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления НКО клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги НКО, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных действующим законодательством.

11.5. По требованию НКО договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения НКО об этом;

11.6. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления НКО клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения НКО в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет НКО обязана зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте НКО обязана осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному НКО на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

11.7. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

11.8. Расторжение договора банковского счета по основаниям, изложенным в статье 7 Закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности НКО за совершение соответствующих действий.

Приложение № 1

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати

г. Москва

«___» _____ 201__ года

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (ООО), именуемое в дальнейшем «НКО», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____ Устава, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) Клиента денежных средств, установить следующее (*нужное отметить V или X*):

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется и для подписания распоряжений Клиента используется одна собственноручная подпись.

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется и для подписания распоряжений Клиента используется любая 1 (Одна) собственноручная подпись лица, наделенного правом подписи.

Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати заявляется более двух собственноручных подписей, которые могут быть использованы в следующем сочетании:

подпись _____ одновременно с подписью _____;

подпись _____ одновременно с подписью _____;

подпись _____ одновременно с подписью _____;

2. Настоящее Соглашение вступает в действие с даты его подписания Сторонами и действует до прекращения действия Карточки с образцами подписей и оттиска печати, к которой оно составлено, либо до его изменения по соглашению Сторон.

3. При изменении лиц, которым Клиентом предоставлено право подписи, и/или в целях изменения сочетания собственноручных подписей, Стороны вправе подписать новое Соглашение.

4. Настоящее Соглашение заключено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

5. С момента подписания настоящего Соглашения прекращает действие ранее заключенное между НКО и Клиентом соглашение, касающиеся сочетания собственноручных подписей лиц, которым Клиентом предоставлено право подписи.

НКО

КЛИЕНТ

(должность)

(должность)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.)

_____/_____/_____
(Ф.И.О.)

м.п.

м.п.

Приложение № 2

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц- некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Дата	
------	--

Информация о Клиенте:

резидент

нерезидент

Наименование Клиента		
Полное наименование организации, предприятия (в соответствии с Уставом, Положением)/ФИО индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.		
Место нахождения (адрес регистрации)		
ОГРН/ОГРНИП		
ИНН		
Телефон	Факс	Адрес электронной почты

предлагает НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее – НКО) заключить в порядке и на условиях, установленных Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия):

- Договор банковского счета в валюте Российской Федерации;
- Договор банковского счета в иностранной валюте:
 - долларах США; Евро; иное: _____

и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание на условиях Тарифного плана: _____ .

Просим подключить к Системе «Клиент-Банк» и для этого (выбрать только один вариант):

- изготовить технологические Ключи ЭП⁹
- выдать Сертификат по процедуре упрощенной генерации Ключей ЭП¹⁰
- зарегистрировать Квалифицированный сертификат¹¹

для следующих Владельцев ЭП:

Ф.И.О. Владельца ЭП	Должность Владельца ЭП	Реквизиты документа удостоверяющего личность Владельца ЭП

Настоящим подтверждаем, что мы внимательно ознакомились с полным текстом Общих условий, Тарифами НКО, а также утвержденными НКО формами документов, обязательными для использования при исполнении вышеуказанного(-ых) договора(-ов), пони¹маем их содержание, согласны с ними, присоединяемся к ним и обязуемся их выполнять.

Просим открыть:

Тип счета	Валюта счета

⁹ Рекомендуется для Клиентов, не имеющих Квалифицированного Сертификата, Ключ ЭП хранится на защищенном ключевом носителе Token (п.3.9. Общих условий);

¹⁰ Рекомендуется для Клиентов, не имеющих возможности повторного посещения офиса НКО (п.3.10. Общих условий);

¹¹ Рекомендуется для Клиентов, имеющих Квалифицированный Сертификат, полученный ранее в одном из аккредитованных удостоверяющих центров, например для сдачи налоговой отчетности в электронном виде (п.3.11. Общих условий);

Мы также осознаем, признаем и подтверждаем, что:

- при заключении Договора Стороны исходят из того, что электронные платежные и другие документы, пересылаемые по Системе «Клиент-Банк» имеют одинаковую юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Сторон и заверенными печатью при условии, что они подписаны электронной подписью Стороны-отправителя и проверка этой электронной подписи, в порядке, установленном договором, дала положительный результат;

- НКО не несет ответственность и риски по операциям, совершенным неуполномоченными лицами с использованием нашего Ключа ЭП до момента блокировки НКО действия этого Ключа ЭП.

С момента проставления НКО отметки об акцепте на данном Заявлении договорные отношения между НКО и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ.

_____/_____/_____/_____
(Должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

Главный бухгалтер _____/_____
(подпись) (ФИО)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ В СЛУЧАЕ НЕОБХОДИМОСТИ ИЗГОТОВЛЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ КЛЮЧЕЙ ЭП.

Клиент подтверждает, что НКО передало, а Клиент получил:

- Технологический Ключ ЭП Клиента № _____;
- ПО Системы «Клиент-Банк»;
- ПО Средств ЭП и одну лицензию на использование Средств ЭП;
- Документация по установке и настройке Системы «Клиент-Банк» на АРМ Клиента;
- Ключевой носитель Token № _____.

« ____ » _____ 20__ года.

М.П.

_____/_____/_____/_____
Должность / по доверенности подпись ФИО

ОТМЕТКА НКО ОБ АКЦЕПТЕ ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ:

Заявление акцептовано НКО " ____ " _____ 20__ г.

Заключен
Договор банковского счета

Счет открыт

Номер Договора	Балансовый счет	Номер лицевого счета	Тип счета

*в случае открытия валютных счетов Клиенту-резиденту согласно Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017г. открыть соответствующие транзитные счета.

<p>от НКО «Русское финансовое общество» (ООО)</p> <p>Руководитель _____/_____ (подпись) (ФИО)</p> <p>Главный бухгалтер _____/_____ (подпись) (ФИО)</p>	<p>М.П.</p>
---	-------------

Приложение № 3

к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ЗАЯВЛЕНИЕ о закрытии расчетного счета Клиенту

_____, ИНН: _____, (Далее - Клиент), в соответствии с Общими условиями открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц-некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Общие условия») просим:

1. Расторгнуть следующий(е) договор(ы) банковского счета и закрыть следующий(е) банковский(е) счет(а):

Договор № _____ от _____	остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____
Счет № _____	_____
Договор № _____ от _____	остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____
Счет № _____	_____
Договор № _____ от _____	остаток средств на счете (указать цифрами и прописью): _____
Счет № _____	_____

2. Денежную чековую книжку к р/с № _____:

- не получали;
- возвращаем с неиспользованными чеками с № _____ по № _____
- возвращаем с испорченными чеками с №№ _____.

3. Остаток денежных средств по закрытым счетам просим перечислить по следующим реквизитам:

Наименование получателя _____;
ИНН/КПП получателя _____ / _____;
Счет получателя _____;
БИК и наименование банка получателя _____ / _____;
Корр. счет банка получателя _____;
Назначение платежа _____.

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ г.

