

Введено в действие с «12» августа 2021 г.
Приказом № 574пр от 30.07.2021 г.
С изменениями №1 утверждено
Приказом 194пр от 29.03.2022
С изменениями №2 утверждено
Приказом 280пр от 29.04.2022

ОБЩИЕ ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ПАО «НИКО-БАНК»

1. ТЕРМИНЫ, ПОНЯТИЯ, СОКРАЩЕНИЯ.

Банк - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»).

Взыскатели средств – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Держатель – физическое лицо (Клиент или уполномоченное Клиентом лицо) на имя которого в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Правилами выпущена банковская Карта.

Договор комплексного банковского обслуживания (Договор) – совокупность настоящих Общих правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «НИКО-БАНК» и Заявление о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания в ПАО «НИКО-БАНК», подписанное Клиентом. Предметом Договора является открытие Банком Клиенту Счета(-ов) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету(-ам), оказание иных услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Тарифами, а также условиями настоящего Договора. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к ведению счета, осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

Залогодержатель – сторона залогодержателя по заключенному им с Клиентом договору залога прав по Договору.

Заявление о присоединении– Заявление о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания в ПАО «НИКО-БАНК», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора. Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, является неотъемлемой частью Договора.

Идентификационная карта ПАО «НИКО-БАНК» - идентификационная пластиковая карта с магнитной полосой, позволяющая внести денежные средства на Счет с использованием устройств самообслуживания Банка.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных информационных систем.

Карта - банковская карта международной платежной системы Mastercard Worldwide или платежной системы «Мир», предназначенная для осуществления с ее использованием безналичных расчетов и получения наличных денежных средств со Счета в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим

законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами использования банковских карт.

Клиент (Корпоративный клиент) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, доверительный управляющий, физическое лицо, открывающее накопительный счет, обратившиеся в Банк с предложением открыть счет на объявленных Банком условиях либо уже заключившие с Банком Договор.

Кодовое слово – секретный код, определяемый Клиентом и используемый для аутентификации Клиента в случае предоставления информации без личного присутствия Клиента с использованием телефонной связи.

Корректный электронный идентификатор – электронный идентификатор электронного документа, дающий положительный результат ее проверки с открытым ключом подписи автора документа.

Лимиты операций – установленные Банком максимальные суммы/количество операций, доступные для совершения по Счету с использованием Карты.

Мобильное приложение (НИКО-БАНК Бизнес-Онлайн) – комплекс услуг, предоставленных Банком Клиенту и обеспечивающих возможность передачи между Банком и Клиентом электронных документов, подписанных электронной подписью, с использованием мобильных устройств.

Мобильное устройство – смартфон, планшет с актуальной версией операционной системы iOS или Android.

Нерабочие дни – в рамках настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиенту свои услуги.

Операционное подразделение – структурное подразделение Банка, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов.

Открытый ключ подписи – зависящий от секретного ключа подписи ключ, самостоятельно изготавливаемый участником Системы "Интернет - Клиент" (Клиентом или Банком) с использованием средств Системы "Интернет-Клиент" и предназначенный для проверки корректности электронного идентификатора электронного документа, сформированного данным участником Системы.

Отправители распоряжений – Клиент, Банк, взыскатель средств.

Представитель Клиента – доверенное лицо Клиента, действующее от имени и в интересах Клиента на основании доверенности, в силу закона, договора, иного основания.

Официальный сайт Банка в сети интернет – www.nico-bank.ru.

Платежный агент – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по приему платежей физических лиц.

Плательщик платежного агента – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед Поставщиком;

Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

Правила использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК» – это документ Банка, регулирующий отношения Банка и Клиента и устанавливающий порядок выпуска, предоставления, использования и обслуживания Карт. Являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещаются в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Правила работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК» – это документ Банка, регулирующий порядок работы Клиента в рамках Системы «Интернет-Клиент», а также отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом. Являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Правила предоставления сервиса «Проверь своего контрагента «Светофор» – это документ Банка, регулирующий порядок предоставления Сервиса проверки компаний «Светофор» в ПАО «НИКО-БАНК» в рамках комплексного банковского обслуживания. Являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещаются в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Руководство пользователя сервисом «Мобильный банк» - это документ Банка, уведомляющий Клиента о работе «Мобильного банка». Является неотъемлемой частью настоящих Правил и размещается в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Распоряжение – поручение Клиента в виде документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа, составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента Банку о совершении операций по Счету.

Руководство пользователя по работе с системой «SMS-информирование» – это документ Банка, уведомляющий Клиента о работе системы «SMS-информирование». Размещается в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Секретный ключ подписи – ключ, самостоятельно изготавливаемый участником Системы "Интернет-Клиент" (Клиентом или Банком) с использованием средств Системы "Интернет-Клиент" и предназначенный для формирования электронного идентификатора электронных документов.

Система «Интернет-Клиент» – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами. Система "Интернет-Клиент" состоит из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

Система «Интернет-Клиент» включает сервисы «Интернет-Клиент» и «Мобильный банк». Предоставление услуги на базе цифровой платформы от Компании BSS.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – расчетный/банковский счет в валюте РФ или в иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Тарифы Банка (в том числе Тарифные планы) – утвержденные решением Правления Банка размер, порядок и форма взимания комиссии (платы) за предоставление определенных услуг Банка в рамках Договора. Являются неотъемлемой частью настоящих Правил и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Электронный идентификатор – совокупность байт, сопоставляемая электронному документу в результате работы программы по установке аналога собственноручной подписи, входящей в Систему "Интернет-Клиент", из предоставленного Банком дистрибутива ЭИ и используемая для аутентификации (подтверждения авторства и целостности) электронных документов с аутентификацией конкретного пользователя.

Электронный документ – файл с электронным образом платежных документов, выписками со счета Клиента или иными сообщениями участнику расчетов, защищенный (подписанный) электронным идентификатором, имеющий равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, заверенными собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Заключение Договора осуществляется в соответствии со статьей ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящим Правилам подачи Заявления о присоединении к Договору, подписанного Клиентом, при условии предоставления Банку всех документов согласно перечню, утвержденному Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.2. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк подписанное Заявление о присоединении и документы согласно перечню, утвержденному Банком для определенной категории клиентов.

2.3. Заявление о присоединении должно быть представлено в Банк на бумажном носителе при личной явке Клиента или его представителя. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему услуги Банка путем заполнения соответствующих полей в Заявлении о присоединении. Основанием подключения Клиента к выбранной услуге является заполненное Клиентом соответствующее поле в Заявлении о присоединении по соответствующей услуге Банка, за исключением услуг, предоставляемых Банком дополнительно в составе иных услуг либо безвозмездно.

2.4. Заявление о присоединении может быть представлено в Банк без личного присутствия Клиента или его представителя в следующих случаях:

- если Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, и находится на обслуживании в Банке;

- если представитель Клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица, является физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии Банком, находится на обслуживании в Банке;

за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

2.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случае непредставления соответствующим лицом сведений и документов, необходимых для его идентификации согласно установленному Банком перечню, либо представления им недостоверных сведений и документов, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма», статьями 29-30 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации.

В срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком решения об отказе от заключения Договора с Клиентом, в адрес Клиента, указанный в Анкете клиента как почтовый, направляется уведомление, содержащее информацию о дате и причинах принятия Банком соответствующего решения. Уведомление об отказе от заключения Договора может быть вручено представителю Клиента лично.

2.6. В случае согласия Банка заключить Договор Банк выдает Клиенту Уведомление о заключении Договора, подписанное уполномоченным представителем Банка. Уведомление о заключении Договора является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.7. Договор заключается на неопределённый срок.

2.8. На основании заключенного Договора Банк открывает Клиенту Счет в соответствии с Заявлением о присоединении. Клиенту может быть открыто несколько Счетов на основании Договора. Виды счетов и их количество определяется Клиентом самостоятельно путем заполнения соответствующих полей в заявлении о присоединении. Датой заключения Договора является открытие Банком Клиенту первого Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующего уведомления. Информация об открытии Счета доводится до сведения органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.9. Присоединение Клиента к Договору осуществляется в структурном подразделении Банка по месту обслуживания Счета(-ов).

2.10. На денежные средства, находящиеся на Счете(-ах), проценты не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом.

2.11. Все изменения и дополнения, вносимые в Договор в индивидуальном порядке, оформляются путём заключения в письменной форме соглашений, являющихся неотъемлемой частью Договора.

2.12. Денежные средства на счетах Клиентов, страхование вкладов которых предусмотрено пунктами 5, 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.) (далее - Закон № 177-ФЗ), застрахованы в порядке, размерах и на условиях, определенных Законом № 177-ФЗ.

Денежные средства на счетах Клиентов не подлежат страхованию в случаях, установленных Законом № 177-ФЗ.

2.13. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются Тарифами и Договором.

2.14. Клиенты, заключившие до 01.12.2019 г. с Банком Договоры/Соглашения, с целью присоединения к настоящим Правилам предоставляют в Банк Заявление о присоединении, в котором указываются реквизиты (номер и дата) ранее заключенных Договоров/Соглашений, при этом реквизиты перезаключенных Договоров/Соглашений (номер и дата) остаются прежними.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент соглашается с тем, что указанные Правила распространяются на счета, открытые в Банке до присоединения к настоящим Правилам по Договорам/Соглашениям, указанным в Заявлении о присоединении. Договоры, в соответствии с которыми были открыты вышеуказанные счета, Стороны договорились считать действующими в редакции настоящих Правил.

С даты присоединения к настоящим Правилам в Договорах/Соглашениях, не упомянутых в настоящих Правилах и заключенных до 01.12.2019, - Стороны договорились считать нумерацию пунктов, на которые идет ссылка, в редакции настоящих Правил, при этом договорные условия Соглашений сохраняют силу до даты расторжения Договора/Соглашения Сторонами.

2.15. В случае отсутствия в настоящих Правилах прямого требования о предоставлении Заявлений на бумажном носителе, документы могут быть представлены Клиентом любым из следующих способов:

- на бумажном носителе в соответствии с требованиями настоящих Правил;
- по Системе «Интернет-Клиент» в одном экземпляре.

Заявление о присоединении, направленное по Системе «Интернет-Клиент» и имеющее статус «обработан», является документом, подтверждающим факт присоединения Клиента к настоящим Правилам.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1.1. Вид Счета, открываемого Клиенту, определяется Клиентом в Заявлении о присоединении.

3.1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, а также условиями Договора.

3.1.3. Распоряжения, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время в соответствии с графиком работы Операционного подразделения с обязательной проверкой соответствия формы и содержания документов требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи Клиента и/или его уполномоченных лиц на распоряжениях, денежных чеках образцам подписей, проставленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Распоряжения принимаются от Клиента или представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов либо доверенности.

Операции по Счету, в том числе с использованием аккредитива, проводятся в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ и Банком.

3.1.4. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжением представляются сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

3.1.5. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы «Интернет-Клиент».

Стороны признают, что полученные надлежащим образом оформленные электронные документы, заверенные электронным идентификатором другой стороны, юридически эквивалентны получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, заверенные электронным идентификатором, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

При зачислении денежных средств на счет Клиента на основании электронных документов Банк подготавливает копии электронных документов на бумажных носителях и передает Клиенту.

3.1.6. Банком устанавливается следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы Банка) по обслуживанию банковских счетов корпоративных клиентов:

- в рабочие дни (за исключением пятницы и предпраздничных дней) - с 09-00 часов до 17-00 часов.
- в пятницу и предпраздничные дни - с 09-00 часов до 16-00 часов.

3.1.7. Выписки по Счету и распоряжения, включая электронные документы, выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности, по мере совершения операций на следующий рабочий день. При использовании Клиентом электронного документооборота по системе «Интернет-Клиент» выписки по Счету предоставляются в электронном виде посредством Системы «Интернет-Клиент».

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.1.8. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений и денежных чеков.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

Электронные документы на основании распоряжений, полученных от Клиента на бумажном носителе, составляются Банком и направляются по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю распоряжений на бумажном носителе.

3.2. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

3.2.1. Расчетный счет открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.2.2. Расчетный счет открывается в рублях Российской Федерации.

3.2.3. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3.2.4. При обслуживании расчетного счета вид Тарифа или Тарифного плана устанавливается в соответствии с выбором Клиента в Заявлении о присоединении. Переход с одного Тарифа (Тарифного плана) на другой осуществляется по инициативе Клиента при взимании комиссии Банка в соответствии с Тарифами. В случае прекращения действия Тарифного плана определенного вида по инициативе Банка обслуживание расчетного счета Клиента осуществляется Банком по базовым Тарифам, если Клиентом не будет выбран другой Тарифный план.

3.3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

3.3.1. Валютный счет открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета. При этом Клиент обязан указать иностранную валюту, в которой будет открыт Валютный счет.

При открытии Валютного счета Клиенту одновременно открывается транзитный счет в иностранной валюте для зачисления поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте.

3.3.2. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с распоряжением в Банк Клиент обязан представить копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.3.3. Плата за проведение Банком операций по Валютному счету Клиента взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключение Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.3.4. Клиент обязан соблюдать нормы Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО СЧЕТА

3.4.1. Корпоративный счет открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.4.2. Клиент подтверждает, что до момента заключения с Банком Договора и открытия Корпоративного счета ознакомился с Правилами использования банковских карт, приложениями к ним, Тарифами, лимитами, согласен с их условиями, обязуется их выполнять и следить за всеми их изменениями и дополнениями.

3.4.3. После открытия Корпоративного счета Банк выдает Держателю, действующему на основании составленной по установленной Банком форме доверенности, Карту для осуществления с ее использованием операций по Корпоративному счету.

3.4.4. С использованием Карты Клиент осуществляет следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплата командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

3.4.5. Пополнение Корпоративного счета осуществляется исключительно безналичным путем. Списание и перечисление денежных средств с Корпоративного счета производится в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Счете.

3.4.6. Расходование Держателями денежных средств с Корпоративного счета с использованием Карты и/или реквизитов Карты производится в пределах лимитов, установленных Банком и/или Клиентом.

3.4.7. Списание денежных средств без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, в порядке и в форме, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, а также в случаях, связанных с расследованием незаконного использования Карты, а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов, в т.ч. суммы операций, расчетные документы по которым поступили в Банк в течение срока опротестования операций в соответствии с Правилами Платежной системы Mastercard Worldwide или «Мир».

Заклучением настоящего Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств, в случаях, указанных в настоящем пункте Правил, в беспорядном порядке без дополнительных распоряжений Клиента.

3.4.8. Стороны договорились, что до тех пор, пока не доказано иное, разгласить ПИН-код Карты Держателя умышленно или по неосторожности может только сам Держатель, которому выдана Карта.

3.4.9. Клиент признает операции, произведенные Держателем с использованием Карты и ПИН-кода, или реквизитов Карты, операциями, осуществленными по распоряжению Клиента.

3.4.10. В случае если на денежные средства, находящиеся на Корпоративном счете, полномочными третьими лицами наложен арест или имеется решение налогового органа о приостановлении операций, а также в случае получения Банком инкассовых поручений или иных распоряжений, требующих списания денежных средств со счета Клиента без его распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк уведомляет об этом Клиента любым доступным способом (по телефону, по адресу электронной почты, по системе "Интернет-Клиент"), а Клиент в свою очередь обязан немедленно запретить своим Держателям использование Карты до снятия ограничений по Корпоративному счету и исполнения Банком вышеуказанных распоряжений к Корпоративному счету в полном объеме.

Если информация о транзакциях, произведенных до наступления указанных обстоятельств, поступила в Банк после их наступления, то в связи с тем, что в силу правил Платежной системы MasterCard Worldwide или «Мир» Банк обязан провести их независимо от состояния Корпоративного счета, Банк сообщает Клиенту о необходимости оплатить сумму, соответствующую сумме произведенных транзакций.

При неисполнении Клиентом вышеуказанного требования Банка об уплате суммы произведенных транзакций, Банк производит списание денежных средств со Счета в размере, соответствующем остатку на Корпоративном счете, согласно выставленным распоряжениям за счет собственных средств Банка. В период с даты списания денежных средств с Корпоративного счета в размере, соответствующем остатку на Корпоративном счете, и уплаты Банком произведенных транзакций за счет собственных средств, Клиент обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы транзакций и комиссий по ней за каждый день до дня, когда Банк получит законную возможность списать эту сумму с Корпоративного счета или Клиент уплатит ее Банку иным путем.

3.4.11. В случае совершения операций с использованием Карты или ее реквизитов при отсутствии (недостаточности) на нем денежных средств (за исключением случаев наличия ограничений по счету, указанных в первом абзаце п. 3.4.10. настоящих Правил), Банк считается предоставившим Клиенту кредит в форме «технического» овердрафта на следующих условиях:

- датой образования «технического» овердрафта считается дата списания с Корпоративного счета суммы операций, превышающей остаток денежных средств на Корпоративном счете;
- размер образованного «технического» овердрафта определяется как разница между суммой, указанной в документе, и остатком на Корпоративном счете на дату списания;
- на сумму образованного «технического» овердрафта начисляется неустойка в размере, установленные Тарифами за каждый день просрочки, начиная с даты, следующей за датой образования «технического» овердрафта, по дату его фактического погашения включительно. При исчислении неустойки за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Клиент обязан погасить сумму «технического» овердрафта и неустойку, начисленную в соответствии с настоящим пунктом в течение 30 календарных дней со дня его возникновения, за исключением случаев, когда срок действия Карты истекает раньше. Если срок действия Карты истекает раньше 30 календарных дней со дня образования «технического» овердрафта, Клиент обязан погасить сумму «технического» овердрафта,

начисленных процентов и неустойки (в случае её возникновения) не позднее дня истечения срока действия Карты.

В случае непогашения Клиентом «технического» овердрафта в течение 30 календарных дней Карта блокируется, проведение операций по Корпоративному счету приостанавливается до полного погашения суммы «технического» овердрафта и начисленной неустойки.

3.4.12. Подписанием настоящего договора Клиент предоставляет Банку акцепт на списание денежных средств с любых счетов Клиента, имеющих в Банке, в счет погашения несанкционированной задолженности/технического овердрафта и начисленной неустойки в беспорядном порядке или без дополнительных распоряжений Клиента.

3.4.13. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие каждого Держателя, персональные данные которого могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных каждого Держателя, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Клиент подтверждает, что предоставил каждому Держателю, персональные данные которого содержатся в получаемых Банком от Клиента документах, информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора.

В целях соблюдения Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Стороны обязуются действовать в рамках действующего законодательства Российской Федерации и соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность автоматизированной и неавтоматизированной обработки персональных данных, полученных при взаимном обмене в ходе исполнения Сторонами своих обязательств по заключенному Договору.

Обрабатываемые Банком персональные данные Держателя подлежат уничтожению либо обезличиванию после отзыва Держателем согласия на обработку персональных данных, при достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.4.14. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами платежной системы Mastercard Worldwide или «Мир».

3.5. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА

3.5.1. Специальный банковский счет платежного агента открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.5.2. Специальный банковский счет платежного агента предназначен исключительно для учета денежных средств, поступающих от Плательщиков платежного агента, а также для осуществления расчетов с Поставщиками в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

3.5.3. По Специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или Поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

3.5.4. Наличные денежные средства Клиента принимаются Банком на Специальный банковский счет платежного агента в порядке, установленном Федеральным законом от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и нормативными актами Банка России.

3.5.5. При составлении распоряжений Клиент обязан соблюдать нормы Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

3.5.6. Плата за проведение Банком операций по Специальному банковскому счету платежного агента взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА УСЛУГ

3.6.1. Специальный банковский счет поставщика услуг открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.6.2. Специальный банковский счет поставщика услуг предназначен исключительно для учета денежных средств, поступающих в валюте Российской Федерации от Платежных агентов, а также для осуществления расчетов с Платежными агентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

3.6.3. По Специальному банковскому счету поставщика услуг могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств, поступающих со специальных банковских счетов Платежных агентов;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

3.6.4. Банк обязуется зачислять на Специальный банковский счет поставщика услуг денежные средства, поступающие со специальных банковских счетов Платежных агентов. Стороны договорились, что все поступающие на Специальный банковский счет поставщика услуг денежные средства являются денежными средствами, поступающими со специальных банковских счетов Платежных агентов в соответствии с требованиями Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

3.6.5. При составлении распоряжений Клиент обязан соблюдать нормы Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

3.6.6. Плата за проведение Банком операций по Специальному банковскому счету поставщика услуг взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКРОТА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЯ КРЕДИТОРОВ ДОЛЖНИКА, В ПОРЯДКЕ СТАТЬИ 113 ЗАКОНА № 127-ФЗ

3.7.1. Специальный банковский счет банкрота для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов должника, в порядке статьи 113 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» открывается Клиенту, в отношении которого судом возбуждена процедура банкротства, при выборе арбитражным управляющим Клиента-должника данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.7.2. Специальный банковский счет Клиента-банкрота предназначен исключительно для учета денежных средств, предназначенных для удовлетворения требований кредиторов в порядке статьи 113 Закона № 127-ФЗ. Стороны договорились, что все поступающие на Специальный банковский счет Клиента-банкрота

денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, предназначенных для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в соответствии со статьей 113 Закона №127-ФЗ.

3.7.3. Денежные средства, находящиеся на Специальном банковском счете Клиента-банкрота, могут списываться по распоряжению арбитражного управляющего только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов Клиента. В целях исполнения данного условия арбитражный управляющий обязан предоставить Банку копию реестра требований кредиторов Клиента-должника.

3.7.4. При составлении распоряжений арбитражный управляющий обязан соблюдать нормы Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.7.5. Плата за проведение Банком операций по Специальному банковскому счету банкрота взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.7.6. Перед завершением процедуры реализации имущества Клиента арбитражный управляющий обязан обеспечить отсутствие денежных средств на Счете и расторгнуть Договор.

3.7.7. При наличии на Счете денежных средств после завершения процедуры банкротства режим специального счета в отношении Счета прекращается, в дальнейшем Счет обслуживается Банком как расчетный счет Клиента на условиях Договора.

3.8. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКРОТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЫРУЧЕННЫХ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА ДОЛЖНИКА, В ПОРЯДКЕ СТАТЬИ 138 ЗАКОНА № 127-ФЗ

3.8.1. Специальный банковский счет банкрота для зачисления денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, в порядке статьи 138 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» открывается Клиенту, в отношении которого судом возбуждена процедура банкротства, при выборе арбитражным управляющим Клиента-должника данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.8.2. Специальный банковский счет Клиента-банкрота предназначен исключительно для учета денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, в порядке статьи 138 Закона № 127-ФЗ. Стороны договорились, что все поступающие на Специальный банковский счет Клиента-банкрота денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, в порядке статьи 138 Закона №127-ФЗ.

3.8.3. Денежные средства, находящиеся на Специальном банковском счете Клиента-банкрота, могут списываться по распоряжению арбитражного управляющего только для удовлетворения требований кредиторов в порядке статьи 138 Закона №127-ФЗ.

3.8.4. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Специальный банковский счет Клиента-банкрота денежных средств.

Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

Банк не осуществляет отдельного учета на Специальном банковском счете Клиента-банкрота денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение арбитражным управляющим положений статьи 138 Закона №127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

3.8.5. При составлении распоряжений арбитражный управляющий обязан соблюдать нормы Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.8.6. Плата за проведение Банком операций по Специальному банковскому счету банкрота взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с

тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.8.7. Перед завершением процедуры реализации имущества Клиента арбитражный управляющий обязан обеспечить отсутствие денежных средств на Счете и расторгнуть Договор.

3.8.8. При наличии на Счете денежных средств после завершения процедуры банкротства режим специального счета в отношении Счета прекращается, в дальнейшем Счет обслуживается Банком как расчетный счет Клиента на условиях Договора.

3.9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКРОТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ЗАДАТКОВ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ

3.9.1. Специальный банковский счет банкрота для зачисления задатков участниками торгов в процессе реализации имущества должника согласно требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» открывается Клиенту, в отношении которого судом возбуждена процедура банкротства, при выборе арбитражным управляющим Клиента-должника данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.9.2. Специальный банковский счет Клиента-банкрота предназначен исключительно для совершения операций с денежными средствами, поступающими в валюте Российской Федерации от участников торгов в качестве задатков в соответствии с условиями торгов, проводимых арбитражным управляющим в соответствии с требованиями Закона №127-ФЗ

3.9.3. По Специальному банковскому счету Клиента-банкрота могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств участников торгов, поступающих в качестве задатков;
- погашение Клиентом требований о возврате полученных задатков Участникам торгов, участвовавшим в торгах, но не выигравшим их;
- погашение Клиентом требований о возврате полученных задатков Участникам торгов в случае признания торгов несостоявшимися либо в случае отмены их проведения. Требования Участников торгов о возврате задатков со Специального банковского счета Клиента-банкрота удовлетворяются Клиентом только в пределах уплаченных ими сумм задатков;
- перечисление суммы задатка на другой счет Клиента, открытый в Банке или другой кредитной организации, в случае заключения договора с внесшим этот задаток участником торгов или при наличии иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

Денежные средства со Специального банковского счета Клиента-банкрота не могут списываться по иным обязательствам Клиента.

3.9.4 Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3.9.5. При составлении распоряжений арбитражный управляющий обязан соблюдать нормы Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.9.6. Плата за проведение Банком операций по Специальному банковскому счету банкрота взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.9.7. Перед завершением процедуры реализации имущества Клиента арбитражный управляющий обязан обеспечить отсутствие денежных средств на Счете и расторгнуть Договор.

3.9.8. При наличии на Счете денежных средств после завершения процедуры банкротства режим специального счета в отношении Счета прекращается, в дальнейшем Счет обслуживается Банком как расчетный счет Клиента на условиях Договора.

3.10. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ЗАЛОГОВОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.10.1. Специальный залоговый банковский счет открывается Клиенту при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному

Банком для открытия данного вида счета.

3.10.2. Специальный залоговый банковский счет до заключения договора залога работает в режиме расчетного счета.

3.10.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Специальному залоговому банковскому счету осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, условиями Договора, а также договора залога прав по Договору.

3.10.4. В случае, если в договоре (соглашении), предусматривающем залог прав по Договору, содержится условие о необходимости получения согласия Залогодержателя на перевод со Специального залогового банковского счета денежных средств или выдачу наличных денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия Залогодержателя, подписанного уполномоченными лицами в соответствии с заключенным между Клиентом и Залогодержателем договором (соглашением) залога прав по Договору, соглашением между Банком, Клиентом и Залогодержателем (при наличии). Согласие Залогодержателя может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на копии распоряжения Клиента на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати Залогодержателя. При этом Залогодержатель представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени Залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Специальному залоговому банковскому счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда Залогодержателем является Банк).

Расчетные (платежные) документы принимаются от Клиента/Залогодержателя либо уполномоченного представителя Клиента/Залогодержателя, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

В случае, если договор залога прав по Договору заключен в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Специальном залоговом банковском счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в договоре (соглашении), предусматривающем залог прав по Договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя на перевод со Специального залогового банковского счета денежных средств или выдачу наличных денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя, подписанного уполномоченным лицом в соответствии с заключенным между Клиентом и залогодержателем договором (соглашением) залога прав по Договору, соглашением между Банком, Клиентом и Залогодержателем (при наличии).

3.10.5. После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Специальном залоговом банковском счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

3.10.6. При обращении взыскания на заложенные права по Договору в судебном или во внесудебном порядке Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Специального залогового банковского счета на основании распоряжения Залогодержателя либо его уполномоченного представителя, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

3.10.7. Банк по требованию залогодержателя прав по Договору, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Специальном залоговом банковском счете, об операциях по Специальному залоговому банковскому счету и о предъявленных по Специальному залоговому банковскому счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Специальный залоговый банковский счет.

3.10.8. Плата за проведение Банком операций по Специальному залоговому банковскому счету взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами.

В случае отсутствия на Специальном залоговом банковском счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим Договором, либо невозможности списать денежные средства со Специального залогового банковского счета в связи с ограничениями, установленными договором залога прав по Договору, соглашением между Банком, Клиентом и Залогодержателем, а также условиями Договора, Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять требования на списание платы к расчетному счету Клиента, открытому в ПАО «НИКО-БАНК» либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении.

Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.11. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА НОТАРИУСА

3.11.1. Депозитный счет нотариусу открывается Клиенту-нотариусу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой на основании лицензии на право нотариальной деятельности, при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.11.2. В случае сложения полномочий Клиентом-нотариусом по собственному желанию или освобождения его от полномочий на основании решения суда о лишении права заниматься нотариальной деятельностью, право распоряжаться Депозитным счетом переходит к другому нотариусу, назначенному в порядке, установленном «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате» на место Клиента.

3.11.3. Счет предназначен для проведения безналичных операций с денежными средствами, поступающими во временное распоряжение Клиента-нотариуса от физических и юридических лиц (должников) в связи с совершением Клиентом-нотариусом нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм для передачи физическим и юридическим лицам (кредиторам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (должникам) в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.11.4. Клиент-нотариус не вправе зачислять собственные денежные средства на Депозитный счет нотариуса.

3.11.5. По Депозитному счету нотариуса могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств физических и юридических лиц (должников);
- перечисление денежных средств физическим и юридическим лицам (кредиторам).

Денежные средства с Депозитного счета нотариуса не могут списываться по обязательствам Клиента.

3.11.6. Приостановление операций по Депозитному счету нотариуса, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, предусмотренных действующим законодательством, не допускается. Арест или списание денежных средств с Депозитного счета нотариуса по обязательствам физических и юридических лиц (должников или кредиторов), допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или Договором.

3.11.7. Плата за проведение Банком операций по Депозитному счету нотариуса взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств с любого расчетного счета Клиента, открытого в ПАО «НИКО-БАНК» либо другой кредитной организации и указанного Клиентом в Заявлении о присоединении. Банк вправе в установленном законодательством порядке предъявлять к счету Клиента в валюте РФ, указанному в Заявлении о присоединении, требования на списание платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

3.12. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

3.12.1. Накопительный счет открывается Клиенту–физическому лицу для формирования уставного капитала вновь создаваемого юридического лица при выборе им данного вида счета в Заявлении о присоединении и представлении всех документов согласно перечню, установленному Банком для открытия данного вида счета.

3.12.2. Операции по списанию денежных средств с Накопительного счета допускаются только в случае их перечисления на открытый расчетный счет вновь созданного юридического лица либо в случае их возврата учредителям (участникам) в связи с несостоявшейся государственной регистрацией юридического лица. Осуществление других операций по Накопительному счету не допускается.

3.12.3 Прием и зачисление денежных средств первоначальных взносов учредителей (участников) в уставный капитал вновь создаваемого юридического лица на Накопительный счет осуществляется в следующем порядке:

- от учредителей (участников) – юридических лиц-резидентов в безналичном порядке с их расчетных счетов;
- от учредителей (участников) – физических лиц-резидентов с их счетов по вкладам, с их текущих счетов, либо принятые в кассу Банка наличными.
- от учредителей (участников) – юридических лиц-нерезидентов и физических лиц-нерезидентов – только в безналичном порядке.

3.12.4. Банк не осуществляет контроль за сроками и полнотой внесения учредителями (участниками) денежных средств в уставный капитал вновь создаваемого юридического лица.

3.12.5. После государственной регистрации вновь создаваемого юридического лица Клиент не позднее 10 рабочих дней обязан предоставить в Банк заявление о закрытии Накопительного счета с указанием в нем

реквизитов зарегистрированного юридического лица для перечисления в его пользу суммы взноса в уставной капитал.

В случае несостоявшейся государственной регистрации вновь создаваемого юридического лица Клиент обязан предоставить в Банк заявление о закрытии Накопительного счета с указанием реквизитов учредителей для возврата им перечисленных/внесенных ранее первоначальных взносов в уставный капитал юридического лица.

Возврат денежных средств с Накопительного счета производится Банком только в безналичном порядке.

3.13. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.13.1 Счет доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

3.13.2 Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего денежными средствами и другим имуществом иных лиц. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в расчетном документе после своего наименования указывает: «Д.У.».

3.13.3. Оплата комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету и предоставление других услуг по Счету, а также возмещение расходов (почтовых, телеграфных, иных) по их фактической стоимости, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента по Счету, осуществляется с расчетного счета /Счета Клиента, открытого в Банке и указанного Клиентом в Заявлении на открытие счета доверительного управления.

Списание комиссионного вознаграждения Банка с расчетного счета Клиента производится в порядке расчетов по инкассо на основании выставляемых Банком распоряжений (по выбору Банка) – инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

3.13.4. По вопросам, не нашедшим отражения в настоящих Правилах, Стороны руководствуются положениями законодательства Российской Федерации и Договором банковского счета доверительного управления.

4. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-КЛИЕНТ»

4.1. Порядок применения электронного документооборота по Договору с использованием Системы «Интернет-Клиент» применяется ко всем Счетам, открытым Клиенту (кроме накопительного счета), при выборе им данного вида услуги в Заявлении о присоединении.

4.2. В целях формирования электронного идентификатора Банк по Акту приема-передачи передает Клиенту во временное владение и пользование персональное средство строгой аутентификации и хранения данных USB-ключ eToken PRO/Rutoken и электронный автономный генератор одноразовых паролей eToken PASS и/или техническое решение для электронной подписи в электронном устройстве PayControl и электронный автономный генератор одноразовых паролей eToken PASS (выдается по желанию клиента).

Банк оставляет за собой право на введение дополнительных средств аутентификации Клиентов дополняющих либо заменяющих указанные выше средства/технические решения.

В случае утраты (порчи) электронного устройства Банк обязуется в течение 10 рабочих дней предоставить Клиенту новое электронное устройство, при условии возмещения Клиентом стоимости утраченного (поврежденного) электронного устройства, исходя из его стоимости, указанной в Акте приема-передачи.

4.3. Клиент и Банк после установки программно-технических средств, генерации ключей системы защиты информации и проведения проверочных соединений с Банком (посылка Клиентом тестовых платежных поручений в Банк и получения от Банка выписок) подписывают двухсторонний Акт о введении в эксплуатацию системы электронного документооборота по форме, установленной Банком. Клиент вправе применять электронный документооборот и использовать электронный идентификатор после даты подписания Сторонами указанного Акта.

4.4. В электронном документообороте Стороны используют документы, представленные в электронной форме – электронные документы.

4.5. Электронные документы, на основании которых осуществляется проведение расчетных операций, заверяются сторонами электронным идентификатором, являющимся аналогом собственноручной подписи, т.е. персональным идентификатором Клиента или Банка.

4.6. Стороны признают, что электронные документы, заверенные электронным идентификатором и соответствующие требованиям Правил работы системы "Интернет-Клиент", Инструкции по работе с ключевыми документами в защищенной сети передачи банковской информации по системе «Интернет-Клиент» (клиентская часть), настоящих Правил, являются эквивалентом документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными на распоряжение счетом лицами с проставлением печати, имеют равную с ними юридическую силу и порождают для Сторон аналогичные права и обязанности по Договору.

4.7. Стороны признают как в целом Систему "Интернет-Клиент", так и составляющие ее подсистемы обработки, хранения, защиты (в т.ч. криптографической) и передачи информации, с использованием глобальной информационно - телекоммуникационной сети Интернет (далее - Интернет) достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы по Договору.

4.8. Стороны признают используемую в электронном документообороте систему защиты информации, которая обеспечивает контроль целостности передаваемых данных и электронный идентификатор, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

4.9. Система "Интернет-Клиент" предназначена для управления счетом (отправка Клиентом платежных документов, получение выписок, отчетов, обмен иной информацией с Банком).

4.10. Клиент в соответствии с Правилами работы системы "Интернет-Клиент" оформляет электронный документ и направляет его в Банк средствами системы "Интернет-Клиент". После получения электронного документа Банк проверяет его и принимает к исполнению. Клиенту передается электронный служебно-информационный документ о принятии или отказе в принятии электронного документа.

4.11. В случае отсутствия электронного служебно-информационного документа от Банка о принятии либо отказе в принятии электронного документа Клиент обязан убедиться в своевременном получении Банком данного электронного документа.

4.12. Клиент имеет право отзываться электронные платежные документы, переданные в Банк, только если документ не имеет статуса «Исполнен».

Если Клиент не отозвал электронный платежный документ в установленном порядке, Банк принимает поступившие документы к исполнению в порядке и сроки, предусмотренные Правилами работы системы "Интернет-Клиент".

4.13. Каждая Сторона имеет право передавать другой Стороне или получать от нее по системе "Интернет-Клиент" любой из электронных документов, перечисленных в Правилах работы системы "Интернет-Клиент". Передача и получение электронных документов, не указанных в Правилах работы системы "Интернет-Клиент", допускается, но не является для Сторон основанием возникновения обязательств по настоящему Договору.

4.14. Электронный документ порождает обязательства Сторон по Договору, если он надлежащим образом оформлен, заверен электронным идентификатором и передан передающей Стороной принимающей Стороне по системе "Интернет-Клиент", а принимающей Стороной получен, проверен и принят к исполнению. Признаком того, что электронный документ принят к исполнению, является отражение его в выписке по счету Клиента.

4.15. Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно доставить электронный документ в Банк, он вправе доставить в Банк надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.

4.16. На принятом к исполнению электронном документе Банк программным способом проставляет отметку о совершении операции.

4.17. Клиент подтверждает, что до момента подключения к системе «Интернет-Клиент» ознакомился с Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК», обязуется выполнять указанные в нем требования, предостережения и следить за всеми изменениями и дополнениями.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ»

5.1. Информационное обслуживание Клиента осуществляется путем подключения Клиента к системе «SMS-информирование» при выборе им данного вида услуги в Заявлении о присоединении.

5.2. Клиент поручает, а Банк обязуется предоставлять информацию о состоянии Счета Клиента посредством передачи Клиенту SMS-сообщений при наступлении событий, выбранных Клиентом из предложенного перечня в Заявлении о присоединении.

5.3. Клиент подтверждает, что до момента подключения к системе «SMS-информирование» ознакомился с Руководством пользователя по работе с системой «SMS-информирование», обязуется выполнять указанные в нем требования, предостережения и следить за всеми изменениями и дополнениями.

5.4. Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что, выбрав услугу «SMS-информирование», согласен с получением от Банка SMS-сообщений на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении о присоединении.

5.5. Клиент подтверждает, что номер мобильного телефона, на который отправляется SMS-сообщение, принадлежит должностному (уполномоченному) лицу Клиента, указанному в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющему право на получение информации об операциях по счету, составляющей банковскую тайну. В случае изменения сведений, указанных в Заявлении о присоединении, (например, в случае утраты телефона, смены телефонного номера, увольнением указанного должностного (уполномоченного) лица либо его замены на другое лицо) Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом Банку, с указанием новых сведений.

Клиент несет риск причинения убытков в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении или исключении сведений, указанных им в Заявлении о присоединении.

5.6. Услуга «SMS-информирование» предоставляется не более 2 (Двум) Пользователям.

5.7. Банк обязуется отсылать сообщения в формате SMS, предназначенные для Клиента на номер(а) телефона(ов), указанный (ые) Клиентом при подключении к Услуге в заявлении о присоединении. При этом Клиент дает свое согласие, что информация по Счету и операций по нему, указанная в SMS может стать известной лицам и организациям, участвующим в передаче SMS (операторы сотовой связи, их контрагенты, задействованные в процессе передачи данной информации).

5.8. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своём мобильном телефоне, а также подписку на услугу «SMS-информирование» у своего оператора сотовой связи.

5.9. Банк не несёт ответственности за сбои в сетях операторов сотовой связи, которые могут повлечь за собой задержку во времени или невозможность доставки SMS Клиенту.

5.10. Клиент несёт ответственность за правильность данных, указанных в заявлении (в том числе номера мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в заявлении, может служить отказом в подключении Клиента к Услуге.

5.11. Стороны признают, что SMS, переданные Банком в соответствии с условиями Договора и подключенной услугой «SMS-информирование», являются сообщениями, надлежащим образом переданные Клиенту.

5.12. Клиент обязан в случае утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по счету неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи Пользователя, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона сотовой связи Пользователя.

5.13. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о Счетах и операциях Клиента посредством сотовой связи, несет Клиент.

5.14. Банк оставляет за собой право вносить изменения в режим работы системы «SMS-информирование», в перечень событий и форматов SMS-сообщений, предварительно уведомив об этом Клиента посредством передачи SMS-сообщения или размещением информации на информационных стендах в офисах и на сайте Банка за 10 рабочих дней.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «СООБЩЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ СЧЕТА ПО ТЕЛЕФОНУ»

6.1. Информационное обслуживание Клиента о состоянии Счета по телефону осуществляется при выборе им данного вида услуги в Заявлении о присоединении.

6.2. Клиент поручает, а Банк обязуется представлять информацию о состоянии Счета Клиента (об операциях по счету, остатке денежных средств на счете) по телефону Клиенту или его уполномоченному лицу, произнесшему секретное кодовое слово.

6.3. Клиент указывает секретное кодовое слово в Заявлении о присоединении.

6.4. Клиент подтверждает полномочия лица, произнесшего кодовое слово, на получение информации о состоянии Счета. Банк не обязан устанавливать личность и полномочия указанного лица и не несет ответственность за предоставление информации о состоянии Счета неуполномоченным на ее получение лицам, произнесшим по телефону секретное кодовое слово. Клиент поставлен в известность и признает, что использование им или его уполномоченным лицом такого доступа к информации о состоянии Счета увеличивает риск несанкционированного получения этой информации третьими лицами.

6.5. Стороны обязуются обеспечивать защиту секретного кодового слова и не разглашать (не предоставлять) его лицам, не уполномоченным на получение (предоставление, доступ к) информации о состоянии счета Клиента. В случае обнаружения Клиентом факта или возможности несанкционированного доступа к информации о состоянии счета, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом уполномоченного работника Банка по телефону, с последующим письменным уведомлением, при этом Стороны производят замену секретного кодового слова.

7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «ВНЕСЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ ЧЕРЕЗ УСТРОЙСТВО САМООБСЛУЖИВАНИЯ»

7.1. Предоставление услуги «Внесение наличных денежных средств на Счет через устройство самообслуживания» осуществляется при выборе Клиентом данного вида услуги в Заявлении о присоединении.

7.2. Внесение Клиентом наличных денежных средств на Счет через устройство самообслуживания Банка осуществляется с использованием Идентификационной карты.

7.3. Идентификационная карта выдается Клиенту или его представителю, уполномоченному составленной по форме Банка доверенностью на внесение денежных средств на Счет, на основании Заявления о присоединении. Количество выдаваемых Клиенту Идентификационных карт не ограничено.

7.4. С использованием Идентификационной карты могут быть совершены исключительно операции по внесению наличных денежных средств на Счет Клиента через устройства самообслуживания Банка. Максимальная сумма одной операции внесения денежных средств с использованием Идентификационной карты составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей.

7.5. Идентификационной картой имеет право пользоваться только лицо, которому выдана карта согласно заявлению Клиента. Ответственность за использование Идентификационной карты иным лицом и связанные с этим риски несет Клиент.

Код доступа к Идентификационной карте должен храниться Клиентом, а также лицом, которому выдана карта по заявлению Клиента, в тайне от третьих лиц.

Ввод правильного кода доступа Идентификационной карты является подтверждением совершения операции уполномоченным лицом Клиента.

7.6. Клиент вправе прекратить действие Идентификационной карты, передав в Банк соответствующее письменное заявление в произвольной форме.

7.7. В случае изменения паспортных данных лица, которому выдана Идентификационная карта, Клиент уведомляет об этом Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения данных.

7.8. В случае утраты Идентификационной карты Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку для последующей блокировки утерянной идентификационной карты.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

8.1. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком платно в соответствии с Тарифами, которые являются неотъемлемой частью Договора.

8.2. Плата за открытие каждого Счета взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами.

8.3. Плата за проведение Банком операций по счету Клиента взимается Банком в сроки, предусмотренные Тарифами, путем списания средств со счета Клиента на основании одного из следующих документов: платежного требования, инкассового поручения, банковского ордера. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме расчетных документов, составленных Банком для списания денежных средств в счет исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка по Договору.

8.4. Клиент ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, установленных Тарифами. Клиент предоставляет Банку право вносить изменения и дополнения в Тарифы в одностороннем порядке, с уведомлением Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционных залах Банка. При этом Банк вправе устанавливать плату за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, изменять и вводить новые виды платных услуг.

Новые тарифы вводятся в действие по истечении 10 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях на информационных стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

8.5. За установку Системы «Интернет-Клиент», а также за подключение Клиента к Системе, с Клиента взимается плата в размере согласно тарифам Банка. Оплата вышеперечисленных услуг производится единовременно путем списания денежных средств, без дополнительного распоряжения Клиента, с расчетного счета клиента, открытого в Банке (или иной кредитной организации) не позднее следующего банковского дня после подписания Акта «О введении в эксплуатацию системы электронного документооборота» в порядке, установленном законодательством.

Плата за обслуживание Системы «Интернет-Клиент» взимается ежемесячно в соответствии с Тарифами Банка, путем списания средств со счета Клиента. При этом Клиент обязуется ко дню оплаты обеспечить достаточную для уплаты комиссии Банка сумму денежных средств на Счете. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по уплате комиссии Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке временно, до момента получения вознаграждения в полном объеме, отключить систему «Интернет-Клиент».

В случае отключения Клиента от Системы «Интернет-Клиент» Банк вправе списать плату со Счета Клиента за весь календарный месяц, в котором было завершено обслуживание по Системе.

8.6. Плата за услугу «SMS-информирование» взимается ежемесячно, в соответствии с Тарифами Банка начиная с месяца, в котором подключена услуга «SMS-информирование». За месяц, в котором не было движения по Счету и услуга не оказывалась, комиссия не взимается.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по уплате комиссии Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке временно, до момента получения комиссионного вознаграждения в полном объеме, не предоставлять Клиенту услугу «SMS-информирование».

8.7. За предоставление услуги «Сообщение информации о состоянии счета по телефону» Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами. Комиссия выплачивается ежемесячно (под месяцем имеется в виду календарный месяц) путем списания в последний рабочий день месяца средств со счета Клиента. При этом Клиент обязуется ко дню оплаты обеспечить достаточную для уплаты комиссии Банка сумму денежных средств на Счете. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по уплате комиссии Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке временно, до момента получения вознаграждения в полном объеме, отказывать в предоставлении информации о состоянии счета Клиента по телефону.

8.8. При ведении корпоративного счета стоимость и порядок оплаты банковских услуг определяется Тарифным планом, выбранным Клиентом в Заявлении о присоединении и указанным в Тарифах, действующих на момент совершения операций или оказания услуг.

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА СТОРОН

9.1. БАНК ОБЯЗАН:

9.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение распоряжений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и условиями Договора.

9.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами, иными договорами и/или п. 9.2.3 Договора.

9.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, в т.ч. электронного документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

9.1.4. Выдавать наличные денежные средства на следующий рабочий день после поступления в Банк заявки от клиента на получение наличных денежных средств. При наличии возможности выдавать наличные денежные средства без подачи предварительной заявки.

9.1.5. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

9.1.6. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

9.1.7. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

9.1.8. Передавать Клиенту полученные от исполняющего банка уведомления о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений, направленных при расчетах по инкассо, в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямом дебетовании).

9.1.9. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные Договором для выдачи выписок по Счету.

9.1.10. Информировать Клиента об изменениях правил Банка, порядка Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в залах обслуживания и на сайте Банка не позднее, чем за 10 календарных дней до введения в действие указанных изменений.

9.1.11. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента и конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и всех операциях, производимых по Счету. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям. Без

согласия Клиента справки третьим лицам предоставляются только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.1.12. При использовании Клиентом Системы «Интернет-Клиент» публиковать актуальные версии дистрибутивов и руководства по эксплуатации программного обеспечения клиента на официальном сайте Банка в сети интернет. В случае отсутствия доступа к указанному ресурсу или по иным техническим причинам Банк вправе предоставить Клиенту дистрибутивы и руководство по эксплуатации программного обеспечения на отчуждаемом носителе (CD-R, DVD-R).

9.1.13. Банк обязуется хранить эталонные дистрибутивы программного обеспечения, предоставляемого Клиенту для работы в Системе «Интернет-Клиент», не менее 5 лет с момента его публикации на официальном сайте Банка в сети интернет.

9.1.14. При работе в Системе «Интернет-Клиент» Банк обязан предоставить Клиенту следующие услуги:

- передача в Банк распоряжений о списании средств со Счета;
- получение из Банка выписок по каждому Счету;
- получение из Банка электронных копий документов по зачислению средств на каждый Счет;
- получение информации по текущему состоянию каждого Счета по запросу;
- получение из Банка информации о состоянии отправленных в Банк распоряжений на списание со Счета;
- прием и передача почтовых сообщений;

9.1.14. Консультировать Клиента по вопросам электронного документооборота в Системе «Интернет-Клиент».

9.1.15. Осуществлять расчетные операции по счету Клиента на основании платежных электронных документов Клиента, поступивших по Системе "Интернет-Клиент", в соответствии с Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.1.16. Хранить электронные документы и служебные электронные сообщения для Клиента на своем пункте связи не менее 5 (пяти) банковских дней. После чего Банк вправе переместить электронные документы для хранения в архив. Документы, не подлежащие архивированию (текущее состояние расчетного счета, информация о курсах валют, обновленный справочник БИК и т.п.) могут быть уничтожены.

9.1.17. Контролировать значения реквизитов распоряжений Клиента. Неправильно оформленные распоряжения, платежные электронные документы Клиента к исполнению не принимаются. Банк не имеет права самостоятельно корректировать реквизиты распоряжений, платежных электронных документов Клиента.

9.1.18. Обеспечить конфиденциальность информации об электронном документообороте и связанных с ним расчетных операциях, проводимых в соответствии с Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.1.19. По Корпоративному счету выполнять поручения Клиента о безналичном перечислении средств и о получении Держателем наличных денежных средств со Счета, оформленные с помощью Карты и/или реквизитов Карты.

9.1.20. Предоставлять Клиенту услуги по обслуживанию каждой из Карт, в соответствии с настоящим Договором, Правилами использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК» и Тарифами, в том числе изменять лимиты и ПИН-код Карты, блокировать Карту, разблокировать Карту, и иные услуги.

9.1.21. При получении заявления о закрытии Счета после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком вернуть Клиенту остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом определенных в Договоре условий предоставления в Банк распоряжений, денежных чеков и объявлений на взнос наличными.

9.2.2. В одностороннем порядке определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки распоряжений.

9.2.3. В установленном законодательством порядке предъявлять к счету требования на списание:

- платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору;
- денежных средств в погашение любых обязательств Клиента перед Банком (как текущих, так и просроченных), возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров,

договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, и/или иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;

- ошибочно зачисленных денежных средств.

Присоединением к Правилам Клиент предоставляет Банку акцепт на оплату в полном объеме распоряжений, составленных Банком для списания денежных средств, в счет исполнения обязательств, указанных в настоящем пункте Правил.

9.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами.

9.2.5. Запрашивать у Клиента, его представителя, Держателя сведения и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте, его единоличном исполнительном органе, членах коллегиального органа, Держателе, лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, бенефициарах, выгодоприобретателях в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк вправе отказать в проведении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) в случае выявления изменений в ранее представленных Клиентом сведениях до предоставления Клиентом соответствующих документов. В указанном случае отказ в проведении операции по Счету не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

9.2.6. Банк в праве отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Решение об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

В срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, посредством электронного документооборота по Системе «Интернет-Клиент», а в случае его отсутствия в адрес Клиента, указанный в Анкете клиента как почтовый, Банком направляется уведомление, содержащее информацию о дате и причинах принятия Банком соответствующего решения. Уведомление об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции может быть вручено представителю Клиента лично.

9.2.7. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете, а именно запретить Клиенту осуществлять операции с денежными средствами, находящимися на Счете, если Клиент внесен в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо если в отношении Клиента имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

В случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете, информация о дате и причинах принятия Банком соответствующего решения предоставляется Клиенту в случае обращения Клиента в Банк

9.2.8. Единолично вносить изменения в состав дистрибутивов и руководства по эксплуатации программного обеспечения, предварительно уведомив Клиента средствами Системы «Интернет-Клиент».

9.2.9. Изготавливать копии с платежных документов Клиента, как бумажных, так и электронных, подписанных электронным идентификатором, в том числе без сохранения электронного идентификатора Клиента на копии платежного документа.

9.2.10. В целях совершения перевода денежных средств Клиента в пользу получателей, обсуживающихся в других кредитных организациях, а также в иных необходимых случаях Банк вправе:

- заверять своим электронным идентификатором копии платежных электронных документов Клиента, подписанные электронным идентификатором Клиента;

- заверять печатью и собственноручной подписью уполномоченных должностных лиц Банка копии платежных электронных документов Клиента, подписанные электронным идентификатором Клиента;

- заверять своим электронным идентификатором копии платежных документов Клиента, подписанных собственноручной подписью уполномоченных должностных лиц Клиента и заверенные оттиском печати Клиента.

9.2.11. Изготавливать копии с платежных документов, поступающих в адрес Клиента, оформленных в соответствии с установленными требованиями, как на бумажных носителях, так и в электронной форме, заверяя их своим электронным идентификатором или оттиском печати и собственноручной подписью уполномоченного должностного лица Банка.

9.2.12. Отказывать Клиенту в приеме электронных документов с указанием причин отказа (некорректный электронный идентификатор документа, неправильное составление электронного документа, нехватка средств на расчетном счете Клиента для оплаты платежного поручения и т.п.).

9.2.13. В одностороннем порядке изменять:

- операционное время обмена электронных документов;
- перечень электронных документов, используемых при обмене, и их форматы.

Банк обязан уведомить Клиента об этом в письменной форме не менее чем за 10 календарных дней.

9.2.14. Отключать Клиента от Системы "Интернет-Клиент" в случае нарушений со стороны Клиента Правил работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.2.15. Отказать Клиенту в приеме электронных документов без объяснения причин после предварительного письменного уведомления, в случае возникновения у Банка сомнений в законности использования Клиентом электронного идентификатора. При этом Клиент не вправе требовать от Банка предоставления информации о причинах, явившихся основанием для прекращения приема электронных документов.

9.2.16. Отказать Клиенту в приеме электронных документов после предварительного письменного уведомления Клиента, в случае выявления Банком факта совершения Клиентом сомнительных операций. Указанная информация доводится до Клиента в письменном виде, в том числе с использованием системы «Интернет-Клиент».

9.2.17. Отказать Держателю в исполнении распоряжений, заблокировать Карту в следующих случаях:

- наложение ограничений на распоряжение Счетом (наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае неоплаты Клиентом услуг Банка по Договору;

- в случае невыполнения Клиентом условий Договора;

- в случае несоблюдения Держателем Правил использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК»;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

9.2.18. По Корпоративному счету потребовать от Клиента в судебном или внесудебном порядке возмещения расходов, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета, оформленных в период действия Договора, подтверждающие документы по которым поступили в Банк в течение 120 (ста двадцати) дней с даты прекращения Договора независимо от оснований такого прекращения.

9.2.19. Не осуществлять операции по Счету после исключения Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

9.2.20. В течение срока действия Договора в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, Тарифы, Правила работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК», Правила использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК», Лимиты операций, Инструкцию по работе с ключевыми документами в защищенной сети передачи банковской информации по системе «Интернет-Клиент», Правила работы с идентификационными картами ПАО «НИКО-БАНК», Руководство пользователя по работе с системой «SMS-информирование». Изменения и/или дополнения вышеперечисленных документов вступают в действие с момента введения их Банком. Информация об изменениях и/или дополнениях вышеперечисленных документов доводится Банком до сведения Клиента не позднее, чем за 10 календарных дней до начала их действия, путем размещения информации о произошедших изменениях на информационных стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

При этом информация об изменениях и/или дополнениях вышеперечисленных документов, которые не ухудшают условия обслуживания Клиентов либо о введении новой комиссии по услугам/сервисам, которые не предоставлялись ранее Клиентам, может доводиться Банком до сведения Клиента не позднее, чем за один календарный день до вступления в действие данных изменений.

9.3. Клиент обязан:

9.3.1. Оплачивать либо обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением, услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в

полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

9.3.2. Оформлять распоряжения, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном Договором.

9.3.3. Самостоятельно следить за соблюдением очередности платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3.4. Контролировать правильность реквизитов получателя платежа на своих платежных документах.

9.3.5. Незамедлительно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати в случае изменения лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами.

9.3.6. Предоставлять в Банк (по месту обслуживания Счета либо почтовой службой) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о выгодоприобретателях и о бенефициарных владельцах Клиента, о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, адресе регистрации, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, банкротстве, ликвидации не позднее следующего рабочего дня с момента внесения изменений (дополнений) или регистрации изменений (дополнений).

В случае изменения действующего законодательства, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Клиент обязуется представлять Банку все необходимые документы и сведения, указанные Банком в соответствующем запросе, направленном в исполнение изменившихся требований законодательства.

Представленные Клиентом при открытии Счета сведения считаются актуальными до предоставления Клиентом сообщения об изменении (изменениях) либо до поступления в Банк информации, свидетельствующей об их изменении, из источников, признаваемых официальными в соответствии с действующим законодательством.

При непредоставлении Клиентом данных документов Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия и убытки, возникшие в связи с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента.

9.3.7. Не позднее 3 (Три) рабочих дней со дня изменения персональных данных Держателя (фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства) обратиться в Банк с соответствующими документами для внесения изменений в базу данных Банка и при необходимости перевыпуска Карты.

Клиент принимает на себя все неблагоприятные последствия, связанные с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об изменении вышеуказанных сведений.

9.3.8. Получать в порядке, установленном Договором, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

9.3.9. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Не позднее 31 января нового года направлять в адрес Банка в письменной форме возражения по совершенным операциям и остаткам средств на Счете по состоянию на 1 января нового года при наличии письменных возражений по совершенным операциям и остатку средств на Счете.

9.3.10. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

9.3.11. Обеспечить предоставление лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами, получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

Обеспечить предоставление лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.3.12. Устанавливать связь с Банком по Системе "Интернет-Клиент" и принимать адресованные ему электронные документы и служебные электронные сообщения не реже двух дней в неделю.

9.3.13. В течение трех банковских дней со дня открытия Счета и/или выбора использования Системы «Интернет-Клиент» предоставить необходимые программно-технические средства в соответствии с Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.3.14. Использовать Систему "Интернет-Клиент" только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере.

9.3.15. Допускать к работе с Системой "Интернет-Клиент" только специально уполномоченных сотрудников Клиента.

9.3.16. Не тиражировать и не передавать третьей стороне программное обеспечение, поставляемое **Банком** по Договору при использовании Системы "Интернет-Клиент".

9.3.17. При расторжении Договора и/или отказа от использования Системы «Интернет-Клиент» уничтожить все конфиденциальные данные и все программное обеспечение (исполняемые и вспомогательные файлы) Системы "Интернет-Клиент".

9.3.18. Обеспечить ознакомление Держателя с Правилами использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК».

9.3.19. Своевременно предоставлять Банку документы, необходимые для выдачи, блокировки Карты, смены лимитов.

9.3.20. В случае увольнения Держателя немедленно заявить в Банк о блокировании Карты путем предоставления в Банк Заявления о блокировке/прекращении действия корпоративной банковской карты (по форме утвержденной Банком). До получения данного уведомления Банк не несет ответственности за расходование средств по Счету с использованием данной Карты Держателем.

9.3.21. По Корпоративному счету не позднее 5 (Пять) рабочих дней после расторжения (прекращения) Договора вернуть в Банк все полученные от Банка Карты для аннулирования.

9.3.22. По Корпоративному счету не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней, письменно извещать Банк о намерении изменить способ информирования о совершении операций по Счету с использованием Карты (их реквизитов), выбранный Клиентом в соответствии Правилами использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК», в том числе при изменении адреса электронной почты, прекращении использования Клиентом Системы «Интернет-Клиент».

9.3.23. Расторгнуть Договор и закрыть все открытые Счета до своего исключения из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, а в случае нарушения данного условия не осуществлять операции по Счету после своего исключения из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

9.4. Клиент имеет право:

9.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

9.4.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

9.4.3. Получать за плату согласно Тарифам справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей клиента.

9.4.4. При использовании Системы "Интернет-Клиент" в любое время регенерировать свои ключи системы защиты информации согласно Правилам работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.4.5. При использовании Системы "Интернет-Клиент" составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка электронные документы в соответствии с перечнем, форматами и схемами обмена электронными документами, предусмотренными Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

9.4.6. При использовании Системы "Интернет-Клиент" обращаться в Банк с запросами по вопросам обмена электронными документами.

9.4.7. При использовании Системы "Интернет-Клиент" обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий электронных документов, находящихся на хранении в Банке.

9.4.8. Изменять по согласованию с Банком лимиты расходования средств по каждой Карте путем предоставления Заявления об установлении лимитов по Карте, выпущенной к Счету (по форме, утвержденной Банком).

9.4.9. Блокировать и разблокировать Карту в порядке, предусмотренном Правилами использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК».

9.5. Стороны обязуются:

9.5.1. При использовании Системы "Интернет-Клиент":

- за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для электронного документооборота.
- не допускать появления в компьютерах, на которых установлена Система "Интернет-Клиент", компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение;
- не вносить никаких изменений в технические и программные средства Системы "Интернет-Клиент", и не передавать их третьим лицам.
- не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением Сторон), конкретные способы защиты информации.
- сохранять в тайне применяемые в системе защиты информации секретные ключи и периодически проводить их замену. Плановая смена ключей производится не реже, чем один раз в год, а также каждый раз при изменении состава лиц, работающих с Системой "Интернет-Клиент", а также в случаях компрометации ключа одной из Сторон.
- незамедлительно по доступным каналам связи с последующим письменным сообщением информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации секретных ключей, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации, для проведения внеплановой смены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы "Интернет-Клиент". При этом работа по Системе "Интернет-Клиент" приостанавливается до проведения внеплановой смены ключей.
- по запросам другой Стороны направлять не позднее следующего банковского дня с момента получения запроса надлежащим образом оформленные бумажные копии электронных документов.

Стороны должны хранить электронные документы в течение срока хранения такого рода документов на бумажных носителях. Открытые ключи электронного идентификатора хранятся Сторонами в течение пяти лет.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,1 (одна десятая) процента от суммы за каждый день просрочки.

Указанная штрафная санкция Банком не уплачивается, если в течение 10 календарных дней с момента получения выписки по счету Клиент не уведомит Банк о нарушении сроков проведения банковских операций и не потребует уплаты штрафной санкции.

10.2. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов электронных платежных документов, сформированных в Системе "Интернет-Клиент", реквизитам распоряжения Клиента, а также за соответствие реквизитов электронных платежных документов, реквизитам платежного требования Клиента на бумажном носителе.

10.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных Договором.

10.5. Банк не несет ответственности за блокирование операций по Счету в случае не предоставления или несвоевременного предоставления Клиентом сведений и документов, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.6. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, указанных в абзаце 1 п. 9.3.9. настоящих Правил, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,1 (одна десятая) процента от ошибочно зачисленной суммы за все время пользования ошибочно зачисленными на его счет денежными средствами, начиная с момента получения выписки по счету.

10.7. При использовании Системы "Интернет-Клиент" в случае нарушения Правил работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК» ответственность за последствия несет Сторона, которая допустила эти нарушения.

10.8. Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования Системы "Интернет-Клиент", в том числе при исполнении ошибочных платежных электронных документов, если эти документы надлежащим образом одной Стороной оформлены и переданы, а другой Стороной получены, проверены и признаны верными.

10.9. Клиент несет ответственность за установку и поддержание программного обеспечения Клиента в актуальном состоянии при использовании Системы "Интернет-Клиент".

10.10. Банк не несет ответственности за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного Клиентом платежа, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие отказов и несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществляется расчетная операция по поручению Клиента.

10.11. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по Счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных электронных документов Клиента в соответствии с Договором.

10.12. Клиент несет полную ответственность за движение денежных средств по корпоративному банковскому счету, в том числе осуществляемые Держателем посредством Карты и/или реквизитов Карты, за правильное использование и хранение Карты.

10.13. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, сообщаемых о Держателе.

10.14. Неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, влечет за собой ответственность Клиента как перед Банком, так и перед третьими лицами за любые последствия и убытки, возникшие по причине таких нарушений.

10.15. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом или Держателем ПИН-кода Карты.

10.16. Банк не несет ответственность перед Клиентом за отказ в проведении операции при недостаточном остатке денежных средств на Счете, а также при повреждениях Карты, возникших в период использования Карты.

10.17. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателем.

10.18. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Правилами использования банковских карт в ПАО «НИКО-БАНК» и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

11. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

11.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

11.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

11.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий настоящего Договора, Стороны будут стремиться разрешать на взаимоприемлемой основе в порядке досудебного разбирательства: путем переговоров, обмена письмами и т.д.

12.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Оренбургской области либо в суде общей юрисдикции по общим правилам подсудности.

12.3. При использовании Системы "Интернет-Клиент" в случае возникновения при электронном документообороте между Банком и Клиентом спорных ситуаций по вопросам авторства и подлинности содержания электронных документов, Сторонами создается экспертная комиссия, которая проводит рассмотрение спорных ситуаций и выносит решение по ним в порядке, предусмотренном Правилами работы системы «Интернет-Клиент» в ПАО «НИКО-БАНК».

13. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

13.1. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.2.20. настоящих Правил.

13.2. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

13.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

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

13.4. При отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока на Счет не поступят денежные средства.

13.5. Договор считается расторгнутым в день исключения Клиента-юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц.

13.6. Банк вправе в одностороннем порядке без письменного уведомления расторгнуть Договор, заключенный с Клиентом-физическим лицом (индивидуальным предпринимателем, главой крестьянского (фермерского) хозяйства, адвокатом), в случае выявления факта исключения его из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо лишения его статуса адвоката.

13.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, письменно уведомив об этом Клиента. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче (перечислению) остатка денежных средств.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

13.8. Информация о закрытии Счета доводится до сведения органов, которым Банк обязан сообщать такие сведения в соответствии с действующим законодательством РФ.

13.9. Право использования Клиентом электронного идентификатора прекращается с расторжения Договора или с иной даты, согласованной Сторонами в письменной форме.

13.10. В день расторжения Договора Клиент обязуется возвратить в Банк персональное(ые) средство(а) строгой аутентификации и хранения данных eToken PRO/RuToken ЭЦП 2.0 и электронный автономный генератор одноразовых паролей eToken PASS либо возместить Банку стоимость этих устройств в случае их утраты либо повреждения, влекущего невозможность дальнейшего их использования по назначению. Для целей настоящего абзаца стороны договорились считать стоимость устройств, указанную в Акте приема-передачи и/или согласно **Тарифам Банка (Тарифных планах)**.

При этом Клиент предоставляет Банку право, без дополнительного распоряжения Клиента списывать в вышеуказанных случаях денежные средства в счет возмещения стоимости ключей с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации.

13.11. Банк обязан принять решение о расторжении Договора с Клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком решения о расторжении Договора с Клиентом, посредством электронного документооборота по Системе «Интернет-Клиент», а в случае его отсутствия в адрес Клиента, указанный в Анкете клиента как почтовый, Банком направляется уведомление, содержащее информацию о дате и причинах принятия Банком соответствующего решения. Уведомление о расторжении Договора с Клиентом может быть вручено представителю Клиента лично.