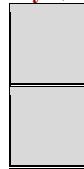


**Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в системе NONAMEBANK и приложений к нему № _____
(далее - «Заявление о присоединении»)**

№ п/п	ВОПРОС	ОТВЕТ
1	Организационно-правовая форма	
2	Наименование (для ЮЛ) / Ф.И.О. (для ИП)	
3	Адрес места нахождения / Адрес места регистрации	
4	Единоличный исполнительный орган (должность) / организация, осуществляющая управление (для ЮЛ)	
5	Ф.И.О. руководителя (для ЮЛ)	
6	ОГРН / ОГРНИП	
7	ИНН / КПП (КПП указывается для ЮЛ)	
8	Телефон / факс	
9	ОКВЭД (основной)	

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, правилами и требованиями, установленными Договором комплексного обслуживания в ОАО КБ «Региональный кредит» (далее - «**Банк**»), **Клиент предъявляет**, а Банк принимает настоящее **Заявление о присоединении к Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в системе NONAMEBANK и приложениям к нему** (далее - «**Договор комплексного обслуживания**»). Клиент присоединяется к условиям Договора комплексного обслуживания, руководствуясь положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

2. На основании настоящего Заявления о присоединении **прошу открыть расчетный счет в рублях РФ, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание, а также предоставить следующие услуги:**



Подключить систему NONAMEBANK на условиях Тарифа комиссионного вознаграждения «**THE ONE**».

Открыть банковский счет в _____ для осуществления расчетов с использованием Корпоративных карт.

3. Данные, необходимые для аутентификации и идентификации Клиента в системе NONAMEBANK, **указываю в Акте признания открытого ключа**.

4. Я, Клиент (лицо, действующее от имени Клиента без доверенности), в целях присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия Договора комплексного обслуживания, а также в течение последующих 5 (*Пяти*) лет с момента его расторжения,

передаю Банку Персональные данные и **выражаю согласие** на совершение Банком действий по обработке, использованию и хранению Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных целей, включая, без ограничения следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, - а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства:

не возражаю против использования Персональных данных, передаваемых Банку для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия;

осведомлен о возможности **отозвать** согласие путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (*Тридцати*) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

На обработку Банком переданных Персональных данных в целях направления Клиенту информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке по почте, телефону, в смс-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через систему NONAMEBANK, а также на информирование меня в рекламных целях, о существующих

и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, равно как и на получение информации по указанным в настоящем Заявлении каналам связи в течение всего срока действия Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, к условиям которого присоединяется Клиент, **согласен / не согласен**

/ _____.

5. Настоящее Заявление о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему **подписывается Клиентом собственноручно**.

6. **Настоящим подтверждаю**, что ознакомился и согласен с правилами и требованиями, установленными условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, с *Правилами использования Тарифов комиссионного вознаграждения Банка в системе NONAMEBANK* (*Приложение № 3* к Договору комплексного обслуживания), до момента присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

7. **Настоящим обязуюсь** строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные действующей редакцией Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, и прилагаю все документы согласно установленному *Перечню (Приложение № 2* к Договору комплексного обслуживания). **Подтверждаю**, что сведения, содержащиеся в указанных документах, являются достоверными.

8. Во исполнение условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему **предоставляю Банку акцепт** всех платежных требований Банка, в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списание с любых счетов открытых в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, обслуживаемых в Банке, денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату комиссионного вознаграждения Банка за обслуживание Клиента в сроки, установленные условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, действующих на дату предоставления обслуживания в установленном порядке и размере согласно тарифам комиссионного вознаграждения.

9. В целях надлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком **даю согласие** на получение от Банка информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, по любым каналам связи включая sms-информирование, уведомление посредством электронной почты, голосовых сообщений, информирование посредством совершения звонков сотрудниками Банка по указанным Клиентом номерам телефонов.

(должность уполномоченного лица, Ф.И.О. полностью, подпись)

М.П.

Дата: _____

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о присоединении к *Договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в системе NONAMEBANK* и приложениям к нему на основании представленного Заявления
ПРИНЯТО

(должность, Ф.И.О. уполномоченного сотрудника Банка, дата)

На основании полученного Заявления о присоединении Клиенту открыты следующие счета в валюте РФ:

p/c № _____

p/c № _____

*Приложение № 2 к
Договору комплексного обслуживания
утв. ___.12.2014 г.*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к
условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной
практикой, и приложениям к нему, для использования системы
NONAMEBANK.**

г. Москва, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ПЕРЕЧНИ ДОКУМЕНТОВ.

ГЛАВА 2. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ.

ГЛАВА 1. ПЕРЕЧНИ ДОКУМЕНТОВ.

В целях присоединения к условиям оговора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, для открытия расчетного счета, Клиент

Юридическое лицо предоставляет:

1. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, Лист записи ЕГРЮЛ по форме Р50007.

Юридические лица, созданные до 01-07-2002, предоставляют Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01-07-2002 по ф. № Р57001.

2. Свидетельство о постановке юридического лица на учет в налоговом органе.

3. Учредительные документы:

3.1. Устав юридического лица.

*Устав не представляется следующими юридическими лицами:

- полное товарищество;
- товарищество на вере (командитное товарищество);
- учреждение, действующее на основании Положения об учреждении (при условии предоставления такого Положения);
- некоммерческая организация в форме государственной корпорации.

3.2. Учредительный договор.

*предоставляется в случае, если в соответствии с действующим законодательством РФ учредительный договор является учредительным документом.

4. Решение/Протокол о создании юридического лица.

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента.

*Указанные документы предоставляются с соблюдением правил, установленных п. 9 Главы 2 настоящего Перечня.

6. Документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического места нахождения постоянно действующего органа управления:

- свидетельство о праве собственности;
- договор аренды (субаренды) помещения (с актом приема-передачи);
- прочие документы, подтверждающие фактическое место нахождения Клиента, могут быть затребованы по усмотрению Банка.

7. Документы, подтверждающие полномочия по распоряжению Счетом лицами, указанными Клиентом.

*Документы предоставляются с соблюдением правил, установленных п. 10 Главы 2 настоящего Перечня.

8. Документы, удостоверяющие личность руководителя, должностных лиц/представителей Клиента и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете Клиента (паспорта).

*Если указанные лица не являются резидентами Российской Федерации, дополнительно необходимо представить миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

9. Сведения (документы) о финансовом положении.

*Указанные документы предоставляются согласно перечню, установленному п. 7 Главы 2 настоящего Перечня.

- 10. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, Патенты.**

Индивидуальный предприниматель предоставляет:

- 1. Документ, удостоверяющий личность.**
- 2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001 / Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. №Р67001.**
- 3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).**
- 4. Документы, удостоверяющие личность представителей Клиента (при наличии).**
*Если указанные лица не являются резидентами Российской Федерации, дополнительно необходимо представить миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 5. Сведения (документы) о финансовом положении.**
- 6. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).**

Нотариус предоставляет:

- 1. Документ, удостоверяющий личность.**
 - 2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.**
 - 3. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности, подтверждающую наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданную территориальными органами Минюста России.**
 - 4. Документы, удостоверяющие личность представителей Клиента (при наличии).**
*Если указанные лица не являются резидентами Российской Федерации, дополнительно необходимо представить миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
 - 5. Сведения (документы) о финансовом положении.**
- *Указанные документы предоставляются согласно перечню, установленному п. 7 Главы 2 настоящего Перечня.

Адвокат предоставляет:

- 1. Документ, удостоверяющий личность.**
- 2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.**

- 3. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.**
- 4. Документы, удостоверяющие личность представителей Клиента (при наличии).**
*Если указанные лица не являются резидентами Российской Федерации, дополнительно необходимо представить миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 5. Сведения (документы) о финансовом положении.**
*Указанные документы предоставляются согласно перечню, установленному п. 7 Главы 2 настоящего Перечня.

**Для открытия и ведения счета обособленному подразделению Клиента
ДОПОЛНИТЕЛЬНО ПРЕДСТАВЛЯЮТСЯ:**

- 1. Положение о филиале или представительстве.**
- 2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица на заключение договоров на предоставление банковских услуг с кредитными организациями).**
- 3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.**
- 4. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке).**

ГЛАВА 2. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ.

1. Клиент предоставляет нижеуказанные документы для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в системе NONAMEBANK и приложений к нему (далее - «*Договор комплексного обслуживания*») с учетом своей организационно-правовой формы.

2. Клиент предоставляет оригиналы документов, указанных в соответствующем разделе *Главы 2* настоящего *Перечня*, или их нотариально заверенные копии.

В том случае, если Клиент предоставляет документы на иностранном языке, он обязан представить также оригинал нотариально заверенного перевода такого документа.

Карточка может быть заверена нотариально либо, по желанию Клиента, заверена Банком при условии личной явки всех лиц, указанных в карточке, в Банк с документами, удостоверяющими их личность.

3. Для формирования юридического дела сотрудник Банка обязан заверять копии документов только при непосредственном сличении оригиналов документов с простыми копиями.

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

5. В том случае, если в будущем в текст документов, представленных Клиентом, будут внесены изменения, Клиент обязан уведомить об этом Банк в порядке, установленном в Договоре комплексного обслуживания, и представить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3 (*Трех*) рабочих дней с момента внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации).

6. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее и содержатся в юридическом деле Клиента. В случае не представления Клиентом документов в указанных целях Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов.

7. Для открытия Клиенту Счета и осуществления дальнейшего обслуживания Клиент обязан представить в Банк следующие сведения (документы) о финансовом положении:

7.1. Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло менее 3 (*Трех*) месяцев, предоставляет:

- при наличии счетов в иных кредитных организациях выписку по счету за период с момента открытия счета;
- письмо об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, содержащее обязательство клиента предоставить в Банк любой документ, из перечня, указанного ниже, не позднее 5 (*Пяти*) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган:

1) копию годовой бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате;

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

3) копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

4) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

5) письмо Клиента об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

7.2. Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло более 3 (*Трех*) месяцев, предоставляет:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),

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

- и (или) копию аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

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

- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах).

Клиент вправе предоставить любой документ из перечня, представленного в настоящем пункте, либо несколько документов по своему выбору.

8. В том случае, если в документы, представленные Клиентом, были внесены изменения, связанные или не связанные с внесением изменений в учредительные документы, Клиент обязан представить соответствующие документы (справки, свидетельства), выдаваемые налоговыми органами, подтверждающие внесение таких изменений.

9. В целях подтверждения полномочий единоличного исполнительного органа Клиент предоставляет:

9.1. Решение компетентного органа управления организации об избрании (назначении) Единоличного исполнительного органа (нотариально заверенная копия):

- протокол общего собрания участников (акционеров);
- решение единственного участника (акционера);

- протокол заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) с протоколом общего собрания участников (акционеров) об избрании членов Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.).

9.2. В случае, если полномочия Единоличного исполнительного органа переданы Управляющей организацией, Клиент предоставляет следующие документы:

- решение (протокол) компетентного органа управления организации о передаче полномочий Единоличного исполнительного органа Управляющей организации;
- договор о передаче полномочий Управляющей организации;
- учредительные документы Управляющей организации со всеми изменениями;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Управляющей организации;
- решение компетентного органа управления Управляющей организации об избрании (назначении) руководителя;
- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа.

9.3. В случае, если управление организацией передано арбитражному внешнему/конкурсному) управляющему, Клиент предоставляет следующие документы:

- Определение Арбитражного суда о введении внешнего управления и утверждении внешнего управляющего/Решение Арбитражного суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и Определение Арбитражного суда об утверждении конкурсного управляющего;
- Определение Арбитражного суда о продлении срока внешнего управления/конкурсного производства (при наличии);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица (управляющего) в качестве индивидуального предпринимателя.

10. В целях подтверждения полномочий по распоряжению Счетом лицами, указанными Клиентом, в Банк представляются:

- приказы о приеме (назначении) лиц на должности;
- доверенности, заверенные нотариально.

11. Банк вправе запросить у Клиента следующие документы, составленные в произвольной письменной форме (при возможности их получения):

- отзывы о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
- отзывы от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТАРИФОВ КОМИССИОННОГО
ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА**

за предоставляемое Клиентам обслуживание в системе NONAMEBANK

г. Москва, 2014 г.

1.1. Настоящие Правила использования Тарифов комиссионного вознаграждения Банка за обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK (далее - «*Правила*») содержат условия и порядок формирования и списания со Счета Клиента суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставление комплексного обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK.

1.2. Комплексное обслуживание Клиентов системе NONAMEBANK осуществляется в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему согласно параметрам Пакета «THE ONE» (далее – «*Пакет*»), утверждаемым Банком и опубликовываемым в общем доступе в виде электронных документов на сайте www.nonamebank.ru.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять параметры Пакета. Изменения вступают в силу в течение 14 (*Четырнадцати*) календарных дней с момента опубликования, при этом обслуживание лиц, уже являющихся Клиентами Банка, на измененных условиях предоставляется с месяца, следующего за датой вступления в силу соответствующих изменений.

1.4. Клиент считается уведомленным об изменении параметров Пакета с момента опубликования таких изменений в общем доступе в виде электронных документов на сайте www.nonamebank.ru.

1.5. Если Клиент не согласен с изменениями параметров Пакета, Клиент вправе расторгнуть Договор комплексного обслуживания в порядке, предусмотренном условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

1.6. Комиссионное вознаграждение Банка за проведенную операцию списывается Банком со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта на списание денежных средств в соответствии с положениями *Правил осуществления расчетно - кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в рамках системы NONAMEBANK* (*Приложение № 4* к Договору комплексного обслуживания) в дату проведения такой операции.

Приложение № 4 к

*Договору комплексного обслуживания
утв. ___.12.2014 г.*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТНО — КАССОВОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ
в системе NONAMEBANK**

г. Москва, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ
БАНКОВСКОГО СЧЕТА.**

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 5. ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 6. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЯМ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ.

ГЛАВА 7. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Расчетно – кассовое обслуживание – комплексная услуга, предоставляемая Банком, в целях осуществления операций с денежными средствами, находящимися на счетах Клиентов, открытых в Банке.

1.2. АБС ЦФТ-Банк – автоматизированная банковская система ЦФТ-Банк.

1.3. Сотрудник банка – работник Банка, уполномоченный осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиентов.

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

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

1.6. Распоряжения – расчетные (платежные) документы: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер, аккредитив.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия и обслуживания Банком Счета/Счетов Клиента, предоставления Клиенту расчетно-кассового обслуживания в системе NONAMEBANK в целях урегулирования отношений, возникающих в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «*Стороны*»).

2.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиентов в системе NONAMEBANK, руководствуясь требованиями настоящих Правил, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, в том числе, нормативными актами Банка России, в рамках Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

2.3. Обязанность открыть Счет и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента возникает у Банка с момента принятия Банком Заявления о присоединении, подписанного Клиентом. Принятие Банком Заявления о присоединении является акцептом Банка на открытие Счета Клиенту. Заявление о присоединении содержит распоряжение Клиента открыть Счет в указанной валюте. Такое распоряжение подлежит исполнению при условии принятия Заявления о присоединении Банком, а также при условии предоставления Банку всех документов, необходимых для открытия Счета.

2.4. Банк открывает второй и последующие Счет/Счета Клиенту в системе NONAMEBANK в валюте, указанной Клиентом: рубли РФ, доллары США, евро - на основании соответствующего заявления, совершенного в Письменной форме и направленного Клиентом через личный кабинет в системе NONAMEBANK.

2.5. Любые распоряжения Клиента принимаются Банком при условии, что они совершены в Письменной форме и направлены через личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK.

2.6. При осуществлении безналичных расчетов в системе NONAMEBANK допускаются расчеты: платежными поручениями, требованиями, расчеты в иных формах, прямо указанных в настоящих Правилах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

2.7. Расчетно-кассовое обслуживание Счета/Счетов Клиента в системе NONAMEBANK осуществляется в Операционное время, которое может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.

2.8. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

2.9. Клиент вправе отозвать свои распоряжения в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

Отзыв распоряжений производится Клиентом на основании представленного в Банк заявления, составленного с соблюдением требования о письменной форме, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBAN, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая указание на документ, подлежащий отзыву, номер документа, дату документа, сумму и валюту распоряжения. Заявление Клиента об отзыве документа должно содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.

2.10. Любые действия, производимые в системе NONAMEBANK от имени Клиента, осуществляются только надлежаще уполномоченными лицами.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

3.1. Банк осуществляет генерацию номера Счета Клиента в день направления Клиентом запроса на открытие. Клиент направляет в Банк запрос на открытие Счета, используя функционал веб-портала системы NONAMEBANK. Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Банком Клиенту.

3.2. Банк осуществляет открытие Счета Клиента в системе NONAMEBANK только при условии полного и безоговорочного присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также при условии представления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

3.4. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту в рамках одного Договора комплексного обслуживания, не ограничено, если ограничение не будет прямо установлено нормами действующего законодательства Российской Федерации или настоящими Правилами.

3.5. Банк открывает Клиенту Счет/Счета при условии:

- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента, перечисленных в *Перечне документов (Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания)*;

- отсутствия в Банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.6. Счет/Счета открываются Банком в валютах согласно перечню, установленному Банком, содержащему информацию о валютах открытия счетов в Банке и видах операций, проводимых в соответствующей валюте. Клиент указывает валюту Счета при его открытии.

3.7. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

3.9. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, карточка с образцами подписей и оттиска печати, должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении, а также в дальнейшем посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK в виде документа, составленного с соблюдением письменной формы, содержащего ЭП Клиента.

3.10. Карточки подписей Клиентов оформляются в следующем порядке:

3.10.1. В Карточке подписей Клиента - юридического лица указывается не менее 2 (Двух) подписей лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица.

Распоряжения Клиента – юридического лица, Карточка подписей которого содержит 2 (Две) подписи уполномоченных лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, должны быть подписаны подписью таких уполномоченных лиц.

В случае, если в Карточке подписей Клиента – юридического лица содержится 3 (Три) и более подписей уполномоченных лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, возможные сочетания подписей таких лиц определяются соответствующим Соглашением между Банком и Клиентом.

3.10.2. Карточка подписей Клиента – юридического лица может содержать 1 (Одну) подпись уполномоченного лица, наделенного правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, на основании соответствующего Соглашения между Банком и Клиентом.

Распоряжения Клиента – юридического лица, Карточка подписей которого содержит 1 (Одну) подпись уполномоченного лица, наделенного правом подписи распоряжений Клиента – юридического лица, должны быть подписаны подписью такого уполномоченного лица.

3.10.3. В Карточке подписей Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи. Таким (и) лицом (лицами) может быть сам Клиент или физическое лицо, наделенное правом подписи на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством

Российской Федерации..

3.11. Клиент обязан, используя коммуникационный функционал личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK, уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в системе NONAMEBANK, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

3.12. В случае замены или дополнения подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

3.13. Клиент обязан незамедлительно в Письменной форме посредством системы NONAMEBANK информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности.

3.14. Клиент обязан отзывать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

3.15. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенностей (при их наличии) либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.

3.16. Клиент обязан в Письменной форме посредством системы NONAMEBANK направить в Банк уведомление о признании Клиента Банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.

3.17. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах имеющихся на Счете денежных средств без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

3.18. Предъявленные к Счету распоряжения Клиента и иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта на совершение таких распоряжений при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента, если нормами действующего законодательства РФ, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, настоящими Правилами, не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.19. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется Банком в

порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России, регулирующими правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

3.20. Если на Счета Клиента недостаточно денежных средств для того, чтобы списать сумму, указанную в распоряжении Клиента, а также сумму комиссионного вознаграждения Банка за исполнение такого распоряжения, Банк помещает такое распоряжение в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет Клиента в установленный настоящими Правилами срок в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

3.22. При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.23. Если иное не предусмотрено условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, настоящими Правилами и приложениями к настоящим Правилам, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента на основании расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

3.24. Распоряжения Клиента о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

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

3.26. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного распоряжения, а также вправе не выполнять распоряжения представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено

однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

3.27. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными для распоряжений Клиента по Счету в валюте РФ – с момента зачисления на корреспондентский счет банка получателя средств (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в Банке (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в Банке);

3.28. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на:

- списание с любого Счета Клиента, открытого в Банке, сумм комиссионного вознаграждения Банка, сумм пени и иных санкций в случаях и в размере, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему;
- списание ошибочно зачисленных Банком на счет денежных средств. При отсутствии денежных средств на счете Клиента, Банк направляет Клиенту письменное требование об их возврате независимо от даты зачисления;
- суммы денежных средств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в рамках договора комплексного обслуживания, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом,

Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать вышеуказанные денежные средства с любых счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим пунктом.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на счет Клиента в случае:

- если реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на счет Клиента, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены Банком повторно на основании одного и того же документа.

Списание ошибочно зачисленных средств со счета Клиента производится с соблюдением очередности платежей.

Клиент информируется о списании, возврате денежных средств в случаях,

указанных выше, выпиской по Счету, формируемой в системе NONAMEBANK.

3.29. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.30. В случае несоответствия данных о получателе средств условиям, установленным заранее данным акцептом, такое распоряжение подлежит возврату получателю средств.

3.31. Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно – «*Последующий акцепт*») в порядке, установленном Банком. Клиент предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок с соблюдением Письменной формы.

3.32. Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для получения Банком комиссионного вознаграждения в установленном размере в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.33. Клиент обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями *Федерального закона от 27-06-2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»*, *Федерального закона от 03-06-2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами»*. Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного заявления Клиента, совершенного в Письменной форме и направленного в Банк посредством личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

3.34. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом системы NONAMEBANK в части: распоряжения Клиентом Счета в случаях выявления Банком в деятельности Клиента в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (Два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы NONAMEBANK Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

3.35. Банк оставляет за собой право перед совершением переводов денежных средств со Счета Клиента на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – «*Контрагенты-нерезиденты*»), по заключенным с такими Контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, требовать от Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода, посредством использования коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK..

3.36. Клиент обязуется перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – «*Контрагенты-нерезиденты*»), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, предоставить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода посредством использования коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.. Предоставление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со Счета.

3.37. Банк вправе начислять проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента в порядке, предусмотренном *Приложением № 1* к настоящим Правилам.

3.38. Стороны Договора пришли к соглашению о том, что достоверная информация о местонахождении Клиента, а также обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений, если это предусмотрено действующим законодательством РФ, изменения адреса местонахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, являются существенными условиями Договора как при заключении, так и при исполнении условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами, в том числе, за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками,

кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве/на территории указанном в *Перечне государств и территорий (Приложение № 2* к настоящим Правилам).
- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения условий настоящего Договора комплексного обслуживания и приложений к нему;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего банковского дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.

4.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему банковских операций, за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств.

4.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством

Российской Федерации.

4.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, для открытия Счета, а также в процессе предоставления расчетно-кассового обслуживания.

4.6 Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их виновного действия (бездействия).

ГЛАВА 5. ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА.

5.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством системы NONAMEBANK.

5.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему запросу.

5.3. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет в личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK сформированное из АБС «ЦФТ-Банк» подтверждение об остатках средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.

5.4. Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Счете по состоянию на 01 января в Письменной форме через личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.

5.5. Клиент обязуется ежедневно не позднее 16 ч. 00 мин. получать выписки по Счету, а также любые поступающие документы, поступающие в личный кабинет Клиента в системе NONAMEBANK, принимая на себя риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком не позднее 10 ч. 00 мин. текущего дня за предшествующую дату (отчетный период).

Клиент обязуется не позднее 3 (*Trex*) рабочих дней после даты получения Клиентом выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/ списанных со Счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на его Счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные банковские операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Датой получения Клиентом выписки по Счету является дата направления Банком выписки посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

ГЛАВА 6. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.

6.1. В соответствии со ст. 858 Гражданского кодекса РФ ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.2. В соответствии со ст. 44, 46, 76 Налогового кодекса РФ налоговым

(таможенным) органам предоставлено право приостанавливать операции по банковским Счетам в Банке. Приостановление операций по Счетам Клиента в Банке означает прекращение Банком всех расходных операций.

6.3. Руководителями (заместителями руководителя) налогового органа может быть принято решение о прекращении Банком расходных операций в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по Счету.

Указанное ограничение не распространяется на платежи:

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- платежи по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации, выдачу наличных денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту).

6.4. Решение, принятое Банком о приостановлении операций по Счетам Клиента, подлежит безусловному исполнению. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в связи с принятием решения о приостановлении операций по его счетам.

6.5. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его Счетам в Банке действует с момента получения Банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

6.6. При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента Банк не вправе открывать этому Клиенту новый Счет.

6.7. В соответствии с *Федеральным законом от 07-08-2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»* Банк приостанавливает операции с денежными средствами (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица), если хотя бы одной из сторон операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в порядке, установленном в соответствии с п. 2, ст. 6 *Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ*, сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций, либо физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пп. 3, п. 2.4, ст. 6 *Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ*.

ГЛАВА 7. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

7.1. Счет может быть закрыт Клиентом в любое время. Клиент обязан направить в Банк заявление о закрытии Счета.

7.2. Заявление о закрытии Счета должно быть составлено с соблюдением письменной формы документа, содержать ЭП Клиента и направляться посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

7.3. Заявление о закрытии Счета содержит указание о выдаче остатка денежных средств либо о перечислении денежных средств на счет, указанный Клиентом. Остаток денежных средств выдается Клиенту в срок не позднее, чем 7 (*Семь*) рабочих дней после получения Банком указанного заявления Клиента посредством системы NONAMEBANK.

7.4. В случае, если Банк получил от Клиента заявление о закрытии Счета, являющегося единственным расчетным Счетом в системе NONAMEBANK, получение такого заявления будет являться основанием для расторжения Договора комплексного обслуживания. В указанном случае Договор комплексного обслуживания будет считаться расторгнутым в момент закрытия Счета.

7.5. Банк вправе направить Клиенту уведомление о закрытии Счета и расторгнуть Договор комплексного обслуживания в одностороннем порядке в случаях:

7.5.1. Принятия в течение календарного года 2 (*Двух*) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11, ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.5.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком в течение 15 (*Пятнадцати*) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (*Тридцать*) рабочих дней до дня расторжения Договора комплексного обслуживания.

7.5.3. Получения Банком информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи об исключении из него Клиента как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица.

В указанном случае Счет считается закрытым, а Договор комплексного обслуживания - прекращенным, в связи с отсутствием стороны по договору, счета подлежат закрытию в установленном порядке. Письменное уведомление в данном случае Клиенту не направляется.

7.5.4. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии в течение 1 года денежных средств на счете Клиента и операций по счету. Договор комплексного обслуживания считается расторгнутым, а Счет - закрытым, по истечении 2 (*Двух*) месяцев со дня направления Банком письменного предупреждения в системе NONAMEBANK, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. В случаях, указанных в п. 7.5.1, 7.5.2, Счет считается закрытым, а Договор комплексного обслуживания - расторгнутым, по истечении 60 (*Шестидесяти*) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета и расторжении Договора. При этом со дня направления такого уведомления до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в установленном порядке.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (*Шестидесяти*) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора комплексного обслуживания и закрытии Счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

7.7. Стороны определили, что при расторжении Договора комплексного обслуживания по основаниям, перечисленным в п. 7.5 настоящего Договора, дополнительных согласований Сторон не требуется.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии со следующими нормативными и законодательными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон № 86-ФЗ от 10-07-2002 (в ред. от 21-07-2014) «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон № 395-ФЗ от 02-12-1990 (в ред. от 21-07-2014) «О Банках и Банковской деятельности»;
- Федеральный закон № 115-ФЗ от 07-08-2001 (в ред. от 21-07-2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон № 173-ФЗ от 10-12-2003 (в ред. от 21-07-2014) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16-07-2012;
- Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19-06-2012;
- Положение ЦБ РФ «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявленных взыскателями» № 285-П от 10-04-2006.

Приложение № 1 к Правилам осуществления расчетно — кассового обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK

Правила начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытого при использовании системы NONAMEBANK.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк ежемесячно начисляет и выплачивает Клиенту проценты на сумму среднего остатка денежных средств на Счете Клиента (далее - «*Остаток*»).

1.2. Под средним остатком денежных средств на Счете Клиента понимается величина, полученная путем сложения остатков денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого календарного дня в соответствующем расчетном месяце и деления на фактическое количество календарных дней в этом месяце.

1.3. Под расчетным месяцем понимается полный календарный месяц, в течение которого денежные средства находились на Счете.

1.4. Существенные условия (суммы Остатка, процентные ставки) по выплате процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, определены Банком и указываются в *Тарифах комиссионного вознаграждения* (*Приложение № 3 к Договору комплексного обслуживания*).

ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ.

2.1. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, начисляются Банком на суммы денежных средств, находящиеся на Счете, по ставке, устанавливаемой на каждый расчетный месяц в зависимости от величины среднего остатка, согласно существенным условиям, определенным Банком в параметрах Пакетов обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK.

2.2. Начисление процентов производится исходя из фактического количества календарных дней в году (365 и 366 соответственно) и в расчетном месяце.

2.3. Сумма процентов, начисленных за расчетный месяц по процентной ставке, установленной параметрами Пакета обслуживания Клиентов в системе NONAMEBANK, округляется до двух знаков после запятой по правилам математического округления и выплачивается Банком путем безналичного перечисления на Счет Клиента в срок не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным, на основании банковского ордера.

2.4. В случае расторжения Договора комплексного обслуживания проценты на остаток денежных средств за последний расчетный месяц не выплачиваются.

*Приложение № 2 к Правилам осуществления
расчетно — кассового обслуживания Клиентов
в системе NONAMEBANK*

ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ И ТЕРРИТОРИЙ.

1. Иран
2. Сирия
3. Ливан,
4. Северная Корея (КНДР)
5. Мьянма (Бирма)
6. Судан
7. Сомали
8. Эритрея
9. Куба
10. Ливия
11. Либерия
12. Княжество Андорра
13. Антигуа и Барбуда
14. Аруба
15. Содружество Багамских островов
16. Барбадос
17. Государство Бахрейн
18. Белиз
19. Государство Бруней Даруссалам
20. Республика Вануату
21. Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории:
 - Ангилья
 - Бермудские о-ва
 - Монтсеррат
 - Теркс и Кайкос
22. Исламская Федеральная Республика Коморы (Анжуан, Анжуанские острова)
23. Гренада
24. Республика Джибути
25. Доминика

26. Китайская Народная Республика
(Макао (Аомынь)
- Республика Коста-Рика
- Республика Куба
28. Кюрасао
29. Республика Маврикий
30. Малайзия (Остров Лабуан)
31. Мальдивская Республика
32. Республика Маршалловы Острова
33. Республика Науру
34. Нидерландские Антильские о-ва
35. Новая Зеландия:
 - Ниуэ
 - О-ва Кука
36. Республика Палау
37. Республика Панама
38. Португальская Республика (Остров Мадейра)
39. Независимое государство Самоа
40. Республика Сейшельские Острова
41. Федерация Сент-Китс и Невис
42. Сент-Люсия
43. Сент-Винсент и Гренадины
44. США:
 - Виргинские о-ва США
 - Содружество Пуэрто-Рико
45. Королевство Тонга
46. Центральная Африканская Республика

* Примечание:

Настоящий Перечень утверждается (дополняется, изменяется) в порядке, установленном Банком.

*Приложение № 5 к
Договору комплексного обслуживания
утв. 12.12.2014 г.*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ NONAMEBANK
с использованием корпоративных карт**

г. Москва, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

ГЛАВА 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Корпоративная карта — платежная карта, выпущенная ОАО КБ «Региональный кредит» в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему на основании Заявления о присоединении. Корпоративная карта является инструментом безналичных расчетов и предназначена для доступа к Счету Корпоративных карт Клиента, открытого для осуществления операций по нему (безналичных платежей, получения наличных денежных средств и другие операции) в пределах установленных платежных лимитов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

1.2. Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Корпоративной карты и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием Корпоративной карты.

1.3. Держатель — физическое лицо, являющееся сотрудником Клиента и / или иным лицом, уполномоченным Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого выпущена Корпоративная карта, распоряжающееся денежными средствами Клиента, находящимися на Счете в пределах Расходного лимита.

1.4. Платежный лимит — остаток денежных средств на Счете, доступный для совершения операций с использованием Корпоративной карты.

1.5. Расходный лимит — максимальная сумма денежных средств, установленная Банком для каждой Корпоративной карты на основании письменного распоряжения Клиента, доступная для проведения Держателем операций с использованием Корпоративной карты.

1.6. Ежедневный лимит — максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которую Держатель Корпоративной карты может расходовать в течение одного операционного дня.

1.7. Ежемесячный лимит — максимальная сумма наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которую Держатель Корпоративной карты может расходовать в течение одного календарного месяца.

1.8. Платежная система — система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии Корпоративных карт.

1.9. Технический овердрафт — задолженность Клиента перед Банком, образовавшаяся в случае превышения фактического расхода средств над Расходным лимитом Корпоративной карты, образовавшегося в результате колебаний курсов валют, списания дополнительных комиссий, а так же в ряде иных случаев, обусловленных особенностями технологического цикла обслуживания банковских карт.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила являются типовыми и устанавливают порядок выпуска и обслуживания Корпоративных карт Клиента, порядок совершения операций с использованием указанных карт, а также открытия и ведения банковских счетов, по которым совершаются операции с использованием Корпоративных карт.

2.2. Корпоративная карта является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование на срок, указанный на Корпоративной карте.

2.3. Право пользования Корпоративной картой принадлежит исключительно Держателю. При использовании Держателем Корпоративной карты не допускается:

2.3.1. Передача Корпоративной карты, её реквизитов для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.

2.3.2. Хранение Корпоративной карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Корпоративной карты и образец подписи Держателя.

2.3.3. Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Корпоративной карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Корпоративной карты.

2.3.4. Хранение ПИН-кода совместно с Корпоративной картой или её реквизитами в доступных для третьих лиц местах.

2.3.5. Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

2.3.6. Применение физической силы при введении Корпоративной карты в картоприемник банкомата.

2.3.7. Использование банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).

2.3.8. Использование банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

2.3.9. Использование Корпоративной карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле.

2.3.10. Использование Корпоративной карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в организации торговли/услуг, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Корпоративной картой вне поля зрения Держателя.

2.3.11. Подписание Держателем документа по операциям с использованием Корпоративной карты без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Корпоративной карты, с использованием которой совершилась операция, наименования организации торговли/услуг в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.

2.3.12. Использование Корпоративной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в организациях торговли и услуг, в том числе в сети Интернет, репутация которых не вызывает полного доверия.

2.3.13. Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием реквизитов Корпоративной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение, либо не осуществляется его регулярное обновление.

2.3.14. Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

2.3.15. Передача третьим лицам любым способом любых реквизитов Корпоративной карты (ПИН-код, код CVV2/CVC2, коды и/или пароли доступа к ресурсам Банка), а также сообщение кодового слова, кредитных лимитов, истории операций.

2.4. В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Корпоративной карты Держателю предоставляется персональный идентификационный номер (далее – ПИН - код). ПИН - код является аналогом

собственноручной подписи Держателя и должен быть недоступен третьим лицам. Операции, произведенные с использованием Корпоративной карты и соответствующего ПИН - кода, а также произведенные с использованием реквизитов Корпоративной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе) признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.

2.5. Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с Корпоративной картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).

2.6. В случае, если у Держателя возникают основания предполагать, что используемый банкомат работает некорректно (долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается и т. п.) Держателю необходимо отказаться от проведения текущей операции, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Корпоративной карты.

Если после совершения либо отмены операции в банкомате невозможно извлечь Корпоративную карту, необходимо, не отходя от банкомата, связаться с Банком, описать сложившуюся ситуацию и осуществить блокирование Корпоративной карты, а если операция проводилась в банкомате иной кредитной организации, то, после блокирования Корпоративной карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.

2.7. При утрате устройства (мобильного телефона), изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

2.8. В случае, если при попытке оплаты с использованием Корпоративной карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции в выписке по Счету Корпоративных карт.

2.9. Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, официального сайта, мобильного приложения, включая коммуникационный функционал личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK, обычной и электронной почты и пр.), которые получены из официальных источников Банка.

2.10. При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Корпоративной карты.

2.11. Денежные средства, находящиеся на Счете Корпоративных карт Клиента, могут быть использованы Клиентом в пределах Платежного лимита для целей:

- осуществления в соответствии с установленным Банком России порядком расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;

- иных операций в валюте Российской Федерации в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

2.12. Расходование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в целях, указанных в п. 2.11 настоящих Правил, допускается только с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), за исключением случаев перевода остатка денежных средств на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации при закрытии Счета, или в случаях ошибочно зачисленных средств на Счет Корпоративных карт, подтвержденных заявлением Клиента.

2.13. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, осуществляет с использованием Корпоративных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Получение наличной иностранной валюты с использованием корпоративной карты на территории Российской Федерации не допускается.

2.14. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете Корпоративных карт, в целях, указанных в п. 2.11. настоящих Правил, с учетом обязательных ограничений, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, в том числе, в пределах установленных лимитов.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ.

3.1. Банк выпускает Корпоративную карту на основании Заявления о присоединения Клиента к условиям Договора комплексного обслуживания. Корпоративная карта, выданная Клиенту по факту присоединения к Договору комплексного обслуживания, является персонализированной.

3.2. Банк выдает Клиенту Корпоративные карты в необходимом количестве на основании заявления Клиента, направленного в Банк посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

3.3. Клиент предоставляет Банку все необходимые документы на каждого Держателя в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации. Количество Держателей Корпоративных карт Банком не ограничивается.

3.4. Банк выпускает Корпоративную карту и выдает ее Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Корпоративной карты.

3.5. Плата за выпуск и обслуживание Корпоративной карты взимается в порядке, установленном условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в размере согласно внутренним тарифам, утвержденным и опубликованным Банком в установленном порядке.

3.6. Корпоративная карта является собственностью Банка и передается Держателю в пользование. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Корпоративной карты на имя Держателя или ее замене без объяснения причин отказа, а в случаях, предусмотренных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, приостановить или прекратить действие Корпоративной карты.

3.7. Выпущенные и не востребованные Клиентом Корпоративные карты хранятся в Банке в течение 3 (*Tрех*) месяцев от даты выпуска, после чего подлежат уничтожению. В указанном случае комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание каждой отдельной Корпоративной карты, не возвращается.

3.8. Корпоративная карта действительна в течение срока, определенного Банком. Срок действия Корпоративной карты указывается на её лицевой стороне.

3.9. По истечении срока действия Корпоративная карта может быть перевыпущена на новый срок. Перевыпуск Корпоративной карты осуществляется при условии оплаты следующего года обслуживания.

3.10. В случае утраты / повреждения Корпоративной карты до истечения срока ее действия, размагничивания магнитной полосы или рассекречивания персонального идентификационного номера (далее – ПИН-код), а также в случае изменения фамилии и / или имени Держателя Корпоративной карты, Банк может осуществить перевыпуск утраченной / поврежденной Корпоративной карты, не взимая дополнительных комиссий.

ГЛАВА 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Предоставить Корпоративную карту оформленную на имя Держателя в установленный срок самому Держателю или лицу, уполномоченному Клиентом на получение Корпоративной карты,

4.1.2. Блокировать Корпоративную карту и приостановить операции по Счету Корпоративных карт с использованием Корпоративной карты в следующих случаях:

- при получении от Клиента письменного сообщения об утрате, хищении или незаконном использовании указанной Корпоративной карты и/или ПИН-кода к ней;

- при получении от Клиента письменного распоряжения о приостановлении действия Корпоративной карты. Возобновление расчетов с использованием указанной Корпоративной карты производится Банком не позднее дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего распоряжения посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK;

- при получении от Клиента письменного уведомления об увольнении Держателя;

- при наложении ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете Корпоративных карт в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.1.3. Контролировать расходование средств Держателем в рамках Расходного лимита, установленного Клиентом.

4.1.4. Направлять Клиенту уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты в случаях, когда такое информирование является обязательным для Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Обязанность Банка по информированию об операциях считается исполненной при направлении Клиенту посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK уведомления обо всех расходных операциях с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов). Достаточным доказательством надлежащего направления уведомления в виде смс-сообщений являются электронные документы, в том числе, распечатанные на бумажном носителе, из базы данных соответствующих серверов, протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об

отправке, в том числе, хранящиеся на жестких дисках (сервере) компьютера (иного программно-технического средства), с которого осуществлялось создание смс-сообщения и его отправка.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Производить проверку сведений, предоставляемых Клиентом.

4.2.2. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Корпоративной карты по своему усмотрению и без указания причин, в том числе, отказать Клиенту в выдаче невостребованной Корпоративной карты по истечении 3 (Трех) месяцев с даты получения от Клиента соответствующего заявления на выпуск / перевыпуск Корпоративной карты.

4.2.3. На основании предоставленного Клиентом права Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета Корпоративных карт по мере их поступления на Счет Корпоративных карт (заранее данный акцепт) до полного погашения всех видов задолженности в оплату:

- операций, совершенных с использованием Корпоративной карты;

- вознаграждений Банку, установленных Тарифами;

- возмещения Клиентом расходов Банка, связанных с осуществлением расчетов по Счету Корпоративных карт с использованием Корпоративной карты (в том числе комиссий, списанных с корреспондентского счета Банка по требованиям Платежных систем);

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Корпоративных карт;

- убытки, понесенные Банком в следствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем карты условий использования Корпоративных карт и/или Тарифов;

- суммы предоставленных кредитов, в том числе, проценты;

- суммы задолженности Клиента перед Банком по иным счетам, открытым Банком на основании Договора комплексного обслуживания (в том числе погашение суммы кредитов, процентов за кредит, штрафных санкций и сумм ущерба по кредитному договору).

В случае отсутствия на Счете Корпоративных карт денежных средств в размере, достаточном для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными соглашениями, заключенными между Сторонами, Банк удерживает эти суммы с других счетов Клиента, открытых на основании Договора комплексного обслуживания, в одностороннем порядке.

В случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами, Банк выставляет требования в картотеку к основному Счету Клиента в сумме неуплаченных требований.

4.2.4. Блокировать действие определенной Корпоративной карты или всех Корпоративных карт Клиента, в том числе, дать распоряжение об изъятии Корпоративной карты (карты) и отказать Клиенту в проведении операций по Счету Корпоративных карт, а также принимать для этого все необходимые меры:

- в случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Корпоративной карты;

- в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом операций по Счету Корпоративных карт, в установленный срок;

- в случае, если операция, проводимая с использованием Корпоративной карты, противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, правилам Банка;

- в случае, если права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете Корпоративных карт ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора комплексного обслуживания и приложениями к нему;

- в случае, если у Банка возникли сомнения в том, что операция проводится по поручению Клиента.

4.3. Все платежи и выплаты со Счета Корпоративных карт производятся в пределах остатка денежных средств на указанном Счете. Овердрафт по Счету Корпоративных карт не допускается, за исключением случая, прямо указанного в п. 4.4 настоящих Правил. 4.4. В случае превышения суммы расходных операций, проводимых с использованием Корпоративных карт (ее реквизитов), над платежным лимитом карты возникает Технический овердрафт.

С даты возникновения Технического овердрафта по Счету Корпоративных карт, под которой понимается дата проведения Банком операции по указанному Счету, при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств на сумму Технического овердрафта уплачиваются проценты в размере, установленном тарифами Банка, за период с даты возникновения Технического овердрафта по дату его погашения включительно.

Держатель обязан в течение 30 (*Тридцати*) календарных дней погасить сумму задолженности по Техническому овердрафту и начисленные на нее проценты в соответствии с Тарифами Банка.

В случае непогашения Держателем Корпоративной карты задолженности, возникшей в связи с образованием Технического овердрафта в течение 30 (*Тридцати*) календарных дней, Корпоративные карты Клиента блокируются, проведение расходных операций по Счету Корпоративных карт Клиента приостанавливается до полного погашения задолженности и начисленных процентов. При полном погашении Клиентом задолженности по Техническому овердрафту возможность проведения операций по Корпоративным картам Клиента возобновляется.

Клиент предоставляет Банку право уменьшать на сумму неисполненного денежного обязательства доступный для совершения операций остаток по другим Корпоративным картам Клиента до даты погашения суммы задолженности по Техническому овердрафту.

Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на то, что в случае возникновения просроченной задолженности по Счету Корпоративных карт (Технического овердрафта), Банк имеет право списывать без дополнительного акцепта Клиента суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка по другим Счетам Клиента в Банке. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. Предоставлять Банку все необходимые документы для выпуска Корпоративной карты в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных

на него законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Осуществлять расходование средств по Счету Корпоративных карт только в пределах Платежного лимита.

5.1.3. Ознакомить Держателя с правилами пользования Корпоративной картой.

5.1.4. Обеспечить расходование средств Держателями в пределах Расходных лимитов и на цели, предусмотренные пунктом 2.11 настоящих Правил.

5.1.5. Осуществлять контроль за операциями по переводу денежных средств с использованием Корпоративной карты.

5.1.6. В течение 3 (*Трех*) календарных дней уведомить Банк о факте утраты Корпоративной карты, а также о факте неправомерного ее использования посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

По факту устного заявления Держателя Банк только блокирует действия, совершаемые с использованием Корпоративной карты, на уровне отказа в Авторизации.

5.1.7. В течение 30 (*Тридцати*) календарных дней от даты прекращения срока действия Корпоративной карты оплатить все операции, которые были совершены до даты прекращения срока действия Корпоративной карты.

5.1.8. Возместить расходы, понесенные Банком в связи с незаконным использованием третьими лицами Корпоративной карты или в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

5.1.9. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (*Трех*) рабочих дней об изменении у Держателя Корпоративной карты идентификационных сведений, адресов, контактов и другой информации, а также об изменении идентификационных данных Клиента с представлением в Банк подтверждающих документов, а при изменении номеров мобильных телефонов, предоставленных Банку для Информирования об операциях по Счету Корпоративных карт, – незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств).

5.1.10. Сохранять документы по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты, с целью урегулирования спорных вопросов по указанным операциям не менее чем 180 (*Сто восемьдесят*) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (*Трех*) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Определять Держателя Корпоративной карты, имеющего право на распоряжение денежными средствами с использованием Корпоративной карты, из числа своих работников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Увеличивать количество Держателей Корпоративных карт, для чего направлять в Банк соответствующее заявление.

5.2.3. Приостановить, прекратить и возобновить действие Корпоративной карты, путем направления в Банк соответствующего заявления посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

5.2.4. Устанавливать индивидуальные ограничения в использовании Корпоративной карты для определенного Держателя, направив в Банк соответствующее заявление посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе NONAMEBANK.

ГЛАВА 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. Банк несет ответственность за ведение Счета Корпоративных карт, а также

гарантирует возврат размещенных средств при закрытии такого Счета.

6.2. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

6.3. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие совершения операции с использованием Корпоративной карты неуполномоченными лицами, если Банк не мог установить факт нахождения и использования Корпоративной карты неуполномоченными лицами, в том числе, за совершенные по Корпоративной карте операции при её утрате, хищении или незаконном использовании до момента письменного уведомления Банка об указанных фактах.

6.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление денежных средств на Счет Корпоративных карт и распределение согласно лимитам Корпоративных карт в связи с ошибками, допущенными Клиентом.

6.5. Банк не рассматривает претензии Держателей по причине неправильного, неполного или не своевременного перечисления Клиентом денежных средств на Счет Корпоративных карт в необходимом размере.

6.6. Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Корпоративную карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

6.7. Банк не несет ответственности за ситуации, связанные со сбоями внешней системы расчетов, обработки и передачи данных, а, так же, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, если такое неисполнение вызвано:

- действиями и/или бездействиями Клиента;
- действиями и/или бездействиями Держателя;
- решениями Высших органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального банка Российской Федерации, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств;
- задержкой платежей по вине Центрального банка Российской Федерации (в т. ч. его расчетно-кассовых центров);
- иными непредвиденными обстоятельствами;
- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Банка, а именно: войнами, военными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6.8. Банк не несет ответственности за задержки переводов денежных средств на Счет Корпоративных карт, возникшие по вине банков-корреспондентов.

6.9. Банк не несет ответственности, если валютные ограничения иностранного государства или установление лимитов на получение наличных средств, а также какие-либо действия международных платежных систем могут в какой-то степени затронуть интересы Клиента и/или его сотрудников.

6.10. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и полноту сведений, представляемых в Банк.

ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

7.1. Несоблюдение Держателем при использовании Корпоративной карты любого из условий настоящих Правил является нарушением порядка использования Корпоративной карты как электронного средства платежа.

7.2. Держатель обязан не использовать Корпоративную карту в каких - либо противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных

законодательством Российской Федерации.

7.3. Если Корпоративная карта, ранее объявленная Клиентом утраченной, будет найдена, Клиент обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Корпоративной карты в дальнейшем категорически запрещается.

7.4. Держатель обязан предохранять Корпоративную карту от механических повреждений и от воздействия электромагнитных полей (компьютеры, трансформаторы и т. п.) во избежание повреждений магнитной полосы.

7.5. Банк считается осуществлявшим информирование Клиента о проведенных операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

7.6. Комиссии за операции, проведенные с использованием Корпоративной карты отражаются в выписке по Счету Корпоративных карт.

*Приложение № 6 к
Договору комплексного обслуживания
утв. ___.2014 г.*

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»**

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
КЛЮЧЕЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ КЛИЕНТА,
применяемых в системе NONAMEBANK**

г. Москва, 2014 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛЮЧЕЙ ЭЦП.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

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

1.2. Ключ электронной подписи (КЭП) — уникальная секретная последовательность символов, позволяющая сформировать электронный аналог собственноручной подписи Клиента, используемый для подписания электронных документов в системе NONAMEBANK.

1.3. Ключ проверки электронной подписи (КПЭП) — уникальная последовательность символов, созданная на основе КЭП и предназначенная для подтверждения подлинности ЭП в электронном документе. КЭП и КПЭП образуют **ключевую пару**.

1.4. Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (КСКП ЭП) — документ, выданный сертифицированным удостоверяющим центром, подтверждающий подлинность КЭП и принадлежность КЭП Клиенту.

1.5. Компрометация КЭП - утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключевой пары по открытым каналам связи, любые другие виды разглашения содержания ключевой пары, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате действий злоумышленника).

1.6. Одноразовый пароль — последовательность цифровых символов, обеспечивающая доступ к КЭП в целях подписания документов Клиентом при использовании КПЭП.

1.7. Идентификация Клиента — совокупность действий, направленных на проверку подлинности обращения Клиента в систему NONAMEBANK.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Клиентом Ключевой пары ЭП, в том числе, порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Настоящие Правила являются приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛЮЧА ЭП.

3.1. Клиент отправляет заявку на генерацию КЭП через функционал Официального сайта, выполняя соответствующее задание через интерфейс веб-портала.

3.2. Клиент обязан подтвердить факт генерации КЭП, в связи с чем представляет в Банк собственноручно подписанный Акт признания ключа проверки электронной подписи в 2 (Двух) экземплярах по форме, установленной Правилами (*Приложение № 1* к настоящим Правилам). Указанный Акт Банк выдает Клиенту в момент подписания Заявления о присоединении к Договору комплексного обслуживания.

3.3. Система NONAMEBANK позволяет использовать Ключевую пару при условии успешного завершения процедуры идентификации Клиента в системе.

Клиент проходит процедуру идентификации при каждом случае использования КПЭП посредством применения одноразовых паролей. Одноразовый пароль сообщается Клиенту посредством направления смс-сообщения на номер мобильного телефона,

указанный Клиентом как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации в системе NONAMEBANK и получения любой информации от Банка.

3.4. Использование Ключевой пары осуществляются Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность их компрометации.

В случае, если знаний Клиента/уполномоченного лица Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты и обеспечения информационной безопасности, Клиент вправе обратиться к услугам сторонних специалистов.

3.5. Ключевая пара Клиента считается зарегистрированной с момента принятия Банком КСКП ЭП, Акта признания КПЭП и признается надлежащей для использования при одновременном выполнении следующих условий:

- КСКП ЭП Клиента зарегистрирован в Банке в надлежащем порядке;
- срок действия КСКП ЭП Клиента не истек;
- действие КСКП ЭП Клиента не отменено.

3.6. Использование Ключевой пары является обязательным условием присоединения к Договору комплексного обслуживания и приложений к нему, с указанным условием Клиент ознакомлен и безоговорочно согласен.

3.7. Ключевая пара Клиента считается отмененной с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления от Клиента.

Клиент обязан: не использовать КЭП и немедленно обратиться в аккредитованный удостоверяющий центр, выдавший КСКП ЭП, для прекращения его действия при наличии оснований полагать, что конфиденциальность КЭП нарушена, и использовать КЭП в соответствии с ограничениями, содержащимися в КСКП ЭП (если такие ограничения установлены).

3.8. Ключевая пара Клиента может быть временно заблокирована по письменному требованию Клиента при условии, что Банк имеет возможность установить, что такое требование исходит от Клиента, которому принадлежит КПЭП. При этом разблокирование Ключевой пары происходит при условии личного присутствия Клиента в офисе Банка.

3.9. Ключевая пара Клиента может быть заблокирована по инициативе Банка в случае возникновения подозрений в компрометации Ключевой пары, при этом Банк направляет Клиенту уведомление о необходимости генерирования новой Ключевой пары Клиента.

3.10. Срок действия Ключевой пары Клиента: 1 (*Один*) год с даты формирования КПЭП.. Банк имеет право ограничить срок действия Ключевой пары Клиента.

3.11. Клиент обязан обратиться в Банк в целях перевыпуска Ключевой пары заблаговременно в срок не позднее, чем за 7 (*Семь*) календарных дней до даты окончания срока действия Ключевой пары, и направить в Банк Акт признания КПЭП, совершенный в форме электронного документа, содержащего ЭП Клиента.

3.12. По истечении срока действия Ключевой пары Клиент лишается возможности использовать систему NONAMEBANK до момента перевыпуска Ключевой пары. В указанном случае для перевыпуска Ключевой пары Клиент обязан явиться в офис Банка лично.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. Банк не несет ответственности за последствия нарушения Клиентом требований настоящих Правил в отношении порядка генерации, эксплуатации Ключевой пары.

4.2. Клиент несет ответственность за последствия операций, совершенных третьими лицами с использованием Ключевой пары Клиента без ведома Клиента, в том числе, Клиент обязан возместить причиненный Банку ущерб.

*Приложение № 1
к Правилам выпуска и использования
ключа электронной цифровой подписи
в системе NONAMEBANK*

ФОРМА.

**АКТ
признания ключа проверки электронной подписи**

Настоящим

Фамилия, Имя и Отчество

(далее – **Владелец КСКП ЭП - Квалифицированного сертификата ключей проверки
электронной подписи**), действующий от имени

фирменное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя
(далее – **Клиент**)

во исполнение Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, являющегося договором присоединения в силу положений ст. 428 ГК РФ (далее - «*Договор комплексного обслуживания*»), к условиям которого присоединился Клиент на основании Заявления о присоединении,

подтверждает

*формирование Ключа электронной подписи и соответствующего ему нижеуказанного
Ключа проверки электронной подписи:*

1. **Владелец КСКП ЭП** подтверждает принадлежность ему электронной подписи, которая будет формироваться с использованием Ключа электронной подписи (КЭП), соответствующего приведенному выше Ключу проверки электронной подписи (КПЭП).

2. Клиентом одновременно с настоящим **Актом** в Банк передается ключ проверки электронной подписи (далее - «*КПЭП*») Владельца КСКП ЭП в электронной форме на электронном носителе информации. Владелец КСКП ЭП гарантирует идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, передаваемым в Банк в электронной форме. **Владелец КСКП ЭП** подтверждает использование при работе с системой NONAMEBANK систему криптозащиты КриптоПро CSP 3.6.

3. Дата формирования Акта признания КПЭП: _____ 20__ года.

4. Дата передачи Акта признания КПЭП в Банк: «_____» _____ 20__ г.

5. Подпись Владельца КСКП ЭП:

Фамилия, Имя, Отчество Подпись

6. Подпись руководителя Клиента:

Фамилия, Имя, Отчество Подпись м.п.

Отметки Банка о регистрации КПЭП

Идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, полученным в электронной форме, **подтверждаю**.

Дата регистрации КПЭП в системе

NONAMEBANK: «_____» _____ 20__ года.

Код Владельца КСКП ЭП в системе

NONAMEBANK: _____ ; Номер ключа: _____

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

_____/_____/____/

Фамилия, И. О. подпись