



**ЛокоБанк**

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Приложение № 1  
к Правилам открытия и обслуживания  
банковского счета в КБ «ЛОКО-Банк» (АО)  
(редакция № 19)

**Введены в действие с 01 апреля 2019 г.**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)**

---

**ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**Москва  
2019**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

---

1. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ .....	3
2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ .....	4
3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЛОКО-SMS .....	5
4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ КЛИЕНТ-БАНК.....	6
5. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ IBANK2.....	10
6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА ЦФК.....	13
7. ДОСТУП К СИСТЕМЕ ДБО: ИНТЕРНЕТ - БАНК   МОБИЛЬНЫЙ БАНК   ЛОКО ОФИС .....	15
8. ДИСТАНЦИОННОЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ .....	18
9. ДИСТАНЦИОННОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОСТОВЕРНОСТИ ПАРАМЕТРОВ РАСПОРЯЖЕНИЯ .....	20
10. ДИСТАНЦИОННОЕ ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ .....	24
11. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ).....	28
12. ОБСЛУЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТА ЧЕРЕЗ ОТДЕЛЕНИЕ БАНКА.....	30
13. ДИСТАНЦИОННОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) .....	31
14. ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА В РАМКАХ УСЛУГИ «БИЗНЕС CASH-IN» .....	38
15. ЗАПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ЗА КЛИЕНТА СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ.....	40
16. КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА (БИЗНЕС – КАРТА).....	41

## 1. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

---

- 1.1. Клиенту могут оказываться следующие отдельные банковские услуги:
- предоставление информации по счетам посредством телефонной связи;
  - предоставление информации по счету с использованием ЛОКО-SMS;
  - проведение операций по счету с использованием Системы КЛИЕНТ-БАНК;
  - проведение операций по счету с использованием Системы IBANK2;
  - предоставление информации по счету с использованием сервиса ЦФК;
  - доступ к Системе ДБО: Интернет - банк | Мобильный банк | ЛОКО офис;
  - дистанционное предоставление информации по Счету;
  - дистанционное подтверждение достоверности параметров Распоряжения;
  - дистанционное проведение операций по счету;
  - перевод денежных средств со счета клиента по требованию получателя (прямое дебетование);
  - обслуживание операций клиента через отделение Банка;
  - дистанционное размещение денежных средств во Вклад (Депозит);
  - пополнение Счета в рамках услуги «Бизнес Cash-in»;
  - заполнение Банком справки о подтверждающих документах за клиента;
  - Корпоративная карта (Бизнес-Карта).
- 1.2. Для получения вышеуказанных отдельных банковских услуг, Клиент предоставляет в Банк Заявления по форме Приложений № 1, № 1(1-8) к настоящим Правилам (далее – Заявление), если иное не предусмотрено настоящими Правилами. Заявление считается исполненным Банком с момента подключения дополнительной(-ых) услуг на условиях изложенных в Правилах.
- 1.3. Предоставление отдельных банковских услуг может прекращено в любое время по желанию любой из Сторон при условии письменного уведомления другой Стороны не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до момента прекращения, и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для прекращения оказания дополнительных услуг или их части Клиент предоставляет в Банк Заявление по форме по форме Приложений № 1(1-8) к настоящим Правилам (далее – Заявление). Срок прекращения предоставления дополнительных услуг может быть сокращен Банком, в случае отсутствия финансовых претензий.
- 1.4. Заявление могут передавать Клиентом, его Уполномоченным лицом в Банк, как на бумажном носителе, так и в форме Электронного документа по Системам Клиент-Банк / iBank2 / Интернет - банк / Мобильный банк (далее – Система ДБО).
- 1.5. Под термином «Электронный документ» для текущего раздела Правил понимается Заявление на бумажном носителе за печатью (при наличии) и подпись Уполномоченного лица Клиента, которое передается в виде вложенного файла в формате pdf в составе исходящего письма либо сообщение содержащее поручение Клиента по Системе ДБО.
- 1.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить предоставление дополнительных услуг. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.

## 2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

---

- 2.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:
- **Кодовое слово** - аналог собственноручной подписи Клиента - слово либо иная буквенно-цифровая последовательность, известная только Банку и Уполномоченным лицам, используемая для идентификации лиц, обратившихся в Банк по телефону, в качестве Уполномоченного лица, используемое для получения Услуги.
  - **Предоставление информации по Счету посредством телефонной связи (далее - Услуга)** - предоставление Банком Уполномоченному лицу (Доверенному лицу) с использованием телефонной связи и Кодового слова информации:
    - о наличии и/или состоянии Счета, об остатках по Счету и движении денежных средств по Счету;
    - о выданных Банком кредитах, открытых Банком Клиенту кредитных линиях и размещенных Клиентом в Банке депозитах;
    - финансовой, справочной и прочей информация по Счету.
- 2.2. Клиент предоставляет Банку право оказывать Услугу Уполномоченным лицам Клиента, по их устному запросу в порядке, установленном настоящим разделом Правил, по любому Счету Клиента, открытому в Банке.
- 2.3. Банк предоставляет Услугу после получения от Клиента Заявления (Приложение №1 к Правилам) содержащего Кодовое слово.
- 2.4. Услуга предоставляется Уполномоченному лицу устно при его обращении в Банк по следующим телефонам: 8 (495) 739-55-55; 8 (800) 250-50-50 (звонок по России бесплатный).
- 2.5. Указанный список номеров не является исчерпывающим. Номера телефонов могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Новые номера телефонов доводятся до сведения Клиентов путем размещения объявлений в операционных залах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).
- 2.6. Услуга предоставляется в рабочие часы Банка.
- 2.7. Банк и Клиент договорились, что лицо, обратившееся в Банк по указанным телефонам, правильно назвавшее наименование Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) и Кодовое слово, будет рассматриваться Банком в качестве Уполномоченного лица. В случае если сеанс связи Клиента с Банком прерван, при повторном обращении в Банк Услуга предоставляется после повторной идентификации Уполномоченного лица в порядке, указанном в настоящем пункте.
- 2.8. В каждый момент времени используется только одно Кодовое слово.
- 2.9. Банк не обязан предоставлять Услугу до тех пор, пока Клиент не предоставил ему Кодовое слово.
- 2.10. Клиент обязуется хранить Кодовое слово в тайне и исключить возможность его использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.
- 2.11. Клиент, узнав о компрометации Кодового слова, обязан незамедлительно уведомить о ней Банк в письменной форме либо в электронном виде по Системам ДБО, с использованием электронно-цифровой подписи. Получив такое уведомление, Банк немедленно прекращает предоставлять Услуги с использованием данного Кодового слова. Стороны договорились, что единственным доказательством Компromетации Кодового слова для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия

предоставления Услуги до момента получения такого уведомления. Риск таких последствий несет Клиент.

- 2.12. Клиент вправе в любое время по своему усмотрению заменить Кодовое слово. Информация о новом Кодовом слове передается Клиентом в Банк путем предоставления нового Заявления по форме Приложения №1 к настоящим Правилам. При этом ранее действовавшее Кодовое слово аннулируется. Банк не несет ответственность за предоставление Услуги, если Клиент своевременно не установил новое Кодовое слово. Риск таких последствий несет Клиент.
- 2.13. Клиент предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемой информации неуполномоченных лиц. Риски последствий такого доступа несет Клиент, Банк не несет ответственности за такие последствия.
- 2.14. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

### 3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЛОКО-SMS

---

3.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:

- **Предоставление информации по Счету с использованием ЛОКО-SMS (далее – Услуга)** - направление Банком Клиенту с использованием мобильной связи (SMS-сообщений) Уведомления содержащего информацию об операциях по Счету Клиента в соответствии с выбранным параметром:
  - о списании денежных средств со Счета Клиента или;
  - о зачислении денежных средств на Счет Клиента или;
  - о списании со Счета и зачислении на Счет Клиента денежных средств.
- **Уведомление** - sms-сообщение информационного характера, не являющееся подтверждением исполнения операции по Счету Клиента и содержащее следующую информацию:
  - о зачислении денежных средств по Счету в рублях РФ: «ZACHISLENIE NA SCHET», номера документа, даты документа, сумму, валюты документа, наименования плательщика, суммы доступных средств на Счету, после совершения операции, на основании платежных поручений, банковских ордеров, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых ордеров;
  - о списании денежных средств со Счета в рублях РФ: «SPISANIE SO SCHETA», номера документа, даты составления документа, суммы, валюты документа, наименования получателя, сумма доступных средств, после совершение операции, на основании поступивших платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров, платежного ордера, расчетов чеками;
  - о поступлении Распоряжений к Счетам в рублях РФ: «POSTUPILO RASPORYAZHENIE», номера документа, даты составления документа, сумма, валюты документа, БИК банка получателя, наименование получателя, на основании поступивших платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений.

3.2. Услуга предоставляется Банком не более чем по 2 (двум) телефонным номерам и в соответствии с выбранным Клиентом Параметром, указанным в Заявлении по форме Приложения № 1(1) к Правилам (далее - Заявление). При необходимости получения Услуги более чем по 2 (двум) телефонным номерам, Клиентом предоставляется в Банк соответствующее число Заявлений.

3.3. Клиент обязуется:

- обеспечить соответствующее заполнение данных в Заявлении;

- исключить возможность его (их) использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент;
  - при утере, кражи абонентского номера, телефонного аппарата, SIM-карты и проч. незамедлительно сообщить об этом в Банк в письменной форме либо в электронном виде, через Системы ДБО. Получив вышеуказанное уведомление, Банк прекращает предоставление Услуги по указанному Клиентом телефонному номеру. Стороны договорились, что единственным доказательством компрометации для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Информации по Счету до момента отключения. Риск таких последствий несет Клиент.
- 3.4. Банк обязуется:
- подключить Клиента к Услуге после представления Клиентом в Банк Заявления;
  - отключить Услугу после представления Клиентом в Банк Заявления.
- 3.5. Банк имеет право:
- не осуществлять подключение Клиента к Услуге, если некорректно заполнено Заявление либо выявлено несоответствие в предоставленных Клиентом данных;
  - отказать в предоставлении Услуги в случае указания Клиентом номера телефона иностранного оператора мобильной связи.
- 3.6. Клиент имеет право в любое время по своему усмотрению изменить параметры предоставления Услуги для номера мобильного телефона. Информация об изменениях передается Клиентом в Банк путем предоставления Заявления.
- 3.7. Клиент предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемой Информации по Счету неуполномоченных лиц. Банк не несет ответственности за последствия такого доступа.
- 3.8. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом Информации по Счету в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон недоступен и проч.).
- 3.9. Банк не несет ответственности за сохранность полученной Клиентом Информации по Счету.
- 3.10. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

#### **4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ КЛИЕНТ-БАНК**

---

- 4.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:
- **Проведение операций по Счету с использованием Системы Клиент-Банк (далее - Услуга)** - прием-передача Электронных документов в форме сообщения, подписанного электронной подписью (далее-ЭП) с помощью ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, передающего сообщение, в соответствии с настоящими Правилами;
  - **Электронные документы** - расчетные документы Клиента и иные документы, направляемые в рамках настоящих Правил с использованием Системы;
  - **Система Клиент-Банк (далее – Система)** - электронное средство платежа, включающее коммуникационное оборудование Клиента и программное обеспечение Банка, которые служат для обмена стандартизированными платежными документами с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами. При этом Банк

регистрирует Клиента в Системе при помощи создания узла коммуникации (далее – «Узел») либо при помощи подключения Клиента к уже существующему у него Узлу;

- **Электронная подпись (далее - ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;
- **Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП;
- **Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности ЭП;
- **Компрометация** - хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых ключи ЭП могут стать доступными несанкционированным лицам и (или) процессам;
- **USB-токен** - электронное устройство, предназначенное для создания/генерации ключей ЭП, хранения в защищённой области Ключа проверки ЭП и формирования ЭП (подписания документа электронной подписью). USB-токен является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование, по окончании срока действия Договора счета подлежит возврату в Банк.

Проведение операций с использованием Системы осуществляется в соответствии со следующими условиями:

4.2. Пользуясь Услугой, Клиент соглашается с тем, что:

- используемая Система передачи Электронных документов исключает возможность влияния помех в каналах связи и т.п., а также иных физических воздействий на исходные платежные документы с целью их изменения; поврежденные Электронные документы не будут приняты Системой к обработке;
- используемая система защиты информации (Электронных документов) признается достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для однозначного подтверждения подлинности Электронных документов;
- используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом при проведении операций по Счетам с использованием Системы Электронные документы, составленные и оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, подписанные при помощи Ключей уполномоченными лицами Стороны, и принятые Системой к обработке, признаются аналогичными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц и заверенных печатью Клиента;
- операции с использованием Системы проводятся с учетом положений внутреннего регламента Банка и инструкций по эксплуатации Системы, размещенных и доступных для Клиента в электронном виде на интернет-сайте Банка по электронному адресу [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru);
- при наличии признаков компрометации Банком блокируется ключ(-и) ЭП Клиента, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве Уполномоченного лица Клиента рассматривается, лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой);

4.3. Банк после получения от Клиента Заявления по форме Приложения № 1(2) к Правилам (далее - Заявление), открытого Ключа проверки ЭП, Узла коммуникации обязуется:

- произвести регистрацию Ключей, Узла коммуникации в Системе, а также передать Уполномоченному лицу Клиента на основании Доверенности Узел на электронном носителе (диске) на основании Акта приема – передачи;
- осуществлять отключение Клиента / Уполномоченного лица Клиента / отдельного счета Клиента от Системы по Заявлению Клиента.

4.4. Банк имеет право:

- не осуществлять регистрацию Ключей, выдачу дистрибутива Узла, если обнаружено некорректное заполнение Заявления либо выявлено несоответствие в предоставленных Клиентом данных, либо Банком прекращено оказание Услуги Клиентам;
- по телефонному звонку Клиента, блокировать работу по всем ключам Клиента в Системе;
- по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать ключ проверки ЭП Клиента, и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП Клиента;
- блокировать активный Ключ проверки ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП Клиента в случае внеплановой смены ключей ЭП Клиентов, обусловленной техническими неполадками в Системе (разрушение или компрометация базы данных системы, обнаружение попыток взлома системы и т. д.), а также переустановкой или переконфигурированием системы;
- произвести отключение клиента от Системы, прекратить обслуживание счета (-ов), определенных Клиентом, прекратить действие подписей, определенных Клиентом, по Заявлению Клиента.

4.5. Клиент обязуется:

- изготовить и передать в Банк Ключи на электронном носителе, необходимые для функционирования Системы при подключении к Узлу или в случае истечения срока действия и (или) при компрометации таких Ключей, с приложением Заявления;
- соблюдать все технические требования и правила использования Системы, установленные Банком. Обеспечить работникам Банка доступ к установленным у Клиента аппаратным и программным средствам в случае необходимости проведения технического обслуживания Системы;
- за собственный счет поддерживать в рабочем и исправном состоянии программно-технические средства, используемые при проведении электронных платежей по Системе;
- своими силами и за свой счет обеспечивать защиту устройств, используемых для работы в Системе, от вирусов и других вредоносных программ, результатом воздействия которых может явиться несанкционированный доступ к Проведению операций по счетам с использованием Системы;
- сохранять конфиденциальность Ключей ЭП и обеспечивать их использование только Уполномоченными лицами, в том числе лицами, имеющими право распоряжаться счетами Клиента, открытыми в Банке; заменять Ключи ЭП во всех случаях увольнения или смены лиц, допущенных к этим ключам, а также руководителей юридического лица, которые подписывали решения (доверенности) о допуске пользователей к Ключам ЭП (перечень уполномоченных лиц Клиент согласовывает с Банком по форме Приложения №1(2) к настоящим Правилам);
- при наличии признаков компрометации незамедлительно блокировать ключ(-и) ЭП Клиента путем информирования сотрудников Банка, осуществляющих техническую поддержку Системы, по телефону с последующим предоставлением в Банк Заявления;
- при необходимости отключения Клиента от Системы, прекращения обслуживания определенного(-ых) счета(-ов), с использованием Системы, прекращения действия ЭП



Уполномоченных лиц Клиента уведомить об этом Банк путем предоставления в Банк Заявления;

- незамедлительно сообщать Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счетам и других документах, либо о непризнании итогового сальдо по Счету;
  - с целью повышения защищенности ключа ЭП Клиент может получить в Банке во временное использование USB-токен. В случае расторжения Договора счета USB-токен подлежит возврату Клиентом в Банк. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по возврату USB-токена в Банк, Банком взимается штраф не более 5 000 (Пять тысяч) рублей и в пределах остатка денежных средств на счетах Клиента за каждый USB-токен.
- 4.6. При проведении операций с использованием Системы:
- Клиент на своем рабочем месте заполняет бланки Электронных документов, которые подписываются Уполномоченным лицом (лицами) с использованием Ключа ЭП;
  - Клиент передает в Банк по Системе подписанные с помощью Ключа ЭП Электронные документы с использованием реализованной в Системе программы связи. Прием документов осуществляется Банком по установленному Банком внутреннему регламенту операционного дня. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять ранее установленный график приема-передачи Электронных документов при уведомлении об этом Клиента. Подтверждением того, что сеанс отправки Электронных документов в Банк завершился корректно, является смена состояний Электронных документов в Системе;
  - Банк передает Клиенту по Системе выписку, после закрытия предыдущего операционного дня в Банке;
  - для подтверждения исполнения операции по Счету Банк передает Клиенту по Системе выписку, а также подтверждающие документы к ней после закрытия предыдущего операционного дня в Банке. Выписка и подтверждающий документ по операции совместно считаются извещением Банка, подтверждающим прием к исполнению и исполнение распоряжения Клиента на осуществление операции по Счету с использованием Системы. В выписке и/или подтверждающем документе, в том числе, указываются: наименование Банка; идентификатор (наименование) Системы; вид операции; дата операции; сумма операции; сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
  - операция по счету и выписка по счету считаются подтвержденными Клиентом, если он не представит свои замечания в течение 3 (Трех) рабочих дней после даты Проведения операции по Счету.
- 4.7. Право Доверенного лица Клиента совершать действия по предоставлению в Банк Заявления, Ключей проверки ЭП Клиента, Узла коммуникации должно быть надлежащим образом удостоверено - доверенностью по форме Приложения № 4(2) к настоящим Правилам. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, и/или право Доверенного лица по предоставлению в Банк Заявления и Ключей ЭП было удостоверено ранее, то предоставление вышеуказанной доверенности не требуется.
- 4.8. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления и передачи Клиентом Электронных документов, а также за использование Системы третьими лицами, не имеющими право распоряжаться Счетом Клиента, не по вине Банка.
- 4.9. Банк не несет ответственность за сбои в Системе, если они происходят по вине или в силу некавалифицированной работы с пакетом программ сотрудников Клиента.
- 4.10. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## 5. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ iBANK2

---

5.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта:

- **Проведение операций по Счету с использованием Системы iBank2 (далее - Услуга)** - прием-передача Электронных документов в форме сообщения, подписанного электронной подписью (далее-ЭП) с помощью ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, передающего сообщение, в соответствии с настоящими Правилами;
- **Электронные документы** - расчетные документы Клиента и иные документы, направляемые в рамках настоящих Правил с использованием Системы iBank2;
- **Система iBank2 (далее - Система)** - электронное средство платежа, включающее коммуникационное оборудование Клиента и программное обеспечение Банка, которые служат для обмена стандартизированными платежными документами с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами. Доступ к Системе предоставляется Клиенту, который поставил на учет в Банке контракт (-ы) и/или открыл счет (-а) в иностранной валюте и/или установил прием Распоряжений от Клиента Банком, только при сочетании подписей двух лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента и/или совершает специфичные операции исключительно с использованием Системы iBank2 и/или является корпоративным клиентом Банка;
- **Электронная подпись (далее - ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию;
- **Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;
- **Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи;
- **Компрометация** - хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых ключи ЭП могут стать доступными несанкционированным лицам и (или) процессам;
- **Сертификат ключа проверки ЭП» (далее - Сертификат)** – бумажный документ с представленным в шестнадцатеричном виде ключом проверки ЭП Сотрудника Клиента, датой начала и окончания действия ключа проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента, заверенный подписью руководителя, имеющий оттиск печати Клиента и созданный с использованием Системы и подтверждающий, что Сотрудник Клиента собственноручно создал ключ ЭП и ключ проверки ЭП, позволяющие ему подписывать электронные документы электронной подписью в Системе "iBANK 2", и передал ключ проверки электронной подписи для регистрации в Системе;
- **USB-токен** - электронное устройство, предназначенное для создания/генерации ключей ЭП, хранения в защищённой области Ключа проверки ЭП и формирования ЭП (подписания документа электронной подписью). USB-токен является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование, по окончании срока действия Договора счета подлежит возврату в Банк.

5.2. Доступ к Системе осуществляется посредством использования WEB-страницы «<https://ibank.lockobank.ru>» в сети Интернет.

5.3. Для целей получения Услуги Клиент осуществляет в совокупности следующие действия:

- подписывает и предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(2) к настоящим Правилам (далее - Заявление);
  - формирует, подписывает и предоставляет в Банк Сертификат.
- 5.4. Номера Счетов, операции по которым будут проводиться через Систему, указываются в Заявлении.
- 5.5. Действие Ключа ЭП распространяется на Счета Клиента, используемые при проведении операций по счетам с использованием Системы, в соответствии с оформленным Заявлением.
- 5.6. Право Доверенного лица Клиента совершать действия по предоставлению в Банк Заявления и Сертификата должно быть надлежащим образом удостоверено - доверенностью по форме Приложения № 1(2) к настоящим Правилам. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, и/или право Доверенного лица по предоставлению в Банк Заявления и Сертификата было удостоверено ранее, то предоставление вышеуказанной доверенности не требуется.

Проведение операций с использованием Системы осуществляется в соответствии со следующими условиями:

- 5.7. Подписывая и предоставляя в Банк Заявление на подключение и Сертификат, Клиент соглашается с тем, что:
- используемая система передачи Электронных документов исключает возможность влияния помех в каналах связи и т.п., а также иных физических воздействий на исходные платежные документы с целью их изменения; поврежденные Электронные документы не будут приняты Системой к обработке;
  - используемая система защиты информации (Электронных документов) признается достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для однозначного подтверждения подлинности Электронных документов;
  - используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом при проведении операций по Счетам с использованием Системы электронные документы, составленные и оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, подписанные при помощи Ключей уполномоченными лицами Клиента, и принятые Системой к обработке, признаются аналогичными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц и заверенных печатью Клиента;
  - если Клиент разрешает кому-либо использовать свои Ключи, либо такое использование происходит без согласия Клиента, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Ключей;
  - При наличии признаков компрометации Банком блокируется Ключ(-и) ЭП Клиента, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве Уполномоченного лица Клиента рассматривается, лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).
- 5.8. Банк после получения от Клиента Заявления и получения Сертификата обязуется:
- подключить Клиента, Счета Клиента, Ключ проверки ЭП к Системе;
  - производить повторную регистрацию Ключей, необходимых для функционирования Системы, при подаче Клиентом в Банк письменного Заявления по форме Приложения №1(2) к настоящим Правилам и Сертификат;
  - осуществлять блокирование в Системе существующего Ключа проверки ЭП Клиента по письменному заявлению Клиента по форме Приложения №1(2) к настоящим Правилам.

## 5.9. Банк имеет право:

- не осуществлять подключение Клиента к Системе, если обнаружено некорректное заполнение Заявления, Сертификата или выявлено несоответствия в предоставленных Клиентом данных;
- по телефонному звонку Клиента, блокировать работу по всем ключам Клиента в Системе;
- по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Ключ проверки ЭП Клиента, и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП Клиента;
- блокировать активный Ключ проверки ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Ключей ЭП Клиента в случае внеплановой смены ключей ЭП Клиентов, обусловленной техническими неполадками в Системе (разрушение или компрометация базы данных системы, обнаружение попыток взлома системы и т. д.), а также переустановкой или переконфигурированием Системы;
- произвести отключение клиента от Системы, прекратить обслуживание счета (ов), определенных Клиентом, прекратить действие подписей, определенных клиентом, согласно Заявлению по форме Приложения № 1(2) к настоящим Правилам.

## 5.10. Клиент обязуется:

- сформировать и передать в Банк заверенный Сертификат, подписанное Заявление при подключении к Услуге;
- сформировать и передать в Банк заверенный Сертификат, подписанное Заявление, при истечении срока действия и (или) при компрометации Ключа (-ей) ЭП Клиента;
- соблюдать все технические требования и правила использования Системы, установленные Банком и компанией разработчиком Системы ООО «БИФИТ», размещенные на Интернет сайте компании разработчика по адресу «<http://www.bifit.com>»;
- обеспечить работникам Банка доступ к установленным у Клиента аппаратным и программным средствам в случае необходимости проведения технического обслуживания Системы;
- за собственный счет поддерживать в рабочем и исправном состоянии программно-технические средства для получения Услуги через Систему;
- своими силами и за свой счет обеспечивать защиту устройств, используемых для работы в Системе, от вирусов и других вредоносных программ, результатом воздействия которых может явиться несанкционированный доступ к Услуге в Системе;
- с целью повышения защищенности ключа ЭП Клиент может получить в Банке во временное использование USB-токен. В случае расторжения Договора счета USB-токен подлежит возврату Клиентом в Банк. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по возврату USB-токена в Банк, Банком взимается штраф не более 5 000 (Пять тысяч) рублей и в пределах остатка денежных средств на счетах Клиента за каждый USB-токен;
- избегать пользоваться Услугой через Систему с гостевых рабочих мест общего доступа (интернет-кафе, WiFi-сети общего доступа и т.д.), по возможности сообщить Банку список IP-адресов, с применением которых возможно использование Услуги через Систему для последующей настройки функции IP-фильтрации;
- сохранять конфиденциальность Ключей ЭП и обеспечивать их использование только Уполномоченными лицами, в том числе лицами, имеющими право распоряжаться счетами Клиента, открытыми в Банке; заменять Ключи ЭП во всех случаях увольнения, либо смены лиц, допущенных к этим ключам, а также руководителей юридического лица, которые подписывали решения (доверенности) о допуске пользователей к Ключам ЭП

(перечень уполномоченных лиц Клиент согласовывает с Банком посредством предоставления в Банк Заявления и Сертификатов);

- при наличии признаков компрометации незамедлительно блокировать Ключ(-и) ЭП Клиента путем информирования сотрудников Банка, осуществляющих техническую поддержку Системы, по телефону с последующим предоставлением в Банк Заявления;
- при необходимости отключения Клиента от Системы, прекращения обслуживания определенных счета (ов), с использованием Системы, прекращения действия подписей лиц, уполномоченных Клиентом уведомить об этом Банк, путем предоставления в Банк Заявления;
- незамедлительно сообщать Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках со Счетов и других документах, либо о непризнании итогового сальдо по Счету.

5.11. При Проведении операций по Счетам с использованием Системы:

- Клиент на своем рабочем месте заполняет бланки Электронных документов, которые подписываются Уполномоченным лицом (лицами), указанным (-ми) в представленном (-ых) в Банк Сертификате (-ах), с использованием Ключей ЭП;
- Клиент передает по Системе в Банк подписанные с помощью Ключей ЭП Клиента Электронные документы с использованием реализованной в Системе программы связи. Прием документов осуществляется Банком по установленному Банком внутреннему регламенту операционного дня. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять ранее установленный график приема-передачи Электронных документов при уведомлении об этом Клиента. Подтверждением того, что сеанс отправки Электронных документов в Банк завершился корректно, является смена состояний Электронных документов в Системе;
- для подтверждения исполнения операции по Счету Банк передает Клиенту по Системе выписку, а также подтверждающие документы к ней после закрытия предыдущего операционного дня в Банке. Выписка и подтверждающий документ по операции совместно считаются извещением Банка, подтверждающим прием к исполнению и исполнение распоряжения Клиента на осуществление операции по Счету с использованием Системы. В выписке и/или подтверждающем документе, в том числе, указываются: наименование Банка; идентификатор (наименование) Системы; вид операции; дата операции; сумма операции; сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- операция по счету и выписка по Счету считаются подтвержденными Клиентом, если он не представит свои замечания в течение 3 (трех) рабочих дней после даты Проведения операции по Счету.

5.12. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления и передачи Клиентом Электронных документов, а также за использование Системы третьими лицами, не имеющими право распоряжаться счетом Клиента не по вине Банка.

5.13. Банк не несет ответственность за сбои в Системе, если они происходят по вине или в силу неквалифицированной работы с пакетом программ сотрудников Клиента.

5.14. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## 6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА ЦФК

6.1. **Сервис Центр финансового контроля Онлайн (далее Сервис ЦФК-Онлайн)** – сервис системы iBank 2 предназначен для поддержки сложных схем обслуживания Клиентов для получения сведений об операциях по Счетам, выписках, расчетных документах, остатках денежных

средств на счете, отчеты, а также иной финансовая, справочной и прочей информация по Счету(-ам) и/или договорам одного или более Клиента(-ов).

- 6.2. **Предоставление информации по Счету с использованием Сервиса ЦФК-Онлайн (далее - Услуга)** - сведения об операциях, выписках, расчетных документах, остатках денежных средств на Счете; отчеты, а также иная финансовая, справочная и прочая информации по Счету.
- 6.3. Услуга может оказываться при условии подключения Клиента к Системе iBank2.
- 6.4. Подключение Услуги означает, что Клиент предоставляет Доверенному лицу доступ к просмотру информации по Счетам Клиента в Системе iBank2. Просмотр не подразумевает наличия права, распоряжения денежными средствами по Счету Клиента (без право подписи).
- 6.5. Доверенное лицо Клиента создает отдельный Ключ для входа в Систему iBank2 в Сервис ЦФК-Онлайн (далее «Ключ доступа») по форме Приложения №4(1) к настоящим Правилам. Ключ доступа предназначен для аутентификации Доверенного лица в сервисе ЦФК. Ключ доступа имеет срок действия.
- 6.6. Доступ к Услуге может предоставляться одному и более Доверенным лицам. При этом на каждое Доверенное лицо создается отдельный Ключ доступа, для подключения каждого Доверенного лица Клиент предоставляет в Банк отдельное Заявление по форме Приложения № 1(3) к Правилам (далее - Заявление).
- 6.7. Право Доверенного лица получать информацию по Счету с использованием сервиса ЦФК должно быть надлежащим образом удостоверено – доверенностью, которая является неотъемлемой частью Заявления.
- 6.8. Подписывая и предоставляя в Банк Заявление, Клиент соглашается с тем, что:
- используемый сервис просмотра информации по Счету исключает возможность любых физических воздействий на исходную информацию, включая выписки и платежные документы, с целью ее изменения;
  - используемая система защиты информации признается достаточной для защиты от несанкционированного доступа;
  - Доверенное лицо Клиента одновременно может являться лицом, которому предоставлен доступ к просмотру информации по счетам других лиц с использованием сервиса ЦФК. При этом Доверенным лицом используется тот же Ключ доступа;
  - если Доверенное лицо Клиента разрешает кому-либо использовать свой Ключ доступа, либо такое использование происходит без согласия Доверенного лица Клиента, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Ключа;
  - При наличии признаков компрометации Банком блокируется Ключ(-и) доступа Доверенного(-ых) лиц, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве Уполномоченного лица Клиента рассматривается, лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).
- 6.9. Банк после получения от Клиента Заявления и Ключа доступа обязуется:
- провести мероприятия по подключению Клиента и Ключа доступа к Услуге;
  - по Заявлению Клиента произвести отключение Клиента от Услуги.
- 6.10. Банк имеет право:
- не осуществлять подключение Клиента к Услуге, в случаях обнаружения несоответствия данных о Доверенном лице Клиента, указанных в Заявлении, информации, введенной в Систему iBank2 при создании Ключа доступа Доверенного лица;
  - по телефонному звонку Клиента, заблокировать Ключ(-и) доступа Доверенного(-ых) лиц в сервиса ЦФК;
  - по своему усмотрению без уведомления Клиента заблокировать Ключ доступа Доверенного лица Клиента и/или потребовать от Клиента смены Ключа доступа.
- 6.11. Клиент имеет право:

- в любое время по своему усмотрению изменить номер (-а) Счета (-ов), по которым производится предоставление Услуги. Информация об изменениях параметров Услуг передается Клиентом в Банк путем предоставления Заявления.

6.12. Клиент обязуется:

- Сформировать и передать в Банк Ключ доступа и Заявление для подключения доступа к Услуге;
  - Сформировать и передать в Банк Ключ доступа и Заявление, при истечении срока действия Ключа доступа и (или) при компрометации Ключ(-и) доступа Доверенного(-ых) лиц;
  - обеспечить соответствие данных, вводимых в Систему iBank2 при создании Ключа доступа Доверенного лица, действительным реквизитам (ФИО, паспортные данные) Доверенного лица Клиента;
  - соблюдать все технические требования и правила использования Сервиса ЦФК, установленные Банком и компанией разработчиком Системы iBank2 ООО «БИФИТ», размещенные на Интернет сайте компании разработчика по адресу «<http://www.bifit.com>»;
  - обеспечить работникам Банка доступ к установленным у Клиента аппаратным и программным средствам в случае необходимости проведения технического обслуживания;
  - за собственный счет поддерживать в рабочем и исправном состоянии программно-технические средства, используемые при Предоставлении информации по Счету с использованием сервиса ЦФК;
  - сохранять конфиденциальность электронных Ключей доступа и обеспечивать их использование только уполномоченными лицами;
  - при компрометации / обнаружении признаков компрометации Ключа доступа Доверенного лица, незамедлительно сообщать об этом в Банк, путем информирования сотрудников Банка, осуществляющих техническую поддержку Системы iBank2/Сервиса ЦФК, по телефону с последующим предоставлением в Банк Заявления;
  - незамедлительно сообщать Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках со Счетов и других документах, выявленных Доверенным лицом при использовании сервиса ЦФК.
- 6.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования сервиса ЦФК третьими лицами, не имеющими права получать информацию по Счету с использованием сервиса ЦФК, не по вине Банка.
- 6.14. Банк не несет ответственность за сбои в работе Сервиса ЦФК, если они происходят по вине или в силу неквалифицированной работы с пакетом программ сотрудников / Доверенных лиц Клиента.
- 6.15. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## 7. ДОСТУП К СИСТЕМЕ ДБО: ИНТЕРНЕТ - БАНК | МОБИЛЬНЫЙ БАНК | ЛОКО ОФИС

---

7.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:

- **Доступ к Системе ДБО: Интернет - банк | Мобильный банк | Локо офис** - предоставление Банком Уполномоченному/Доверенному лицу Клиента Временного пароля и Логина для входа в Интернет - банк / Мобильный банк / Локо офис (далее – Система ДБО);
- **Мобильный банк (далее – Система ДБО)** - приложение Банка, устанавливаемое самостоятельно Уполномоченным/Доверенным лицом Клиента на переносное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, иное устройство) и предоставляющее Уполномоченному/Доверенному лицу Клиента возможность получения исключительно посредством данной Системы ДБО услуг, установленных настоящими Правилами;

- **Интернет - банк (далее – Система ДБО)**- электронное средство платежа, включающее коммуникационное оборудование Клиента и программное обеспечение Банка, которые служат для обмена стандартизированными платежными документами с целью предоставления Клиенту возможности получения услуг предоставляемых Банком в соответствии с настоящими Правилами и через Систему ДБО;
- **Локо офис (далее – Система ДБО)**- информационная дистанционная банковская система Банка, размещенная на сайте Банка в сети «Интернет» и предоставляющая Доверенному лицу Клиента возможность получения исключительно посредством данной Системы ДБО услуг, установленных настоящими Правилами. Доступ к Локо офису предоставляется Банком по соглашениям заключенным с Клиентами до 28.02.2018;
- **Уполномоченное/Доверенное лицо Клиента** - физическое лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом на получение доступа к Системе ДБО;
- **Стороны** - Банк, Уполномоченное/Доверенное лицо Клиента;
- **Временный пароль** - определенная Банком и известная Сторонам цифровая последовательность, используемая для однократного входа Уполномоченного/Доверенного лица в Систему ДБО;
- **Логин** - определенная Банком и известная Сторонам уникальная буквенно-цифровая последовательность символов, позволяющая однозначно идентифицировать Уполномоченное/Доверенное лицо при работе с Системой ДБО;
- **Пароль** - определенная Уполномоченным/Доверенным лицом и известная только ему буквенно-цифровая последовательность, используемая для многократной Аутентификации Уполномоченного/Доверенного лица;
- **Простая электронная подпись** - электронная подпись, которая посредством использования Пароля от Системы ДБО подтверждает факт формирования Уполномоченным лицом, наделенным правом распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента Распоряжений в электронной форме. Распоряжение в электронной форме, подписанное простой электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента;
- **Аутентификация** - установление принадлежности Уполномоченному/Доверенному лицу указываемого им Логина посредством сопоставления с Паролем;
- **Идентификация** - определение Банком личности Уполномоченного/Доверенного лица Клиента.

7.2. Для целей предоставления доступа к Системе ДБО:

- Уполномоченным лицам, Клиент подписывая и предоставляя в Банк Заявления по форме Приложения № 1(2), либо Заявление по форме Приложения № 1(б) и указывая номер мобильного телефона выражает однозначное согласие на получение доступа к Системе ДБО на условиях, определенных в настоящих Правилах;
- Доверенным лицам Клиент подписывает и предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(3) к Правилам (далее – Заявление), либо Заявления по форме Приложения № 1(2) к Правилам для заключения Депозитной сделки (далее - Заявление).

7.3. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, то право доступа к Системе ДБО такому Доверенному лицу может быть предоставлено на основании соответствующей заявки Клиента в произвольной форме, содержащей телефонный номер Доверенного лица, переданной в Банк в электронном виде через систему Клиент-Банк, iBank2, Интернет - банк, Мобильный банк и подписанной с помощью ключа ЭП Уполномоченным лицом Клиента. При направлении заявки Доверенное



лицо Клиента соглашается с условиями предоставления доступа к Системе ДБО, обозначенными настоящими Правилами, и обязуется их соблюдать.

- 7.4. Доступ Доверенным лицам к Системе ДБО предоставляется при условии наличия в совокупности следующих условий:
- Право доступа к Системе ДБО Доверенному лицу удостоверено Клиентом согласно п. 7.7 настоящих Правил;
  - Клиентом в Заявлении указан телефонный номер Доверенного лица, которому предоставляется доступ к Системе ДБО;
  - Клиентом предоставлена в Банк копия документа, удостоверяющего личность Доверенного лица. Если копия указанного документа предоставлена в Банк ранее, то повторное предоставление копии не требуется.
- 7.5. Доступ к Системе ДБО считается предоставленным с момента отправления Банком Временного пароля и Логина на телефонный номер Доверенного лица (sms-сообщение), указанный в Заявлении.
- 7.6. Доступ к Системе ДБО может предоставляться Клиентом одному и более Доверенным лицам.
- 7.7. Право Доверенного лица иметь доступ к Системе ДБО должно быть надлежащим образом удостоверено - доверенностью, являющейся неотъемлемой частью Заявления. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, и/или право доступа Доверенного лица было удостоверено ранее, то предоставление (оформление) вышеуказанной доверенности не требуется.
- 7.8. Подписывая и представляя в Банк Заявление, Клиент соглашается с тем, что:
- Предоставление Банком Доверенным лицам доступа к Системе ДБО не является подтверждением заключения Договора счета с Банком;
  - Банк не несет ответственность за сбои работы Системы ДБО, связанные с нарушением в работе оборудования связи и/или сетей связи;
  - Самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку функций на своих устройствах (телефоны, смартфоны, планшеты и т.п.) и у своего оператора связи;
  - Если Доверенное лицо разрешает кому-либо использовать свой Пароль, Логин доступа в Системе ДБО, либо такое использование происходит без согласия Доверенного лица, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Логина, Пароля;
  - В случае компрометации и/или окончания прав доступа Доверенного лица к Системе ДБО Банк блокирует доступ Доверенного лица к Системе ДБО до момента предоставления Клиентом нового Заявления.
- 7.9. Клиент (его Доверенные лица) обязуется:
- Предоставлять доступ Доверенным лицам в установленном Банком порядке и согласно п.7.7 настоящих Правил;
  - Обеспечивать Доверенных лиц самостоятельно и за свой счет необходимым оборудованием для получения доступа к Системе ДБО;
  - При наличии признаков компрометации доступа к Системе ДБО и/или утери и/или кражи оборудования незамедлительно сообщать об этом в Банк в рабочие часы Банка по телефонам: 8 (495) 739-55-55, 8 (800) 250-50-50 (звонок по России бесплатный);
  - Не передавать доступ к Услуге третьим лицам и соблюдать безопасность использования доступа к Системе ДБО.

- 7.10. Банк обязуется:
- Предоставить (отключить) Доверенному лицу доступ к Системе ДБО согласно предоставленному Заявлению;
  - При наличии признаков компрометации блокировать доступ к Системе ДБО Доверенного лица, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве Уполномоченного лица Клиента рассматривается лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).
- 7.11. Банк имеет право:
- не осуществлять предоставление доступа к Системе ДБО Доверенным лицам в случае обнаружения несоответствия данных Клиента, Доверенного лица, указанных в Заявлении, и/или не удостоверения Клиентом прав доступа Доверенного лица к Системе ДБО, и/или при отсутствии телефонного номера Доверенного лица, и/или непредставления копии документа, удостоверяющего личность Доверенного лица.
- 7.12. Клиент имеет право:
- отключить доступ к Системе ДБО Доверенному лицу путем предоставления в Банк Заявления;
  - предоставить доступ к Системе ДБО Доверенному лицу путем предоставления в Банк Заявления. Доступ к Системе ДБО считается предоставленным с момента отправления Банком Временного пароля и Логина на телефонный номер Доверенного лица (sms-сообщение), указанный в Заявлении.
- 7.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного предоставления Клиентом и/или его Доверенными лицами доступа к Системе ДБО третьим лицам, не имеющим права доступа к Системе ДБО.
- 7.14. Банк не несет ответственность за сбой доступа к Системе ДБО, если он происходит по вине или в силу неквалифицированной работы Клиента (его Доверенных лиц).
- 7.15. Доступ к Системе ДБО может быть отключен Клиентом в любое время путем предоставления в Банк письменного Заявления.

## 8. ДИСТАНЦИОННОЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ

---

- 8.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта:
- **Дистанционное предоставление информации по Счету (далее - Услуга)** - предоставление Банком Доверенному лицу Клиента с использованием Интернет - банка / Мобильного банка / Системы ЛОКО Офис (далее – Система ДБО) информации:
    - о наличии и/или состоянии Счета, движении денежных средств по Счету за определенный период;
    - о выданных Банком кредитах, открытых Банком Клиенту кредитных линиях;
    - о выданных Банком гарантиях;
    - финансовой, справочной и прочей информация по Счету.
  - **Доверенное лицо Клиента (далее – Доверенное лицо)** - физическое лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом на получение доступа к Системе ДБО.
- 8.2. Для целей получения Услуги Клиент подписывает и предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(3) к Правилам (далее – Заявление).

- 8.3. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, то право доступа к Услуге такому Доверенному лицу может быть предоставлено на основании соответствующей заявки Клиента в произвольной форме, содержащей телефонный номер Доверенного лица, переданной в Банк в электронном виде через систему Клиент-Банк, iBank2, Интернет - банк, Мобильный банк и подписанной с помощью ключа ЭП Уполномоченным лицом Клиента. При направлении заявки Доверенное лицо Клиента соглашается с условиями предоставления доступа к Услуге, обозначенными настоящими Правилами, и обязуется их соблюдать.
- 8.4. Услуга подключается при условии наличия в совокупности следующих условий:
- Доверенное лицо имеет доступ к Системе ДБО;
  - Право доступа к Услуге Доверенному лицу Клиента удостоверено согласно п. 8.9 настоящих Правил.
- 8.5. Услуга считается подключенной с момента подключения Банком Счетов Клиента к Системе ДБО, к которому у Доверенного лица имеется доступ.
- 8.6. Номера Счетов и Доверенные лица Клиента указываются в Заявлении.
- 8.7. Доступ к Услуге осуществляется через Систему ДБО.
- 8.8. Доступ к Услуге может предоставляться Клиентом одному и более Доверенным лицам.
- 8.9. Право Доверенного лица иметь доступ к Услуге должно быть надлежащим образом удостоверено - доверенностью, являющейся неотъемлемой частью Заявления. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, и/или право доступа Доверенного лица было удостоверено ранее, то предоставление вышеуказанной доверенности не требуется.
- 8.10. Доступ к Услуге приостанавливается в момент окончания срока наделения Доверенного лица правом доступа к Услуге согласно документу, подтверждающему данное право, и возобновляется при предоставлении Клиентом нового Заявления, либо документа, подтверждающего данное право.
- 8.11. Подписывая и представляя в Банк Заявление, Клиент соглашается с тем, что:
- Услуга предоставляется Банком исключительно с использованием Системы ДБО;
  - Банк не несет ответственность за сбои Системы ДБО, связанные с нарушением в работе оборудования связи и/или сетей связи, и/или возникшие в этой связи убытки;
  - Самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку функций на своих устройствах (телефоны, смартфоны, планшеты и т.п.) и у своего оператора связи;
  - Если Доверенное лицо Клиента разрешает кому-либо использовать свой Пароль, Логин доступа к Системе ДБО, либо такое использование происходит без согласия Доверенного лица Клиента, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Логина, Пароля;
  - В случае компрометации и/или окончания прав доступа Доверенного лица к Услуге Банк блокирует доступ Доверенного лица к Услуге, при этом Услуга продолжает предоставляться до момента предоставления Клиентом Заявления на отключение от Услуги в Банк.
- 8.12. Клиент (его Доверенные лица) обязуется:
- Предоставлять доступ Доверенным лицам в установленном Банком порядке и согласно п.8.9 настоящих Правил;
  - Обеспечивать Доверенных лиц самостоятельно и за свой счет необходимым оборудованием для получения доступа к Услуге;

- При наличии признаков компрометации доступа к Услуге и/или утери и/или кражи оборудования незамедлительно сообщать об этом в Банк в рабочие часы Банка по телефонам: 8 (495) 739-55-55, 8 (800) 250-50-50 (звонок по России бесплатный);
- Не передавать доступ к Услуге третьим лицам и соблюдать безопасность использования доступа к Услуге.

8.13. Банк имеет право:

- не осуществлять подключение Клиента к Услуге в случае обнаружения несоответствия данных Клиента, Доверенного лица Клиента, указанных в Заявлении, и/или не удостоверения Клиентом прав доступа Доверенного лица к Услуге, и/или при отсутствии подключения Клиента к Системе ДБО.

8.14. Клиент имеет право:

- по своему усмотрению изменить номера Счетов, по которым предоставляется Услуга, путем предоставления в Банк Заявления;
- отключить Услугу путем предоставления в Банк письменного Заявления;
- отключить доступ к Услуге Доверенному лицу путем предоставления в Банк Заявления;
- предоставить доступ к Услуге Доверенному лицу путем предоставления в Банк Заявления №1(3) и соблюдения порядка предоставления доступа Доверенному лицу согласно п. 8.9 настоящих Правил.

8.15. Банк подтверждает подключение / изменение / отключение предоставления Услуги посредством направления подтверждения по Системе ДБО содержащего соответствующие сведения, либо посредством проставления на Заявлении отметки «Исполнено», собственноручно подписи сотрудника Банка, при личном обращении Клиента, его Уполномоченного лица, либо по телефону.

8.16. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного предоставления Клиентом и/или его Доверенными лицами доступа к Услуге третьим лицам, не имеющим права доступа к Услуге.

8.17. Банк не несет ответственность за сбой доступа к Услуге, если он происходит по вине или в силу некачественной работы Клиента (его Доверенных лиц).

8.18. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## 9. ДИСТАНЦИОННОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОСТОВЕРНОСТИ ПАРАМЕТРОВ РАСПОРЯЖЕНИЯ

9.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:

- **Подтверждение достоверности параметров Распоряжения» (далее - Услуга)** - предоставление Банком с использованием Интернет - банка, Мобильного банка (далее - Система ДБО) Клиенту услуги дополнительного контроля достоверности параметров Распоряжения, через Уведомление Клиента о поступлении в Банк Распоряжения и приема Распоряжения к исполнению Банком при поступлении Подтверждения от Клиента и при условии прохождения иных процедур приема к исполнению Распоряжений, предусмотренных настоящими Правилами, или возврата Распоряжения без исполнения Банком при поступлении Отклонения от Клиента или не поступления Подтверждения от Клиента в течение операционного дня Банка;
- **Уведомление** - предварительное уведомление Банком Клиента (его Доверенного лица) о поступлении в Банк Распоряжения Клиента в рублях РФ в соответствии с установленным Клиентом параметром уведомления. Уведомление носит информационный характер и не является подтверждением приема к исполнению

Распоряжения и проведения операции по Счету Клиента. Банк направляет Уведомление единовременно в момент поступления Распоряжения с указанием:

- Общая информация: Номер документа, дата составления, очередность и назначение платежа, сумма платежа;
  - Плательщик: Наименование, ИНН, КПП и Счет Клиента;
  - Банк Получателя: Наименование, БИК, кор. счет Банка Получателя;
  - Получатель: Наименование, ИНН, КПП и счет получателя;
  - Бюджетные поля: Статус составителя, КБК, ОКТМО, основание платежа, Налоговый период/Код Таможенного органа, № документа, дата документа, Уникальный идентификатор.
- **Параметр уведомления** - сумма составленного Распоряжения, от которой Банк передает Уведомление, а Клиент подтверждает достоверность параметров Распоряжения. По выбору Клиента, Параметр уведомления может устанавливаться от любой или фиксированной суммы.
  - **Подтверждение** - переданное Банку Клиентом подтверждение о достоверности параметров Распоряжения, поступившего в Банк. Подтверждение является неотъемлемой частью процедуры приема к исполнению Банком Распоряжения Клиента. Клиент направляет Подтверждение по каждому Распоряжению единовременно в течение операционного дня Банка. Клиент заранее даёт Банку поручение не принимать к исполнению и возвращать без исполнения Распоряжение, если в течение операционного дня в Банк не поступило Подтверждение.
  - **Отклонение** - переданное Банку Клиентом подтверждение недостоверности параметров Распоряжения, поступившего в Банк. Клиент направляет Отклонение по каждому Распоряжению единовременно в течение операционного дня Банка. Клиент заранее даёт Банку поручению вернуть без исполнения Распоряжение, если в течение операционного дня в Банка поступит Отклонение.
  - **Достоверность** - дополнительная проверка Клиентом правильности заполнения параметров Распоряжения, поступившего в Банк.
  - **Распоряжения** - платежное поручение составленное Клиентом, подписанное Уполномоченными лицами Клиента, переданное и поступившее в Банк как в электронном виде, так и на бумажном носителе для осуществления операции списания денежных средств со Счета Клиента в рублях РФ.
  - **Параметры Распоряжения** - понимаются реквизиты Распоряжения, указанные в п. 9.1 настоящих Правил.
- 9.2. Для целей получения Услуги Клиент подписывает и предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(4) к настоящим Правилам.
- 9.3. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, то право доступа к Услуге такому Доверенному лицу может быть предоставлено на основании соответствующей заявки Клиента в произвольной форме, содержащей телефонный номер Доверенного лица, переданной в Банк в электронном виде через систему Клиент-Банк, iBank2, Интернет - банк, Мобильный банк и подписанной с помощью ключа ЭП Уполномоченным лицом Клиента. При направлении заявки Доверенное лицо Клиента соглашается с условиями предоставления доступа к Услуге, обозначенными настоящими Правилами, и обязуется их соблюдать.
- 9.4. Услуга подключается при условии наличия в совокупности следующих условий:
- Клиентом используется Система ДБО;
  - Доверенное лицо имеет доступ к Системе ДБО;

- Право доступа к Услуге Доверенному лицу Клиента удостоверено согласно п. 9.8 настоящих Правил.
- 9.5. Номера Счетов, Параметр уведомления и Доверенные лица Клиента указываются в Заявлении по форме Приложения № 1(4) к настоящим Правилам.
- 9.6. Доступ к Услуге осуществляется через Систему ДБО.
- 9.7. Доступ к Услуге может предоставляться Клиентом одному и более Доверенным лицам.
- 9.8. Право Доверенного лица иметь доступ к Услуге должно быть надлежащим образом удостоверено - доверенностью, являющейся неотъемлемой частью Заявления. Если Доверенное лицо является должностным лицом Клиента, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, и/или право доступа Доверенного лица было удостоверено ранее, то предоставление вышеуказанной доверенности не требуется.
- 9.9. Доступ к Услуге приостанавливается в момент окончания срока наделения Доверенного лица правом доступа к Услуге согласно документу, подтверждающему данное право, и возобновляется при предоставлении Доверенному лицу доступа к Услуге в порядке, предусмотренном п. 9.8 настоящих Правил.
- 9.10. Подписывая и представляя в Банк Заявление, Клиент соглашается с тем, что:
- Услуга предоставляется Банком исключительно с использованием Системы ДБО;
  - Клиент несет ответственность за подключение/отключение Услуги и/или направление в течение операционного дня в Банк Подтверждения/Отклонения и/или за предоставление (отключение) доступа Доверенным лицам Клиента;
  - При подключении Услуги Распоряжение Клиента, составленное как в электронном виде, так и на бумажном носителе принимается к исполнению Банком только при получении Подтверждения от любого Доверенного лица Клиента и при условии прохождения иных процедур приема к исполнению Распоряжений, предусмотренных настоящими Правилами;
  - Банк не принимает к исполнению и возвращает без исполнения Распоряжения Клиента в случае, когда Клиентом в течение операционного дня не передано Подтверждение в Банк;
  - Банк не несёт ответственность за сбои Системы ДБО, связанные с нарушением в работе оборудования связи и/или сетей связи и/или возникшие в этой связи убытки;
  - Самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку функций на своих устройствах (телефоны, смартфон, планшет и т.п.) и у своего оператора связи;
  - Подтверждение/Отклонение, совершенное Доверенным лицом Клиента, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат;
  - Если Доверенное лицо Клиента разрешает кому-либо использовать свой Пароль, Логин доступа в Системе ДБО, либо такое использование происходит без согласия Доверенного лица Клиента, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Логина, Пароля;
  - В случае компрометации и/или окончания прав доступа Доверенного лица к Услуге Банк блокирует доступ Доверенного лица к Услуге, при этом Услуга продолжает предоставляться до момента предоставления Клиентом Заявления на отключение от Услуги в Банк.
- 9.11. Клиент (его Доверенные лица) обязуется:
- Передавать в Банк Подтверждения/Отклонения в течение операционного дня Банка;

- Предоставлять доступ Доверенным лица в установленном Банком порядке и согласно п. 9.8 настоящих Правил;
- Обеспечивать самостоятельно и за свой счет Доверенных лиц Клиента необходимым оборудованием для получения доступа к Услуге;
- При наличии признаков компрометации доступа к Услуге и/или утери и/или кражи оборудования незамедлительно сообщать об этом в Банк в рабочие часы Банка по телефонам: 8 (495) 739-55-55, 8 (800) 250-50-50 (звонок по России бесплатный);
- Не передавать доступ к Услуге третьим лицам и соблюдать безопасность использования доступа к Услуге.

9.12. Банк обязуется:

- Подключить (отключить) Клиента к Услуге согласно предоставленному Заявлению по форме Приложений №1 (4) к настоящим Правилам;
- Подключить (отключить) доступ Доверенному лицу к Услуге согласно предоставленному Заявлению по форме Приложения № 1(4) к настоящим Правилам;
- Направлять Уведомления Клиенту в момент поступления в Банк Распоряжения;
- Принимать к исполнению Распоряжения Клиента, по которым получено Подтверждение и при условии прохождения иных процедур приема к исполнению Распоряжений, предусмотренных настоящими Правилами;
- Возвращать без исполнения Распоряжения Клиента, по которым получено Отклонения или не получено Подтверждение в течение операционного дня Банка;
- При наличии признаков компрометации блокировать доступ Доверенного лица, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве Уполномоченного лица Клиента рассматривается, лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).

9.13. Банк имеет право:

- не осуществлять подключение Клиента к Услуге в случае обнаружения несоответствия данных Клиента, Доверенного лица Клиента указанных в Заявлении и/или не удостоверения Клиентом прав доступа Доверенного лица к Услуге и/или при отсутствии подключения Клиента к Системе ДБО.

9.14. Клиент имеет право:

- по своему усмотрению изменить Параметр уведомления и/или номера счетов путем предоставления в Банк Заявления по форме Приложения № 1(4) к настоящим Правилам;
- отключить Услугу путем предоставления в Банк Заявления по форме Приложения № 1(5) к настоящим Правилам;
- отключить доступ к Услуге Доверенному лицу путем предоставления в Банк Заявления по форме Приложения №1(4) к настоящим Правилам;
- предоставить доступ к Услуге новому Доверенному лицу путем предоставления в Банк письменного Заявления по форме Приложения № 1(4) к настоящим Правилам и соблюдения порядка предоставления доступа новому Доверенному лицу согласно п. 9.8 настоящих Правил.

9.15. Банк подтверждает подключение / изменение / отключение предоставления Услуги посредством направления подтверждения по Системе ДБО содержащего соответствующие

сведения, либо посредством проставления на Заявлении отметки «Исполнено», собственноручно подписи сотрудника Банка, при личном обращении Клиента, его Уполномоченного лица, либо по телефону.

- 9.16. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного предоставления Клиентом и/или его Доверенными лицами доступа к Услуге третьим лицам, не имеющим права доступа к Услуге.
- 9.17. Банк не несет ответственность за сбой доступа к Услуге, если он происходит по вине или в силу неквалифицированной работы Клиента (его Доверенных лиц).
- 9.18. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## 10. ДИСТАНЦИОННОЕ ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

---

10.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта:

- **Абонентский номер** – номер сотового телефона, предоставленный Уполномоченным лицам Клиента оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информирования и финансового взаимодействия с Банком при использовании Интернет - банка / Мобильного банка (далее – Система ДБО);
- **Авторизация** – удостоверение права осуществления действий в Системе ДБО, в том числе, распоряжения денежными средствами посредством Системы ДБО;
- **Аутентификационные данные** – уникальный логин, пароль Клиента, а также другие данные, используемые для совершения операций по Счету с использованием Системы ДБО. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента;
- **Аутентификация** – осуществляемое средствами Системы ДБО установление принадлежности Клиенту указываемого им Логина посредством сопоставления с Паролем либо установление правомочности устных распоряжений Клиента при обращении в Банк посредством телефонной связи;
- **Идентификация** – определение Банком личности Клиента;
- **Логин** – определенная и известная Сторонам уникальная буквенно-цифровая последовательность символов, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента при работе в Системе ДБО;
- **Операция** – действия, осуществляемые Банком на основании Распоряжения;
- **Пароль** – определенная Клиентом и известная только ему буквенно-цифровая последовательность, используемая для многократной Аутентификации Клиента;
- **Мобильный банк** - приложение Банка, устанавливаемое самостоятельно Уполномоченным лицом Клиента на переносное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, иное устройство) и предоставляющее Уполномоченному лицу Клиента возможность осуществления Операций и получения информации об операциях по Счетам Клиента;
- **Интернет - банк** - электронное средство платежа, включающее коммуникационное оборудование Клиента и программное обеспечение Банка, которые служат для обмена стандартизированными платежными документами с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами;



- **Статус** – реквизит Распоряжения, характеризующий стадию его обработки Банком и отображающийся в Системе ДБО, который присваивается Распоряжению автоматически Системой ДБО либо сотрудником Банка;
  - **Дистанционное проведение операций по Счету (далее - Услуга)** - прием-передача Распоряжений в форме сообщения, подписанного простой электронной подписью (далее-ЭП) Уполномоченного лица Клиента, передающего сообщение, в соответствии с настоящими Правилами исключительно с использованием Системы ДБО;
  - **Распоряжение** – электронный документ – поручение, содержащее указание Клиента о необходимости совершения Банком Операций. Банк принимает и фиксирует во внутренних документах набор необходимых реквизитов для каждого типа Распоряжений. Банк принимает и фиксирует во внутренних документах решение о необходимости проведения Авторизации при оформлении Распоряжения для каждого типа Операций;
  - **Компрометация** – утрата Аутентификационных данных, подозрение утраты к Аутентификационных данных или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным;
  - **Код подтверждения платежа** – последовательность 5 (пяти) цифровых символов, сформированная специальными средствами Системы ДБО, используемая однократно для Авторизации и являющаяся аналогом собственноручной подписи. Код подтверждения платежа доводится Банком до сведения Клиента с использованием SMS-сообщения (отправитель: LOCKOBANK). Направление Кода подтверждения платежа возможно при наличии у Банка сведений об используемом Клиентом телефонном номере системы сотовой связи;
  - **Телефон для подтверждения** – телефонный номер системы сотовой связи, используемый для получения SMS-сообщений, содержащих Код подтверждения платежа;
  - **Уполномоченное лицо Клиента** – физическое лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента;
  - **Руководство пользователя** – руководство по эксплуатации Системы ДБО, содержащее, в том числе, перечень услуг, оказываемых с использованием Системы ДБО, и порядок оформления и Авторизации Распоряжений. Актуальные редакции Руководства пользователя размещаются на WEB-сайте Банка;
  - **WEB-сайт Банка** – сайт Банка в сети «Интернет».
- 10.2. Для целей получения Услуги Клиент подписывает и предоставляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(2) к настоящим Правилам (далее - Заявление).
- 10.3. Номера Счетов, Операции по которым будут проводиться через Систему ДБО, указываются в Заявлении.
- 10.4. Для совершения Клиентом операций через Систему ДБО используются Коды подтверждения платежа / Аутентификационные данные / простые электронные подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи.
- 10.5. Для совершения операций через Систему ДБО Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на устройствах Уполномоченных лиц Клиента (телефон, смартфон, планшет) и у своего оператора связи.
- 10.6. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента поступившие с использованием Системы ДБО за аналогом собственноручной подписи **одного Уполномоченного лица Клиента**, наделенного правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в случаях:

- 10.6.1. оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указания всех лиц в поле группа подписей «Первая»;
  - 10.6.2. оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее – Инструкция № 153-И);
  - 10.6.3. отсутствия в Банке оформленной Карточки к Счету, согласно Заявлению (Приложение № 16 к настоящим Правилам) и указания всем лицам группы подписей «Первая».
- 10.7. Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента поступившие с использованием Системы ДБО за аналогом собственноручной подписи более одного Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в случаях:
- 10.7.1. оформления к Счету Клиента Карточки по форме установленной Банком и указанием лиц в поле группа подписей «Первая» и «Вторая» - аналог подписи одного любого лица из группы «Первая» и одного любого лица из группы «Вторая»;
  - 10.7.2. отсутствия в Банке оформленной Карточки к Счету согласно Заявлению (Приложение № 16 к настоящим Правилам) и указания лицам группы подписей «Первая» и «Вторая» - аналог подписи одного любого лица из группы «Первая» и одного любого лица из группы «Вторая».
- 10.8. Подписывая и предоставляя в Банк Заявление, Клиент соглашается с тем, что:
- Операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов подтверждения платежа, признаются совершенными Уполномоченным лицом Клиента и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве;
  - Банк не несет ответственности за сбои и отказы в проведении операций с использованием Системы ДБО, связанные с нарушением работы оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки;
  - Используемая Система ДБО для передачи Распоряжений исключает возможность влияния помех в каналах связи и т.п., а также иных физических воздействий на исходные платежные документы с целью их изменения; поврежденные Распоряжения не будут приняты Системой ДБО к обработке;
  - используемая система защиты информации (Распоряжений) признается достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для однозначного подтверждения подлинности Распоряжений;
  - используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом при проведении операций по Счетам с использованием Системы ДБО Распоряжения, составленные и оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, подписанные при помощи Кода подтверждения платежа уполномоченным лицом Клиента, и принятые Системой ДБО к обработке, признаются аналогичными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченным лицом и заверенных печатью (при наличии) Клиента;
  - если Уполномоченное лицо Клиента разрешает кому-либо использовать Систему ДБО, либо такое использование происходит без согласия Клиента, но и не по вине Банка, то Клиент несет полную ответственность за такое использование Системы ДБО;
  - При наличии признаков компрометации Банком блокируется доступ Клиента в Систему ДБО, при обращении Уполномоченного лица Клиента по телефону. В качестве

Уполномоченного лица Клиента рассматривается, лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование и ИНН Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество и ИНН Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой).

- 10.9. Доступ к проведению операций по Счету с использованием Системы ДБО предоставляется Банком Уполномоченным лицам Клиента при получении доступа к Системам ДБО в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.
- 10.10. Банк имеет право:
- по телефонному звонку Клиента блокировать доступ Уполномоченных лиц в Систему ДБО;
  - блокировать доступы Уполномоченных лиц Клиента в Системе ДБО и потребовать от Уполномоченных лиц Клиента повторной регистрации в Системе ДБО в случае внеплановой смены доступов Уполномоченных лиц Клиентов, обусловленной техническими неполадками в Системе ДБО (разрушение или компрометация базы данных Системы ДБО, обнаружение попыток взлома Системы ДБО и т. д.), а также переустановкой или переконфигурированием Системы ДБО;
  - произвести отключение Клиента от Системы ДБО, прекратить обслуживание счета (ов), определенных Клиентом, прекратить доступ Уполномоченных лиц Клиента к Системе ДБО, определенных Клиентом, согласно Заявлению по форме Приложения № 1(2) к настоящим Правилам.
- 10.11. Клиент обязуется:
- соблюдать все технические требования и правила использования Системы ДБО, установленные Банком и размещенные WEB-сайте Банка;
  - обеспечить работникам Банка доступ к установленным у Уполномоченных лиц Клиента аппаратным и программным средствам, в случае необходимости проведения технического обслуживания Системы ДБО;
  - за собственный счет поддерживать в рабочем и исправном состоянии программно-технические средства для проведения операций по Счету с использованием Системы ДБО;
  - своими силами и за свой счет обеспечивать защиту устройств, используемых для работы в Системе ДБО, от вирусов и других вредоносных программ, результатом воздействия которых может явиться несанкционированный доступ к Системе ДБО;
  - сохранять конфиденциальность доступа к Системе ДБО и обеспечивать использование Системы ДБО только Уполномоченными лицами, имеющими право распоряжаться счетами Клиента; заменять доступ к Системе ДБО во всех случаях увольнения, либо смены лиц, допущенных к Системе ДБО;
  - при наличии признаков компрометации доступа к Системе ДБО и/или утери и/или кражи оборудования незамедлительно сообщать об этом в Банк в рабочие часы Банка по телефонам: 8 (495) 739-55-55, 8 (800) 250-50-50 (звонок по России бесплатный);
  - при необходимости отключения Клиента от Системы ДБО, прекращения обслуживания определенных счета (ов), с использованием Системы ДБО, прекращения действия подписей лиц, уполномоченных Клиентом уведомить об этом Банк, путем предоставления в Банк Заявления;
  - незамедлительно сообщать Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках со Счетов и других документах, либо о непризнании итогового сальдо по Счету.
- 10.12. При Проведении операций по Счетам с использованием Системы ДБО:
- Уполномоченное лицо Клиента заполняет бланки Распоряжений в Системе ДБО;

- Уполномоченное лицо Клиента передает с использованием Системы ДБО Распоряжения в Банк подписанные с помощью Кода подтверждения платежа. Прием документов осуществляется Банком по установленному Банком внутреннему регламенту операционного дня. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять ранее установленный график приема-передачи Распоряжений при уведомлении об этом Клиента. Подтверждением того, что сеанс отправки Распоряжений в Банке завершился корректно, является смена состояний Электронных документов в Системе ДБО;
  - для подтверждения исполнения операции по Счету Банк передает Клиенту по Системе ДБО выписку, а также подтверждающие документы к ней после закрытия предыдущего операционного дня в Банке. Выписка и подтверждающий документ по операции совместно считаются извещением Банка, подтверждающим прием к исполнению и исполнение Распоряжения Клиента с использованием Системы ДБО. В выписке и/или подтверждающем документе, в том числе, указываются: наименование Банка; вид операции; дата операции; сумма операции; сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
  - операция по счету и выписка по Счету считаются подтвержденными Клиентом, если он не представит свои замечания в течение 3 (трех) рабочих дней после даты Проведения операции по Счету.
- 10.13. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие неправильного оформления и передачи Клиентом Распоряжений, а также за использование Системы ДБО третьими лицами, не имеющими право распоряжаться счетом Клиента не по вине Банка.
- 10.14. Банк не несет ответственность за сбои в Системе ДБО, если они происходят по вине или в силу неквалифицированной работы с Системой ДБО Уполномоченным лицом Клиента.
- 10.15. Услуга может быть отключена в любое время по желанию любой из Сторон согласно п. 1.3 настоящих Правил.

## **11. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)**

- 11.1. Для целей перевода денежных средств со Счета по требованию получателя без дополнительного согласования со стороны Клиента, Клиент заранее дает Банку акцепт на списание средств со Счета Заявлением по форме Приложения № 1(5) к Правилам (далее - Заявление). Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. По дополнительным соглашениям о списании денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц в безакцептном порядке, заключенным до 29.12.2011 года, а также дополнительным соглашениям к Договору счета о списании денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц, заключенным до 25.07.2012, списание производится на условиях «заранее данного акцепта» в порядке, предусмотренном разделом 11 Правил.
- 11.2. Заявление признается дополнительным соглашением к Договору счета с момента проставления даты приема и подписи Сотрудника Банка на Заявлении.
- 11.3. Клиента, передавая в Банк Заявление, подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора, и заранее дает Банку акцепт на списание со Счета денежных средств по платежным требованиям, предъявленным получателем к Счету. Номер Счета, с которого будет производиться списание, размер суммы, в пределах которой дается акцепт, сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету клиента, а также об основном договоре и обязательствах перед получателем указываются в Заявлении.
- 11.4. Обслуживание операций, связанных со списанием денежных средств со Счета по требованиям Получателей осуществляется в соответствии со следующими условиями:
- списание производится на основании платежных требований получателя (содержащих наименование получателя, указанное в Заявлении, в значении реквизита «Получатель»), выставленных к Счету, указанному в Заявлении;

- платежные требования в значении реквизита «Условие оплаты» должны содержать цифру «1», в значении реквизита «Назначение платежа» - ссылку на номер и дату договора, заключенного между Клиентом и получателем;
  - Банк исполняет предъявляемые к Счету платежные требования получателя, содержащие значения реквизитов, указанных в Заявлении, при условии их надлежащего оформления и наличия достаточного остатка средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя условиям заранее данного акцепта плательщика и/или требованиям, установленным для оформления данного вида Распоряжений, Распоряжение получателя средств подлежит возврату;
  - При недостаточности или отсутствия средств на Счете, Клиент дает Банку право на осуществление конвертации необходимых средств со Счетов Клиента в Банке в погашение обязательств для исполнения обязательства перед Получателем в полном объеме. При этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания. Дополнительные распоряжения / согласований Клиента для списания средств указанных в п. 11.4 основаниям не требуется;
  - При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств в порядке, установленном внутренними документами Банка, платежные требования не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк. Частичное списание по платежным требованиям получателя, в том числе при недостаточности средств на Счете, не производится;
  - Платежные требования, выставляемые на основании дополнительных соглашений о списании денежных средств со Счета в безакцептном порядке, заключенных до 29.12.2011 года, а также дополнительных соглашений к Договору счета о списании денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц, заключенных до 25.07.2012, считаются надлежаще оформленными и принимаются к исполнению, если они содержат ссылку на дату и номер договора (соглашения), заключенного между Клиентом и получателем средств. По указанным в настоящем пункте соглашениям заранее акцептованным считается списание по платежному требованию указанного в соглашении получателя по основаниям, указанным в соглашении, на любую сумму. Клиент также подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора; при несогласии с условиями настоящего пункта Клиент имеет право расторгнуть ранее заключенное с Банком дополнительное соглашение о списании средств со Счета в порядке, предусмотренном п. 11.7 Правил.
- 11.5. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств не принимается Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк.
- 11.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
- за обоснованность законного/незаконного списания денежных средств со Счета по предусмотренным настоящими Правилами требованиям получателя;
  - за списание денежных средств по подложным или сфальсифицированным платежным требованиям, о которых Клиент и/или получатель и/или Банк ничего не знали и не могли знать;
  - за списание средств со Счета на основании платежного требования, подписанного неуполномоченными лицами от имени получателя, равно как и лицами, действовавшими с превышением полномочий.
- 11.7. Заявление может быть расторгнуто в любое время по желанию любой из Сторон при условии уведомления другой Стороны не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих и текущего раздела Правил.

Для расторжения Заявления Клиент представляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(5) к настоящим Правилам.

- 11.8. Споры, возникающие между Клиентом и получателем по вопросам списания средств со Счета Банком не рассматриваются.

## 12. ОБСЛУЖИВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТА ЧЕРЕЗ ОТДЕЛЕНИЕ БАНКА

---

- 12.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:
- **Операции Клиента** - операции по Счету, связанные с расчетами Клиента с Покупателями его товаров (работ, услуг);
  - **Обслуживание Операций Клиента** - расчетно-кассовое обслуживание, а также оказание комплекса дополнительных информационных и консультационных услуг при обращении Покупателей Клиента в Отделение Банка;
  - **Отделение Банка** - любое подразделение (Головной офис, дополнительный офис, операционный офис), в котором производится Обслуживание Операций Клиента;
  - **Покупатель** - физические лица, производящие оплату товаров (работ, услуг) Клиента посредством перевода денежных средств без открытия банковского счета через Отделение Банка.
- 12.2. Для целей Обслуживания Операций Клиента в Отделении Банка Клиент передает в Банк Заявление по форме Приложения № 1(6) к настоящим Правилам (далее - Заявление).
- 12.3. Заявление считается заключенным с даты заключения и проставления подписи Сотрудника Банка на Заявлении.
- 12.4. Обслуживание Операций Клиента через Отделение Банка осуществляется в соответствии со следующими условиями:
- При наличии заключенного Заявления;
  - Переводы без открытия счета, поступающие от Покупателей и подлежащие зачислению на Счет, оформляются Банком на основании договора, и/или счета, и/или накладной, и/или заявки, и/или заказа-наряда, и/или квитанции, и/или иных документов, предоставляемых Покупателями в Отделение Банка, при этом Банк оказывает Покупателям содействие в оформлении расчетных/иных необходимых для проведения Операции документов, а также предоставляет консультационные услуги, в т.ч. информирует Покупателя о банковских реквизитах Клиента, включая номер Счета (Стороны признают, что указанное информирование не является нарушением банковской тайны). Ответственность за правильность реквизитов, указанных в заявлении на перевод без открытия счета, несет Покупатель;
  - Возврат Клиентом денежных средств Покупателю в связи с изменением/расторжением договора между Клиентом и Покупателем, либо по другим основаниям производится путем перевода со Счета Клиента денежных средств и выплаты его Покупателю без открытия счета. Возврат производится только по платежам, ранее проведенным через Отделение Банка. Распоряжение Клиента на списание денежных средств с его Счета для последующего возврата денежных средств Покупателю может оформляться:
    - платежным поручением Клиента с последующей выплатой указанному Клиентом в платежном поручении Покупателю определенной в платежном поручении суммы по заявлению на выдачу перевода без открытия счета, подписанного Покупателем; при этом Банк может оказывать Клиенту содействие в оформлении указанных расчетных/иных необходимых для проведения Операции документов;

- заявлением Покупателя на выплату ему перевода денежных средств без открытия счета в определенной заявлением сумме, при условии наличия на заявлении Покупателя согласующей подписи единоличного исполнительного органа / уполномоченного лица Клиента. Информацию об уполномоченных лицах Клиент предоставляет в Банк заранее. Стороны пришли к согласию, что Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета в определенном настоящим пунктом порядке без дополнительного акцепта Клиента.
- 12.5. Оплата услуг Банка осуществляется посредством списания сумм комиссий Банка со Счета Клиента в порядке, определенном Правилами, в соответствии с Тарифами Банка и/или условиями заключенного между Сторонами соглашения. При установлении новых Тарифов / заключении новых соглашений между Сторонами ранее действовавшие Тарифы / соглашения в части условий оплаты утрачивают силу. Изменение Тарифов производится в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 12.6. Клиент имеет право расторгнуть дополнительное соглашение на Обслуживание через Отделение при условии уведомления Банка не менее чем за 1 (один) месяц до даты расторжения и отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил с учетом положений Дополнительного соглашения на Обслуживание через Отделение.
- 12.7. При расторжении заключенного Заявления по инициативе Клиента, последний обязуется компенсировать Банку расходы, связанные с дополнительным оборудованием и обеспечением деятельности Отделения, необходимыми для Обслуживания Операций Клиента. Сумма компенсации согласовывается с Банком. Для расторжения заключенного Заявления Клиент представляет в Банк Заявление по форме Приложения № 1(6) к настоящим Правилам.
- 12.8. Банк имеет право прекратить обслуживание операций Клиента через Отделение в случае если:
- Клиент не выполняет свои обязательства по заключенному Заявлению, включая условие по поддержанию определенного оборота денежных средств, или
  - комиссионное вознаграждение, взимаемое Банком в рамках Заявления, не покрывает расходы Банка, связанные с обслуживанием Операций Клиента через Отделение Банка, или
  - Банк за 1 месяц уведомил Клиента о своем намерении прекратить обслуживание Операций через Отделение.
- 12.9. Для постоянного изменения основных параметров Обслуживания операций Клиента, через Отделение, Клиент подает в Банк Заявление по форме Приложения №1(6) к настоящим Правилам. Данные об основных параметрах обслуживания операций Клиента, через Отделение, указанные в ранее принятых Банком Заявлениях на инкассацию, считаются утратившими силу с момента их изменения Банком.

### 13. ДИСТАНЦИОННОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

---

- 13.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:
- **Дистанционное размещение денежных средств во Вклад (Депозит) (далее - Услуга)** - предоставление Банком Клиенту услуги по заключению Депозитной сделки исключительно с использованием Интернет - банка / Мобильного банка / Системы iBank2 (далее – Система ДБО);
  - **Вклад (Депозит) (далее - Вклад)** - денежные средства, размещенные Клиентом по его Распоряжению во вклад в Банке на условиях, установленных Банком в Системе ДБО и действующих на дату заключения Депозитной сделки и учитываемых на Депозитном счете;

- **Депозитная сделка** - соглашение, заключенное между Клиентом и Банком в порядке, установленном настоящими Правилами, в соответствии с которым Банк принимает денежные средства во Вклад и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- **Условия Вклада** - понимается условие размещения денежных средств во Вклад в Банк, размещенные в Системе ДБО. Условия Вклада для каждого вида Вклада утверждаются Банком приказом/распоряжением уполномоченного лица Банка;
- **Операция** - заключение Депозитной сделки;
- **Распоряжение** - электронный документ – поручение, содержащее указание Клиента о необходимости совершения Банком Операции. Банк принимает и фиксирует во внутренних документах набор необходимых реквизитов Распоряжения. Банк принимает и фиксирует во внутренних документах решение о необходимости проведения Авторизации при оформлении каждого Распоряжения для Операции;
- **Авторизация** - удостоверение права осуществления действий в Системе ДБО, в том числе распоряжения денежными средствами посредством Системе ДБО;
- **Депозитный счет** - счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных во Вклад денежных средств;
- **Дата возврата вклада** - дата, определенная Клиентом и Банком в Распоряжении, в которую Банк должен возвратить Клиенту Вклад и выплатить начисленные проценты. В случае если дата возврата Вклада совпадет с нерабочим днем, возврат Вклада и выплата процентов будет осуществляться Банком в ближайший следующий за ним рабочий день;
- **Дата размещения вклада** - дата, определенная Клиентом в Распоряжении, в которую Банк перечисляет денежные средства со счета Клиента, открытого в Банке на Депозитный счет;
- **Срок вклада** - понимается промежуток времени между Датой размещения вклада и Датой возврата вклада, исчисляемых в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения вклада, по Дату возврата вклада включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Вклад.

### 13.2. Порядок заключения и исполнения Депозитной сделки:

- Условия Вклада, в частности, могут содержать в себе все или часть следующих условий:
  - сроки в днях или в месяцах;
  - процентные ставки;
  - условия пополнения, изъятия, пролонгации, капитализации, расторжения;
  - периодичность выплаты процентов;
  - величину минимальной суммы вклада;
  - величину максимальной суммы вклада;
  - величину неснижаемого остатка.
- Условия Вклада доводятся до Клиента посредством Системы ДБО или путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов (на информационном стенде в клиентском зале Банка) и/или на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru).
- для заключения Депозитной сделки Клиент, принявший решение о размещении денежных средств во Вклад, формирует в Системе ДБО Распоряжение, в котором указывает следующие существенные условия Депозитной сделки, установленные Условиями вкладов, действующими на момент совершения Операции:
  - наименование Вклада;



- валюта размещаемых денежных средств во Вклад;
- сумма размещаемых денежных средств в валюте выбранного Вклада;
- срок размещения денежных средств во Вклад в днях или месяцах;
- периодичность и способ выплаты процентов;
- дата размещения денежных средств во Вклад должна совпадать с датой составления Распоряжения;
- дата возврата Вклада заполняется автоматически, исходя из значений даты и срока размещения денежных средств во Вклад в днях;
- процентная ставка (заполняется автоматически в соответствии с утвержденными ставками), по которой Банк будет начислять проценты на Вклад.

Кроме вышеперечисленного Клиент указывает в Распоряжении:

- номер Распоряжения (определяется Клиентом самостоятельно);
  - текущую дату составления Распоряжения. При этом Распоряжения, составленные с указанием даты, не соответствующей текущей дате, не принимаются к исполнению Банком;
  - счет, открытый в Банке, с которого Банк будет перечислять денежные средства на Депозитный счет;
  - счет, открытый в Банке, на который Банк будет перечислять начисленные проценты;
  - счет, открытый в Банке, на который Банком будет перечислена сумма Вклада после окончания его срока.
- после успешной Авторизации Банк осуществляет открытие Депозитного счета и осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет на основании Распоряжения Клиента согласно продолжительности операционного дня Банка и Условиям размещаемого Вклада;
- Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, в выходной или праздничный нерабочий день в соответствии с законодательством РФ, не исполняются. Условиями некоторых видов Вкладов могут быть предусмотрены дополнительные ограничения по времени размещения Вкладов. При нарушении данных ограничений Распоряжения Клиента не исполняются.
- обязательным условием заключения Депозитной сделки является:
- счет, открытый в Банке, с которого и на который Банк будет перечислять денежные средства на Депозитный счет во Вклад, начисленные проценты и сумму Вклада после окончания его срока;
  - достаточный остаток денежных средств на Счете в Банке, с которого Банк должен осуществить перечисление денежных средств во Вклад;
  - отсутствие действующих решений налогового и таможенного органа о приостановлении операций по счетам в банках и в Банке.
- Депозитная сделка считается заключенной с момента перечисления Банком денежных средств со счета Клиента на Депозитный счет и действует до момента возврата Клиенту Вклада и выплаты начисленных процентов в соответствии с Условиями вклада. Прекращение действия Депозитной сделки является основанием для закрытия Депозитного счета;
- подтверждением заключения Депозитной сделки между Банком и Клиентом, а также внесение дополнительных взносов на Депозитный счет или возврат части суммы Вклада (в случае если такая возможность предусмотрена Условиями вклада) является выписка по

Депозитному счету и подтверждающие документы, направляемые Клиенту по Системе ДБО;

- заключение Депозитной сделки влечет возникновение у Клиента и Банка прав и обязанностей, предусмотренных Условиями Вклада и Правил;
- уступка Клиентом права требования по Депозитной сделке осуществляется только с согласия Банка;
- в дату размещения денежных средств во Вклад до окончания операционного дня Клиент обязуется обеспечить на счете, открытом в Банке и указанном в Распоряжении, достаточный остаток денежных средств, определенный Условиями Вклада (для некоторых видов Вкладов могут быть предусмотрены дополнительные требования по времени обеспечения Клиентом достаточного остатка денежных средств на счете, открытом в Банке);
- условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Клиент вправе увеличивать (пополнять) Вклад путем внесения дополнительных взносов в безналичной форме на Депозитный счет, а также может быть установлена минимальная сумма дополнительного взноса во Вклад и/или срок, в течение которого Клиент вправе увеличить Вклад, а также максимальная сумма Вклада. Если в Условиях вклада не указана возможность пополнения суммы Вклада/не заключено иное соглашение, предусматривающее такую возможность, считается, что пополнение суммы Вклада по такой Депозитной сделке невозможно;
- условиями Депозитной сделки может быть предусмотрено, что Клиент вправе уменьшать Вклад путем досрочного востребования части суммы Вклада либо всей суммы Вклада, а также может быть установлена минимальная сумма изъятия, минимальная сумма Вклада, обязательная для размещения на Депозитном счете в течение всего Срока Вклада, и/или срок, в течение которого Клиент вправе частично или полностью востребовать сумму/часть суммы Депозита. Если в Условиях вклада не указана возможность досрочного востребования суммы/части суммы Вклада/не заключено иное соглашение, предусматривающее такую возможность, считается, что досрочное востребование суммы/части суммы Вклада по такой Депозитной сделке невозможно;
- пополнение и/или уменьшение Вклада осуществляется в валюте Депозитного счета в безналичной форме в соответствии с Условиями Вклада, с требованиями действующего законодательства РФ, Правил, продолжительностью операционного дня и графика приема распоряжений и заявок клиентов, внутренним документам и Тарифам Банка, банковским правилам и обычаям делового оборота.

### 13.3. Начисление процентов по Вкладу:

- начисление процентов по Вкладам, размещенных в Банке, производится в порядке, установленном настоящим разделом Правил, и в соответствии с процентными ставками, определенными Условиями вклада при заключении Депозитной сделки;
- проценты по Вкладу начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчёт принимается размер процентной ставки и фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- Условиями вклада может быть предусмотрен один или несколько процентных периодов, за которые Банк выплачивает проценты;
- Если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов в конце Срока Вклада, то:
  - процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Вклада, и по день окончания Срока вклада либо день возврата суммы Вклада с Депозитного счета (включительно);

- Если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов ежемесячно/ежеквартально, то:
  - первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Вклада. Датой начала всех процентных периодов, кроме первого, является день, следующий за днем окончания предыдущего процентного периода. Датой окончания каждого процентного периода, кроме последнего, является последний рабочий день каждого месяца (при выплате процентов ежемесячно) / квартала (при выплате процентов ежеквартально), в течение Срока вклада. Последний процентный период заканчивается в день окончания Срока вклада либо в день возврата суммы Вклада с Депозитного счета (включительно);
  - начисленные проценты по Вкладу за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний рабочий день соответствующего процентного периода, и в день окончания Срока вклада либо в день возврата суммы Вклада с Депозитного счета в соответствии с Условиями вклада – за последний процентный период;
  - в случае невозможности выплаты в течение Срока вклада начисленных процентов в связи с закрытием счета Клиента в Банке, на который должны выплачиваться проценты, и непредставлением Клиентом сведений об ином счете для выплаты процентов, начисленные проценты перечисляются Банком в день окончания Срока вклада в порядке, установленном п.13.5 настоящих Правил.
- 13.4. Начисление процентов по Вкладу, в случае если Условиями вклада предусмотрена возможность досрочного возврата суммы / части суммы Вклада:
  - в случае если Условиями вклада предусмотрена возможность досрочного возврата суммы / части суммы Вклада, такое востребование осуществляется Клиентом на основании письменного заявления по форме Банка (Приложение № 1(7) к настоящим Правилам), предоставленного в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до дня предполагаемого перечисления денежных средств с Депозитного счета, при этом:
    - если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов в конце Срока вклада и Клиент потребовал возврат суммы / части суммы Вклада до истечения Срока вклада, то проценты на досрочно возвращенную сумму / часть суммы Вклада начисляются по ставке, определенной Условиями вклада в Распоряжении, если Клиент и Банк в письменной форме не согласовал иной порядок и/или размер процентной ставки. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете часть суммы Вклада (при досрочном востребовании части суммы Вклада) Банк начисляет по ставке, определенной Условиями вклада в Распоряжении, если Клиент и Банк в письменной форме не согласовал иной порядок и/или размер процентной ставки.
    - если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов ежемесячно/ежеквартально и допускается досрочный возврат суммы/ части суммы Вклада, то при востребовании Клиентом суммы / части суммы Вклада до истечения Срока вклада, проценты на досрочно востребованную сумму / часть суммы Вклада начисляются по ставке, определенной Условиями вклада в Распоряжении, если Клиент и Банк в письменной форме не согласовал иные условия. При этом такая сумма процентов рассчитывается и уплачивается исходя из срока фактического нахождения досрочно возвращаемых денежных средств на Депозитном счете. При определенных условиях вклада сумма процентов, ранее начисленных и выплаченных Клиенту на досрочно востребованную сумму / часть суммы Вклада за период со дня, следующего за днем зачисления суммы Вклада на Депозитный счет, и по день возврата досрочно востребованной суммы / части суммы Вклада, может удерживаться Банком из суммы Вклада после возврата Клиенту оставшейся на Депозитном счете суммы денежных средств и/или списываться Банком без

дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Клиента со счета Клиента, открытого в Банке. В этих целях Банк в т.ч. вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Клиенту и Клиента к Банку без перечисления суммы/части суммы Вклада на счет Клиента. Размер денежных обязательств Клиента перед Банком и денежные обязательства Банка перед Клиентом по Депозитной сделке, прекращаемых зачетом, указывается Банком в расчётном документе, на основании которого Банком перечисляется оставшаяся на Депозитном счете сумма Вклада. Проценты на оставшуюся на Депозитном счете сумму Вклада (при досрочном востребовании части суммы Вклада) Банк начисляет по ставке, определенной Условиями вклада в Распоряжении, если Клиент и Банк в письменной форме не согласовал иные условия.

### 13.5. Выплата процентов по Вкладу, возврат суммы / части суммы Вклада:

- Выплата начисленных процентов/возврат суммы/части суммы Вклада Клиенту, в том числе до истечения Срока депозита – в случае, если возможность досрочного востребования суммы/части суммы Вклада предусмотрена Условиями Вклада, или в соответствии с п.13.9 настоящих Правил осуществляется Банком в безналичной форме путем:
  - зачисления на счет, открытый Клиентом в Банке в валюте Вклада, указанный Клиентом в Распоряжении, либо;
  - перечисление на иной счет Клиента, открытый в другом банке, в случае если на дату возврата счет, открытый в Банке и указанный в момент подачи Распоряжения, закрыт. Банк перечисляет денежные средства на основании предоставленного в Банк письменного заявления Клиента по форме Банка (Приложение № 1(7)).
- в случае если в день досрочного возврата суммы / части суммы Вклада, день окончания Срока вклада и/или день выплаты процентов по Вкладу приходится на нерабочий день, то днем возврата суммы / части суммы Вклада и/или выплата процентов считается следующий за ним первый рабочий день. Для целей настоящего раздела Правил рабочим днем для Вкладов в валюте РФ будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или праздничным нерабочим днём в соответствии с законодательством РФ; рабочим днем для Вкладов в иных валютах (кроме рублей РФ) будет признаваться календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством РФ, а также законодательством государства эмитента валюты, в которой происходят расчеты;
- при невозможности возврата Клиенту суммы Вклада и начисленных процентов в день окончания Срока вклада в связи с закрытием счета, открытого в Банке, на который должны быть возвращены сумма Вклада и начисленные на неё проценты, и непредставлением Клиентом сведений об ином счете для возврата суммы Вклада и начисленных на неё процентов, Банк перечисляет причитающиеся Клиенту денежные средства на любой счет Клиента, открытый в Банке в валюте Вклада. При отсутствии таких счетов Депозитная сделка считается продленной (пролонгированной) на следующих условиях: сумма Вклада учитывается Банком на новом Депозитном счете до востребования Клиентом, открытым Банком на имя Клиента (сумма процентов, начисленных на сумму Вклада до даты пролонгации не причисляются к новому Вкладу); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на новом Депозитном счете на начало операционного дня, по ставке, 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента годовых; не допускается внесение дополнительных взносов на новый Депозитный счет и востребование Клиентом части суммы Вклада; проценты выплачиваются Клиенту одновременно с выплатой всей суммы Вклада; вся сумма Вклада и начисленные на неё проценты перечисляются Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления по форме Банка (Приложение №1(7) к Правилам) с указанием счета Клиента для перечисления денежных средств. Заключение Депозитной сделки подтверждается выпиской по Депозитному счету, направляемые Клиенту по Системе ДБО;

- если Вклад и начисленные проценты, перечисленные Банком в соответствии с письменным заявлением Клиента на счет Клиента в иной кредитной организации, будут возвращены в Банк в связи с закрытием этого счета Клиента, Банк не позднее 5 (пятого) рабочего дня с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка размещает на следующих условиях: сумма Вклада и сумма процентов, начисленных на Вклад за весь Срока вклада, учитываются Банком на новом Депозитном счете до востребования, открытым Банком на имя Клиента (проценты причисляются к Вкладу); проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на новом Депозитном счете на начало операционного дня, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента годовых; не допускается внесение дополнительных взносов на новый Депозитный счет и востребования Клиентом части суммы Вклада; проценты выплачиваются Клиенту одновременно с выплатой всей суммы Вклада; сумма Депозита и сумма начисленных процентов перечисляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления с указанием счета Клиента для перечисления денежных средств. Заключение Депозитной сделки подтверждается выпиской по Депозитному счету, направляемые Клиенту по Системе ДБО.

#### 13.6. Клиент вправе:

- дистанционно получать информацию о движении денежных средств по Вкладу с использованием Системы ДБО;
- досрочно востребовать сумму / часть суммы Вклада, если это предусмотрено Условиями вклада и/или иным заключённым соглашением между Банком и Клиентом;
- увеличивать (пополнять) сумму Вклада на Депозитном счете, если это предусмотрено Условиями вклада и/или иным заключенным соглашением между Банком и Клиентом.

#### 13.7. Банк вправе:

- использовать имеющиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя их своевременный возврат Клиенту;
- списывать без дополнительного распоряжения (согласия, акцепта) Клиента с любых счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Депозитной сделки, в т.ч. комиссии иных банков, в случае если Вклад размещен в иностранной валюте и при этом Условиями вклада предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации. В случае отсутствия в Банке открытых счетов Клиента, указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и/или суммы Вклада (в момент её возврата Клиенту). В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Клиенту и Клиента к Банку без перечисления суммы Вклада (части суммы Вклада) на счет Клиента. Размер денежных обязательств Клиента перед Банком и Банка перед Клиентом по Депозитным сделкам прекращаемых взаимозачетом, указывается Банком в расчётном документе, на основании которого Банк перечисляет Клиенту сумму процентов и/или Вклад;
- в одностороннем порядке изменить номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России. Изменение номера Депозитного счета подтверждается выпиской по новому Депозитному счету и подтверждающими документами, направляемые Клиенту по Системе ДБО;
- Банк вправе в любое время до заключения Депозитной сделки отказаться от её заключения.

#### 13.8. Банк обязуется:

- открыть Депозитный счет для размещения денежных средств во Вклад;
- перечислить денежные средства во Вклад со счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Распоряжении;

- подтверждать заключение Депозитной сделки в порядке, установленном п. 13.2 настоящих Правил;
- начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные Условиями Вклада и настоящими Правилами;
- вернуть Вклад Клиенту в порядке, установленном п. 13.5 настоящих Правил.

#### 13.9. Особые условия по Депозитным сделкам:

- при наложении ареста в соответствии с законодательством РФ на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, частичное востребование Клиентом денежных средств допускается только в части суммы Вклада, превышающей сумму ареста, в случае если досрочное востребование части Вклада предусмотрено Условиями Вклада. После даты истечения срока Вклада начисленные проценты перечисляются на счет Клиента согласно п.13.5 настоящих Правил; возврат суммы Вклада на Счет Клиента производится в части, превышающей сумму ареста; арестованные денежные средства учитываются на Депозитном счете Вклада до момента снятия ареста и перечисляются в порядке, установленном п. 13.5 настоящих Правил не позднее дня, следующего за днем снятия ареста;
- Если Условиями Вклада не предусмотрено пополнение и/или востребование Клиентом суммы (части суммы) Вклада, то при обращении взыскания в соответствии с законодательством РФ на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Депозитная сделка считается расторгнутой (прекращенной) по инициативе Клиента в день обращения взыскания. Проценты по Вкладу не начисляются и не выплачиваются. Оставшиеся после взыскания денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, перечисляются на счет Клиента в порядке, указанном в п. 13.5 настоящих Правил, не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств;
- Если Условиями Вклада предусмотрено востребование Клиентом части или полностью суммы Вклада в течение Срока вклада, то при обращении взыскания в соответствии с законодательством РФ на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в сумме, уменьшающей сумму Вклада Клиент, обязуется пополнить Депозитный счет на сумму списания по исполнительным документам до суммы Вклада до момента списания в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента списания средств с Депозитного счета. В случае несвоевременного исполнения и/или неисполнения Клиентом указанных в данном пункте обязательств, Депозитная сделка считается расторгнутой (прекращенной) по инициативе Клиента. При этом Банк осуществляет возврат Клиенту оставшейся после списания по исполнительным документам суммы Вклада и начисленных процентов на неё в соответствии с Условиями Вклада и в порядке, указанном в п. 13.5 настоящих Правил.

## 14. ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА В РАМКАХ УСЛУГИ «БИЗНЕС CASH-IN»

---

### 14.1. Термины и сокращения, применяемые для текущего пункта Правил:

- **Услуга «Бизнес Cash-in»** - Банк представляет возможность Плательщику пополнять счет Клиента посредством Платежной системы Юнистрим;
- **Платежная система Юнистрим** - организация, которая заключила договор с Банком на прием денежных средств от Плательщиков по услуге «Бизнес Cash-in», на условиях, оговоренных в соглашении сторон;
- **Уникальный идентификационный номер (ID) Плательщика** – присваивается Банком каждому Плательщику, в зависимости от номера пополняемого расчетного счета Клиента.

Банк присваивает ID:

- единоличному исполнительному органу Клиента - при присоединении Клиента к Правилам;
- Доверенному лицу Клиента - на основании Доверенности, предоставленной Клиентом в Банк.

Данный ID доводится Банком Плательщику с использованием мобильной связи (sms-сообщений) на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении по форме Приложения №16 к Правилам / Доверенности по форме Приложения №4(б). Указанный ID озвучивается Плательщиком оператору Платежной системы Юнистрим при пополнении счета Клиента;

- **Плательщик** – физическое лицо, которое обращается к оператору Платежной системы Юнистрим с паспортом и ID для пополнения счета Клиента.
- 14.2. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, выражает однозначное согласие на получение услуги «Бизнес Cash-in» на условиях, определенных в настоящих Правилах.
- 14.3. Клиент вправе предоставить по Доверенности полномочия на пополнение счета, оформив Доверенность, согласно Приложению № 4(б) к настоящим Правилам (далее – Доверенность).
- 14.4. Пополнение счета Клиента в рамках услуги «Бизнес Cash-in» осуществляется в соответствии со следующими условиями:
- При условии присоединения Клиента к настоящим Правилам;
  - При условии, что Счет Клиента обслуживается в Банке на условиях Основного набора Пакетов услуг и/или Тарифных планов в рамках пакетов услуг, на оказываемые Банком услуги по расчетно - кассовому обслуживанию Клиентов малого и среднего бизнеса (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
  - При наличии Доверенности, в случае если Плательщиком выступает Доверенное лицо;
  - Пополнение счета Клиента в рамках услуги «Бизнес Cash-in» проводится Банком на основании обращения, оформляемого Плательщиком у оператора Платежной системы Юнистрим. Плательщик обращается с паспортом к оператору Платежной системы Юнистрим и озвучивается ID согласно номеру пополняемого расчетного счета Клиента;
  - Пополнение счета Клиента осуществляется на первый рабочий день, следующий за датой внесения средств через оператора Платежной системы Юнистрим.
- 14.5. Возврат/ изменение/ аннулирование взноса денежных средств со счета Клиента Плательщику не производится.
- 14.6. Оплата услуг Банку осуществляется посредством списания сумм комиссий Банка со Счета Клиента, на который было произведено пополнение, в порядке, определенном Правилами, в соответствии с Тарифами Банка и/или условиями заключенного между Сторонами соглашения. При установлении новых Тарифов / заключении новых соглашений между Сторонами ранее действовавшие Тарифы / соглашения в части условий оплаты утрачивают силу. Изменение Тарифов производится в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 14.7. Для прекращения обслуживания Клиента в рамках услуги «Бизнес Cash-in», Клиент обязан предоставить в Банк Заявление по форме Приложения № 1(8) к настоящим Правилам.
- 14.8. Банк имеет право прекратить обслуживание Клиента в рамках услуги «Бизнес Cash-in» в следующих случаях:
- комиссионное вознаграждение, взимаемое Банком в рамках предоставляемой услуги не покрывает расходы Банка, связанные с обслуживанием Клиента по указанной услуге, или
  - в одностороннем порядке, уведомив Клиента о своем намерении прекратить обслуживание Клиента в рамках услуги «Бизнес Cash-in» не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты в письменном виде по согласованным между сторонами каналам связи, или

- в любой момент, в случае возникновения форс-мажоров и обстоятельств непреодолимой силы, возникших не по вине Банка, с последующим уведомлением Клиента.

## 15. ЗАПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ЗА КЛИЕНТА СПРАВКИ О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

---

- 15.1. Клиент, присоединяясь к настоящим Правилам, поручает Банку осуществление заполнения Банком за Клиента справки о подтверждающих документах (далее – СПД) в случаях, указанных в п. 15.2.
- 15.2. Банк исполняет поручение Клиента и оказывает услугу только тем клиентам, у которых подключена любая система ДБО, за исключением Системы Клиент-Банк и/или Системы iBank 2 и/или Системы Локо-Офис.
- 15.3. Стороны признают, что Клиент надлежащим образом исполнил свою обязанность по представлению в Банк СПД в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Банка России, если Банк заполнил за него СПД.
- 15.4. При заполнении банком СПД по декларации на товары, Клиент не представляет в Банк документы. В иных случаях Клиент инициирует заполнение Банком СПД путем представления в Банк подтверждающих документов и сопроводительного письма с указанием уникального номера контракта.
- 15.5. Банк заполняет СПД на основании представленных Клиентом подтверждающих документов и информации (при её наличии), а также на основании имеющихся в Банке данных ведомости банковского контроля.
- 15.6. В случае предоставления Клиентом подтверждающих документов с соблюдением сроков, установленных нормативно-правовыми актами Банка России, Банк осуществляет проверку и заполнение СПД в следующие сроки:
  - не позднее пятнадцати рабочих дней после месяца, в котором зарегистрированы декларации на товары;
  - не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве таможенной декларации, заявлении на условный выпуск (заявлении на выпуск компонента вывозимого товара) проставлена отметка о дате их выпуска (условного выпуска). При наличии на указанных документах нескольких отметок о разных датах выпуска (условного выпуска) товаров срок, установленный настоящим абзацем, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска (условного выпуска) товаров, проставленной на документе;
  - не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих изменение сведений в ранее принятой Банком СПД;
  - не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы, не указанные выше.
- 15.7. В случае предоставления Клиентом подтверждающих документов с нарушением сроков, установленных нормативно-правовыми актами Банка России, Банк осуществляет проверку в срок не позднее трех рабочих дней с даты представления подтверждающих документов в Банк.
- 15.8. Банк направляет клиенту заполненную СПД или отказ в заполнении в письме свободного формата по системам ДБО в срок не позднее следующего рабочего дня после осуществления проверки.
- 15.9. В случае несогласия клиента с содержанием информации в СПД, заполненной Банком, клиент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты ее получения вправе представить в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения. Одновременно с указанной СПД, клиент должен представить в Банк составленное в произвольной форме заявление, в котором он указывает причины представления СПД, а также дополнительные документы (при их наличии),



связанные с внесением таких изменений, в случае если они ранее не были представлены в Банк.

- 15.10. Клиент вправе отозвать своё поручение Банку на осуществление заполнения Банком СПД, направив письмо свободной формы в Управление валютного контроля Банка.

## 16. КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА (БИЗНЕС – КАРТА)

---

### 16.1. Термины и сокращения:

- **Авторизация** – процедура получения Платежной системы у Банка разрешения на проведение операции с использованием Карты и/или ее реквизитов;
- **Блокировка карты** – приостановление операций с использованием Карты, осуществляемая Банком в случаях предусмотренных Правилами и правилами Платежных систем;
- **Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента или индивидуальным предпринимателем, уполномоченное распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карточном счете;
- **Заявка на активацию Карты** – Заявка Клиента на активацию корпоративной карты (возможность совершения операций с использованием корпоративной карты после её выпуска) направленная Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО. Направление Заявки с использованием Системы ДБО является безусловным подтверждением ознакомления и согласия Клиента с условиями выпуска и обслуживания корпоративной карты и обязательствами Клиента по использованию корпоративной карты в соответствии Правилами и Тарифами, а также согласием Клиента на осуществление СМС-информирования об операциях с использованием Карты на номер мобильного телефона Клиента (при этом Клиент вправе впоследствии отключить услугу СМС-информирования, направив соответствующее обращение в Банк по телефону, посредством системы ДБО или др. доступными ему способами);
- **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами РФ, заключившее с Банком Договор счета;
- **Карточный счет (Счет Бизнес-Карты)** – счет в валюте РФ, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций с использованием Карты, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами и Тарифами. Карточный счет Клиенту открывается исключительно при наличии в Банке открытого расчетного счета в валюте РФ. К одному Карточному счету выпускается одна Карта;
- **Комиссия/ комиссионное вознаграждение** — плата за услуги, взимаемая Банком в соответствии с Тарифами;
- **Корпоративная карта (Карта / Бизнес-Карта)** – международная банковская карта эмитированная Банком в соответствии Правилами, являющаяся инструментом безналичных расчетов, предназначенная для совершения Держателем Карты операций с денежными средствами, находящимися на Счете Бизнес-карты в Банке, а так же для внесения наличных денежных средств на счет Карты в валюте РФ в соответствии с законодательством РФ, Правилами и Тарифами, Правилами Платежных систем;
- **Лимит Карты** – максимальная сумма денежных средств, установленная Тарифами Банка, в пределах которой могут совершаться операции с использованием Карты. Лимит Карты может быть установлен Тарифами Банка на день/месяц/другой период, а также может быть изменен Банком в порядке, установленном п.6.2 Правил;

- **Партнеры Банка** — организации, с которыми у Банк действуют договорные отношения, направленные на обслуживание Карт. Информация о Партнерах Банка доступна на официальном сайте Банка в Интернет по адресу [www.lockobank.ru](http://www.lockobank.ru);
- **ПВН** – пункт приема и/или выдачи наличных денежных средств, в том числе с использованием карт посредством электронных терминалов;
- **ПИН-код** — цифровой персональный идентификационный номер, являющийся полным аналогом собственноручной подписи Держателя, назначаемый Держателем для каждой отдельной Карты самостоятельно в Системе ДБО или иным установленном Банком способом, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты;
- **Платежная система** – ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам обслуживания платежных карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств. Банк является эмитентом международных Платежных систем Visa Inc., MasterCard Worldwide;
- **Поручение** – распоряжение Клиента Банку на совершение операции/действий по Карточному счету;
- **Правила** - Правила открытия и обслуживания банковского счета в КБ «ЛОКО-Банк» (АО);
- **Реквизиты Карты** - номер карты и срок действия Карты на лицевой стороне Карты, коды CVV2/CVC2 на оборотной стороне Карты;
- **Система ДБО** - системы дистанционного банковского обслуживания клиентов: Интернет - банк для юридических лиц и/или Система Локо-Бизнес (далее - Интернет Банк); Мобильное приложение Локо-Бизнес и/или Локо-Мобайл (далее – Мобильный Банк);
- **Тарифы (Тарифный план)** – Тарифы на оказываемые Банком услуги по выпуску и обслуживанию Корпоративных банковских карт. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора счета;
- **Технический овердрафт** – кредит, предоставляемый Банком Клиенту, в пределах исполнения Банком операции Клиента и/или завершения расчетов по операции с использованием Карты и/или её реквизитов при недостаточности или отсутствии на Карточном счете денежных средств (обусловленных спецификой отражения операций по Картам с учетом Правил Платежных систем и другими независимыми от Банка причинами) на условиях, определенных Банком;
- **Утрата карты** – утеря, кража или полное нарушение работоспособности, а также получение/ угроза получения информации о реквизитах Карты третьими лицами;
- **CASH BACK** – вознаграждение, выплачиваемое в соответствии с Правилами и Тарифами Банком Клиенту на Карточный счет при достижении установленного Банком объема операций покупок товаров, работ или услуг, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов, в торгово-сервисных предприятиях или в сети Интернет (за исключением финансовых, страховых и прочих услуг, не связанных с физической поставкой товаров и физическим оказанием услуг).

## 16.2. Общие положения

- 16.2.1. Карта выдается Банком Клиенту в пользование исключительно Держателю и является собственностью Банка. Количество выпускаемых Карт Держателю не может превышать 3 (трех) Карт. Выпуск Карт иным физическим лицам (сотрудникам и/или иным уполномоченным лицам Клиента) не предусмотрен.
- 16.2.2. Банк открывает Карточный счет и осуществляет обслуживание Карты на основании и при условии:

- произведенного ранее присоединения Клиента к Правилам путем подачи письменного заявления установленной формы о присоединении к Правилам (Приложение №1 к Правилам);
- наличия открытого расчетного счета Клиента в Банке;
- отсутствия в банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, не позволяющих Банку открыть Карточный счет;
- наличия в Банке Заявки на активацию Карты, направленной Клиентом с использованием Системы ДБО.

16.2.3. Направление Клиентом Заявки на активацию Карты является безусловным подтверждением ознакомления и согласия Клиента с условиями выпуска и обслуживания Карты, установленными Правилами и Тарифами, и безусловным подтверждением принимаемых Клиентом обязательств, установленных настоящим Приложением 1 к Правилам и в Тарифах.

Направляя в Банк Заявку на активацию Карты Клиент тем самым направляет Заявление в Банк на получение отдельной банковской услуги «Корпоративная карта (Бизнес-Карта)», предусмотренной п.1.2. настоящего Приложения 1 к Правилам.

16.2.4. Карта действует до последнего дня указанного на лицевой стороне Карты месяца и года (включительно).

16.2.5. Карта, её реквизиты, ПИН-код не подлежит передаче Держателем кому бы то ни было (включая родственников Держателя, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций).

16.2.6. При совершении Операций с использованием Карты Держатель идентифицируется образцом подписи и/или ПИН-кодом. Проведенные с использованием Карты и/или реквизитов операции, при проведении которых Держатель был идентифицирован действующими ПИН-кодом Карты и/или её реквизитами (номером карты и/или сроком действия и/или кодами CVV2/CVC2), признаются Клиентом и Банком как операции произведенные Клиентом/Держателем и не подлежат опротестованию или оспариванию.

16.2.7. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, могут быть использованы Клиентом только для осуществления предпринимательской и приносящей доход деятельности с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством РФ, Правилами и Тарифами в пределах Лимита Карты для целей:

- получения наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ, в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплаты расходов в валюте РФ, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;
- проведения иных операций в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ для оплаты расходов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплаты расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- иными операциями в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

16.2.8. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете, не могут быть использованы для:

- осуществления выплат заработной платы, выплат социального характера;
- оплаты личных расходов Держателя и расходов не связанных с уставной/установленной действующим законодательством РФ деятельностью Клиента;
- снятия в наличной форме в ПВН Банка и других кредитных организаций.

16.2.9. Клиент осуществляет расходование денежных средств, находящихся на Карточном счете, только с использованием Карты и/или её реквизитов за исключением перечисления остатка денежных средств при закрытии Карточного счета на иной счет Клиента, имеющийся в Банке или иной кредитной организации (только при отсутствии иных открытых счетов у Клиента в Банке), а также в случае ошибочного направления отправителем денежных средств на Карточный счет (подтверждаемого заявлением Клиента произвольной формы, направленного в Банк системе ДБО, в котором Клиент даёт Банку поручение на возврат/перечисление денежных средств с указанием реквизитов возврата/перечисления).

16.2.10. На Карточный счет с использованием Карты и/или её реквизитов могут быть внесены/направлены наличные денежные средства:

- в банкоматах Банка и банкоматах/сервисах/точках обслуживания Партнеров Банка;
- в банкоматах других кредитных организаций (при предоставлении ими такой услуги).

Порядок, условия и тарифы за операции внесения/перевода наличных денежных средств на Карточный счет в банкоматах/сервисах/точках обслуживания Партнеров Банка устанавливаются Партнерами Банка, информация о них размещается в Тарифах или предоставляется Партнерами Банка.

Клиент обязан провести все установленные действующим законодательством РФ (в том числе бухгалтерским, налоговым, валютным) действия и процедуры, связанные с внесением/получением на Карточный счет наличных денежных средств и несёт за это полную ответственность.

Запрещается внесение на Карту любыми способами наличных денежных средств, поступивших Клиенту от нерезидента.

16.2.11. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Банка России. При расчетах по операциям, совершенным с использованием карты и/или ее реквизитов, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Карточного счета осуществляется в следующем порядке:

- по операциям, совершенным в долларах США или Евро, конвертация проводится по курсу, действующему в Банке на момент отражения операции по Карточному счету Клиента;
- если Клиентом совершена операция в валюте, отличной от российских рублей, долларов США или Евро, то:
  - 1) сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в валюту клиринга Банка с Платежной системой (доллары США) в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на момент обработки документов по операциям с использованием карты. При этом Банк не влияет на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы;
  - 2) впоследствии сумма операции конвертируется Банком из валюты клиринга Банка с Платежной системой в валюту Карточного счета в порядке, определенном Тарифами.

16.2.12. Клиент предоставляет Банку право списывать с Карточного счета (в установленных Правилами и Тарифами случаях с расчетного счета Клиента) без дополнительных распоряжений с его стороны (заранее данный акцепт), согласно установленной законодательством РФ очередности, в размерах и в сроки, установленные Тарифами или Договором счета, денежные средства:

- в счет проведения операций, совершенных с использованием Карты и/или её реквизитов;
- ошибочно зачисленные Банком на Карточный счет;
- в оплату комиссионных вознаграждений Банка, а также расходов, понесенных Банком в связи с выполнением Банком распоряжений Клиента и оказанием Клиенту услуг Банком (в том числе при списании по требованиям Платежных систем расходов с корреспондентского счета Банка);
- в оплату любых задолженностей перед Банком, в т.ч. по Техническому овердрафту и задолженностей, причитающихся Банку как кредитору по обязательствам, возникшим из договоров (соглашений) между Банком и Клиентом, в том числе из кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту.

16.2.13. При наличии задолженностей Клиента перед Банком, указанных в п. 16.2.12. настоящего Приложения 1 к Правилам, выраженных в валюте отличной от валюты Карточного счета, списываемые с Карточного счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности по курсу Банка России на дату списания.

16.2.14. В случае наличия исполнительных документов либо инкассовых поручений уполномоченных органов, выставленных к Карточному счету, проведение расходных операций производится после исполнения инкассовых поручений и исполнительных документов в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ.

16.2.15. На остаток денежных средств на Карточном счете проценты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами.

16.2.16. Обязательное информирование об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов осуществляется Банком путем предоставления Клиенту доступа к функционалу самостоятельного формирования выписок по Карточному счету в Системе ДБО.

16.2.17. Банк считается исполнившим обязанность информирования Клиента об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов после размещения соответствующей информации способом указанным в п. 16.2.16. настоящего Приложения 1 к Правилам. Клиент/Держатель обязуются осуществлять постоянный контроль поступившей информации об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов. Несоблюдение Клиентом при использовании Карты данной обязанности является нарушением порядка использования Карты как электронного средства платежа.

16.2.18. Помимо способа информирования, указанного в п. 16.2.16., Банк также осуществляет информирование Клиента о совершении операции с использованием Карты и/или её реквизитов путем СМС-информирования об операциях по Карте по номеру мобильного телефона, указанному Клиентом в Заявлении по форме Приложения № 1(2) к Правилам. Представление Клиентом Банку данного номера является достаточным подтверждением того, что номер телефона является действительным номером мобильного телефона для связи с Клиентом/Держателем до его изменения со стороны Клиента/Держателя, а также того, что Клиент/Держатель гарантируют Банку, что указание данного номера телефона в Заявлении по форме Приложения № 1(2) к Правилам произведено с согласия пользователя номера мобильного телефона на предоставление Банку сведений о номере мобильного телефона и на направление ему Банком соответствующей информации по Карточному счету.

#### 16.2.19. Банк не несет ответственность:

- за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, с использованием которых Клиент может получить информирование об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов;
- за несвоевременное получение Клиентом информирования об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов, произошедшие по независящим от Банка причинам (в том числе по причине сбоев в работе Интернета, сетей связи);
- за использование третьими лицами номера мобильного телефона указанного в п.16.2.18. настоящего Приложения 1 к Правилам, повлекшее несвоевременное получение/неполучение Клиентом информирования об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов;
- за невозможность получения Клиентом информирования об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов в случае его отказа от предусмотренных Правилами способов информирования об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов.

16.2.20. За осуществление СМС-информирования об операциях с использованием Карты на номер мобильного телефона Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. За обязательное информирование об операциях посредством размещения информации в системе ДБО комиссионное вознаграждение не взимается.

16.2.21. Клиент/Держатель незамедлительно сообщают в клиентскую поддержку (Контакт-Центр) Банка (в рабочие часы, указанные на сайте Банка) или в Процессинговый центр (круглосуточно) по телефонам указанным в верхней части оборотной стороны Карты или в официальных источниках банка (сайт, Система ДБО и пр.) о нижеуказанных случаях и необходимости блокировки Карты:

- утраты Карты, неправомерного использования/рисков неправомерного использования Карты, компрометации (рисков получения третьими лицами) реквизитов Карты/ПИН-кода;
- увольнении Держателя Карты;
- невозможности получить Карту после её использования в банкомате. В случае использования Карты в банкомате другой кредитной организации сообщают об этом в данную кредитную организацию;
- при утрате мобильного телефона, номер которого указан в Заявлении по форме Приложения № 1(2) к Правилам. При изменении данного номера предоставляют в Банк новый номер.

Банк не несет ответственности за возникшее по независящим от Банка причинам (в том числе из-за сбоев в работе сетей связи) отсутствие у Клиента/Держателя необходимого доступа к средствам связи, с использованием которых Клиент/Держатель может информировать Банк, которое повлекло за собой несвоевременное/неполное получение или неполучение Банком от Клиента/Держателя указанного в настоящем пункте информирования.

#### 16.3. Предоставление и погашение Технического овердрафта:

16.3.1. При недостаточности или отсутствии на Карточном счете денежных средств необходимых для отражения проведенной Клиентом операции по Карте, обусловленных техническими особенностями проведения/отражения операций по Карте, разнице курсов валют при операции в иностранной валюте и/или по другим независящими от Банка причинами, Банк предоставляет Клиенту кредит в размере, необходимом для исполнения Банком операции Клиента и/или завершения расчетов по операциям с использованием Карты (её реквизитов) на условиях (в том числе возвратности и платности), определенных Банком в Правилах и Тарифах.

16.3.2. Днём предоставления Технического овердрафта является день проведения Банком по Карточному счету операции указанной в п. 16.3.1. настоящего Приложения 1 к Правилам. Банк начисляет комиссию за использование Технического овердрафта за период с 5 (пятого) календарного дня, следующего за датой предоставления Технического овердрафта и до даты погашения задолженности (включительно) в установленном Тарифами размере. Клиент обязан оплатить Банку комиссию за использование Технического овердрафта при погашении задолженности по Техническому овердрафту.

16.3.3. Для погашения задолженности по Техническому овердрафту Клиент обязан обеспечить пополнение Карточного счета. Денежные средства списываются в счет оплаты комиссии за использование Технического овердрафта и погашения задолженности по Техническому овердрафту не позднее следующего рабочего дня с даты перечисления денежных средств на Карточный счет с расчетного счета Клиента в Банке, с даты внесения наличных в банкоматах Банка или Партнеров Банка, с даты поступления средств на корреспондентский счет Банка или на Карточный счет после операции перечисления/перевода средств на Карту/Карточный счет.

16.3.4. При поступлении на Карточный счет денежных средств, независимо от назначения платежа, указанного в платежном документе, при наличии на Карточном счете задолженности денежные средства списываются в следующей очередности (с соблюдением очередности установленной действующим законодательством РФ):

- 1) в счет оплаты комиссии за использование Технического овердрафта;
- 2) в счет погашения основного долга по Техническому овердрафту;
- 3) в счет возмещения судебных и иных расходов Банка, образовавшихся вследствие принудительного взыскания общей задолженности по Техническому овердрафту.

16.3.5. Клиент обязан провести досрочное погашение основного долга по Техническому овердрафту и начисленной Банком комиссией за пользование Техническим овердрафтом по получению информации о возникновении Технического овердрафта от Банка, направленной Клиенту по Системе ДБО и/или СМС-информированием и/или на e-mail.

#### 16.4. Cash Back:

16.4.1. Cashback предоставляется в соответствии с пунктом 2.1. статьи 154 Налогового кодекса РФ и в соответствии с Тарифами.

Выплата Cashback осуществляется Банком на Карточный счет:

- ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за календарным месяцем покупок. Выплата осуществляется только по операциям покупок товаров, работ или услуг с использованием карты в торгово-сервисных предприятиях или в сети Интернет, совершенных с использованием Карты и/или ее реквизитов;
- при условии, что общая сумма операций покупок товаров, работ или услуг с использованием карты в торгово-сервисных предприятиях или в сети Интернет за истекший календарный месяц составит не менее установленного Тарифами размера или в эквиваленте в иностранной валюте по курсу Банка на дату проведения операции покупки со счета Карты и/или ее реквизитов.

В расчет общей суммы операций не включаются следующие операции:

- снятие наличных денежных средств с помощью Карты в банкоматах и/или в иных кредитных организаций;
- осуществление переводов денежных средств с Карточного счета Клиента, на иной счет Клиента и/или третьего лица, в т.ч. посредством сторонних устройств/сервисов;
- погашение кредитов и осуществление иных операций с Карточным счетом, совершаемых в пользу кредитных/страховых/лизинговых и иных финансовых организаций;

- оплаты товаров, оборот которых запрещен и/или ограничен в соответствии с законодательством РФ;
- совершение любых операций, расцениваемых Банком как не соответствующих условиям выплаты Cashback или в качестве мошеннических (то есть направленных исключительно на злоупотребление правами, предоставляемыми Клиенту в рамках данной услуги).

16.4.2. Банк вправе прекратить (в т.ч. временно) выплату Клиенту Cashback при наступлении одного из событий, перечисленных ниже (но не исключительно) без дополнительного уведомления со стороны Банка:

- Клиент не соблюдает/нарушает Правила;
- Клиент по мнению Банка злоупотребляет правами, предоставленными ему в рамках данной услуги, в том числе совершает действия, расцениваемые Банком как мошеннические, не имеющие экономического смысла и т.п.;
- Клиент имеет просроченную задолженность по любым продуктам/услугам Банка;
- с момента блокировки Карты Клиента по любым основаниям

16.4.3. Обязанности по исчислению и уплате налогов, связанных с получением Cashback, а также ответственность за неисполнение этой обязанности Клиенты несут самостоятельно.

#### 16.5. **Обязанности Банка:**

16.5.1. Открыть Клиенту Карточный счет и активизировать оформленную на имя Держателя Карту после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов (предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка) и осуществления Клиентом активации Карты через Систему ДБО.

16.5.2. Осуществлять обслуживание Карточного счета/Карты в порядке и на условиях настоящих Правил и правил Платежной системы и в соответствии с действующим законодательством РФ.

16.5.3. Произвести блокировку Карты:

- при получении информации Держателя/Клиента, указанной в п. 16.2.21. настоящего Приложения 1 к Правилам;
- для исполнения требований действующего законодательства РФ, в том числе при получении информации о необходимости наложения ограничений на распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Карточном счете, и ограничений на проведение операций по Карте.

16.5.4. В случаях блокировки карты после получения информации Держателя/Клиента, указанной в п. 16.2.21. настоящего Приложения 1 к Правилам произвести разблокировку Карты при представлении Клиентом в Банк Заявления на разблокировку Карты в письменной форме (Приложение № 1(9) к Правилам).

#### 16.6. **Права Банка:**

16.6.1. На основании заранее данного Клиентом согласия (указанного в п. 16.2.12. настоящего Приложения 1 к Правилам) списывать с Карточного счета денежные средства в случаях и в порядке, указанных в п. 16.2.12. настоящего Приложения 1 к Правилам.

16.6.2. Приостанавливать проведение операций по Карте/-ам Клиента и проводить действия направленные на это в случаях:

- предусмотренных действующим законодательством РФ (в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; валютным законодательством; нормативными актами и рекомендациями Банка России) а также в случаях, предусмотренных Договором счета, Правилами и правилами Платежных систем;



- если операция с Картой и/или её реквизитами противоречит законодательству РФ, нормативным актам Банка России, настоящим Правилам;
- неисполнения Клиентом/Держателем требований и обязательств, предусмотренных Договором счета и Правилами, в том числе регламентирующих использование Карты;
- наличия у Банка оснований для признания операции подозрительной или проводимой не по поручению Клиента/Держателя;
- образования просроченной задолженности Клиента перед Банком.

16.6.3. Отказать Клиенту в активации/перевыпуске/разблокировании Карты на основании внутренних правил Банка и без предоставления Клиенту информации о причинах отказа.

16.6.4. Отказать Клиенту в возмещении расходов по любым спорным операциям проведенным с использованием Карты и/или её реквизитов по Карточному счету, в случае если такие операции были проведены при несоблюдении Держателем/Клиентом условий настоящих Правил и Тарифов.

16.6.5. Отказать Клиенту/Держателю в активации не активированной Клиентом/Держателем Карты по истечении 2 (двух) месяцев с даты получения Клиентом/Держателем Карты независимо от причин не активации.

#### 16.7. **Держатель обязан:**

16.7.1. Строго соблюдать Правила использования Карты:

- не передавать кому бы то ни было (включая родственников, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций) Карту или её реквизиты;
- не сообщать кому бы то ни было (включая родственников, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций) реквизиты Карты; ПИН-код Карты; коды или пароли, полученные от Банка для проведения операции с Картой и/или её реквизитов или доступа к ресурсам, необходимым для проведения такой операции;
- хранить Карту и отдельно от неё ПИН-код в недоступных для кого бы то ни было (включая родственников, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций) местах, исключающих возможность получения кем бы то ни было (включая родственников, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций) информации о реквизитах Карты, образце подписи Держателя, ПИН-коде;
- использовать Карту только при наличии личной подписи Держателя в специально предназначенном для этого месте на Карте;
- не использовать Карту в местах и организациях (в том числе с использованием сети Интернет) не вызывающих доверие (при соблюдении минимальных требований осторожности и осмотрительности), а так же если при проведении операции Карта будет находиться вне зоны видимости Держателя;
- при проведении операций с Картой вводить ПИН-код только способом, не позволяющем кому бы то ни было (включая родственников, сотрудников Клиента, сотрудников Банка/кредитных и других организаций) увидеть ПИН-код;
- не вводить ПИН-код в устройства, не связанные с идентификацией Держателя/подтверждением проводимой по Карте операции, в том числе для прохода к месту нахождения банкомата;
- не использовать для проведения операций с Картой неисправные устройства (банкоматы и прочие), устройства имеющие признаки неисправного функционирования (в том числе долгое время ожидания работоспособности/«зависания», прерывание проводимых операций, имеющие

видимые конструктивные/технологические дефекты/неисправности), а также устройства имеющие признаки наличия на них дополнительного оборудования, не соответствующего устройству по размерам и функциональности (в том числе расположенное рядом с местом или в месте приема карт/вводе ПИН-кода);

- использовать при проведении операции с использованием Карты и/или её реквизитов только те электронные устройства (компьютеры, планшеты, смартфоны и пр.) на которых установлено и непрерывно работает лицензионное антивирусное программное обеспечение, которое обновляется с периодичностью, требуемой производителем такого программного обеспечения;
- для получения от Банка СМС-информирования об операциях с использованием Карты и/или её реквизитов использовать только мобильный телефон/иное устройство, на котором отсутствует нелицензионное программное обеспечение, полученное из неизвестных источников;
- подписывать платежный документ по операции, проведенной с использованием Карты и/или её реквизитов, только после проверки корректности указания в нём всей отраженной информации об операции, её месте проведения и Карте;
- сохранять все документы о проведении/попытке проведения операции с использованием Карты и/или её реквизитов, в том числе в случае не успешности операции;
- не проводить операции с использованием Карты и/или её реквизитов в случае несоблюдения/невозможности соблюдения любого из вышеуказанных Правил использования Карты;
- бережно использовать Карту, предохранять её от механических и иных воздействий и повреждений во избежание утраты Картой работоспособности.

16.7.2. Осуществлять расходование средств с использованием Карты и/или её реквизитов только на цели указанные в п. 16.2.7. настоящего Приложения 1 к Правилам в пределах Лимита карты.

16.7.3. Не осуществлять с использованием Карты и/или её реквизитов операций и действий противоречащих действующему законодательству РФ и/или нарушающих его, в том числе внесение на Карту любыми способами наличных денежных средств, поступивших от нерезидента.

## 16.8. Клиент обязан:

### 16.8.1. Обеспечить:

- наличие на Карточном счете денежных средств, необходимых для проведения операций по Карте, установленных Правилами и Тарифами, в том числе для списания Банком комиссионных вознаграждений за проведение операций с использованием Карт и иных сумм, предусмотренных Тарифами и условиями;
- расходование средств Держателем с использованием Карты и/или её реквизитов только на цели указанные в п. 16.2.7. настоящего Приложения 1 к Правилам в пределах Лимита карты;
- своевременное и достоверное проведение всех установленных действующим законодательством РФ (в том числе налоговым, валютным, регулирующим бухгалтерский учет) для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей действий и процедур, связанных с проведением операций, указанных в п. 16.2.7. и п. 16.2.10. настоящего Приложения 1 к Правилам (в том числе по отражению информации в бухгалтерском, налоговом учете и предоставлению установленной отчетности);
- при использовании Карты в расчетах по договору, подлежащему в соответствии с валютным законодательством РФ постановке на учет по валютному контролю -

предоставление в Банк договора, информации о проведенных платежах и платежные документы в порядке и сроки, установленные действующим валютным законодательством РФ;

- оплату Банку комиссионного вознаграждения за услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Правилами и Тарифами, а также возмещение Банку всех расходов, связанных с обслуживанием Карточного счета, в т.ч. в связи с незаконным проведением операций с использованием Карты и/или её реквизитов третьими лицами при неисполнении/ненадлежащем исполнении Клиентом требований и обязательств в соответствии с Правилами;
- постоянный контроль над расходами/операциями Держателя и прочими операциями по Карточному счету в соответствии с Правилами, в том числе контроль за правильностью их отражения по Карточному счету;
- предоставление в Банк информации о некорректно отраженных операциях и ошибочно зачисленных на Карточный счет суммах с приложением подтверждающих документов, в течение 5 (пяти) календарных дней после получения информации, указанной в п. 16.2.16. и 16.2.18 настоящего Приложения 1 к Правилам;
- сохранность документов по операциям, совершенным с использованием Карты и/или её реквизитов, в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня их проведения, и в течение 3 (трёх) рабочих дней предоставлять указанные документы Банку по его требованию;
- своевременное предоставление в Банк информации, указанной в п. 16.2.21. настоящего Приложения 1 к Правилам;
- предоставление в Банк в течение 3 (трёх) рабочих дней информации об изменении у Держателя/Клиента любых идентификационных сведений, ранее предоставленных Банку, с предоставлением в Банк соответствующих подтверждающих документов.
- при изменении номера мобильного телефона, указанного ранее в Заявлении по форме Приложения № 1(2) к Правилам, предоставление в Банк нового номера не позднее следующего рабочего дня со дня изменения;

#### 16.9. Клиент имеет право:

- 16.9.1. Направлять в Банк Заявку на выпуск Карты/Карт и Заявку на активацию Карты/Карт с использованием Системы ДБО в соответствии с Правилами и Тарифами.
- 16.9.2. Заказывать Карту путем обращения в клиентскую поддержку (Контакт-Центр) Банка (в рабочие часы, указанные на сайте Банка), а также используя официальный сайт Банка <https://www.lockobank.ru/>.
- 16.9.3. Приостановить/прекратить действие Карты/Карт, выпущенных Клиенту Банком способами, установленными настоящими Правилами.
- 16.9.4. Обратиться в Банк с заявлением о возобновлении операций с использованием Карты (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия) способами, установленными Правилами.

#### 16.10. Банк не несёт ответственность:

- по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями Карт, при условии их возникновения без нарушения со стороны Банка Правил и Тарифов;
- в случае отказа третьих лиц в проведении операций с использованием Карты и/или её реквизитов не по вине Банка;
- в случае несвоевременного и/или некорректного и/или неполного проведения и/или отражения операции на Карточном счете и/или исполнения других обязательств Банка установленных Правилами, произошедших не по вине Банка, в том числе по причине

технических сбоев и прочих обстоятельств произошедших в других кредитных организациях/в Банке России/в Платежных системах и у других участниках расчетов по операциям с использованием Карты и/или её реквизитов;

- за убытки, возникшие у Клиента в результате действий Банка, произведенных с соблюдением прав и обязанностей установленных Правилами и настоящим Приложением 1 к Правилам;
- за неисполнение или неполное исполнение обязательств Банком, если таковые вызваны решениями и действиями органов власти РФ (в том числе Банка России) делающими невозможным для Банка исполнения своих обязательств, обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажором);
- за действия и/или бездействия Платежных систем и органов власти иностранных государств;
- в случае предоставления Клиентом в Банк недостоверных/некорректных/ошибочных информации/документов/поручений;
- за убытки Клиента, возникшие по причине использования Карты и/или её реквизитов третьими лицами, если Банку не было и не могло быть об этом известно;
- за последствия, в том числе убытки, наступившие по причине неисполнения Держателем требований и обязательств, указанных в п. 16.7 настоящего Приложения 1 к Правилам, неисполнения Клиентом требований и обязательств, указанных в п. 16.8 настоящего Приложения 1 к Правилам.