

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «ПРОВЕРЬ СВОЕГО КОНТРАГЕНТА «СВЕТОФОР» в ПАО «НИКО-БАНК»

1. Общие положения

1.1. Определения и термины:

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

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания в ПАО «НИКО-БАНК», поданное Клиентом в Банк с целью заключения договора комплексного банковского обслуживания и/или подключения определенной услуги Банка и состоящее из Общих правил комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «НИКО-БАНК» и Заявления о присоединении к договору комплексного банковского обслуживания в ПАО «НИКО-БАНК».

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

Контрагент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся стороной в гражданско-правовых отношениях с Клиентом Банка.

Пакет РКО/ Тарифный план РКО - определенный набор услуг расчетно-кассового обслуживания, состав и стоимость услуг по которому определяется Тарифами Банка и соответствующими условиями предоставления Пакетов услуг расчетно-кассового обслуживания (Тарифных планов расчетно-кассового обслуживания) Клиентам Банка.

Сервис «Сонар»/«Проверь своего контрагента «Светофор» («Сервис «Светофор») - сервис, содержащий сведения о всех зарегистрированных в Российской Федерации юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, правообладателем которого является ООО "Интегрум Софт". Функциональный модуль, предназначен для отображения фактов о деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на которые необходимо обратить внимание, проявляя должную осмотрительность в выборе контрагента.

Счет – расчетный счет в валюте РФ, 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.

1.3. Сервис «Светофор» позволяет Клиенту получать информацию о Контрагентах из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения из банка исполнительных производств, сведения о находящихся в производстве арбитражных делах, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о заключенных государственных контрактах, бухгалтерская отчетность, сведения о дебиторской задолженности по данным службы судебных приставов и т.п.). По результатам экспресс-проверки Клиент может оценить риски сотрудничества с Контрагентом и его финансовое состояние. Результатом проверки является список существенных фактов, с которыми Клиент может ознакомиться в карточке контрагента в Сервисе. Сервис «Светофор» указывает Клиенту на критические факты, факты, требующие особого внимания, и рейтинг хозяйственной деятельности Контрагента.

1.4. Сервис включает в себя:

- Визуальный индикатор существенности выявленных фактов (красный/желтый/зеленый значок);

- Возможность перейти на веб-сервис для получения подробной информации о выявленных фактах.

Факты, выявляемые «Светофором»:

 **Критические факты (красный значок)** - факты, свидетельствующие о том, что Контрагент может скоро прекратить или уже прекратил свою деятельность.

Например:

- находится в стадии ликвидации;
- открыта процедура банкротства;
- исключен из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

 **Факты, на которые стоит обратить внимание (Желтый значок)** - факты, которые указывают на возможные проблемы Контрагента.

Например:

- недавно произведена смена руководителя или юридического адреса;
- наличие неоконченных исполнительных производств или арбитражных дел.

 **Факты ведения хозяйственной деятельности (Зеленый значок)** - условно положительные факты, свидетельствующие об осуществлении Контрагентом хозяйственной деятельности в течение последних 12 месяцев.

Например:

- заключение госконтрактов,
- получение лицензии.

1.5. Возможность просмотра результатов проверки Контрагента предоставляется Клиенту в системе «Интернет-Клиент» в процессе оформления платежного поручения по переводу денежных средств на счет Контрагента. Информация становится доступной к просмотру после введения ИНН Контрагента в соответствующее поле платежного поручения. Для детализации результатов проверки необходимо перейти в карточку Контрагента.

1.6. Сервис «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к системе «Интернет-Клиент».

1.7. Информация, предоставляемая Клиенту в рамках использования Сервиса «Светофор», носит информационный характер.

1.8. Информация о Контрагентах предоставляется исключительно для целей деятельности Клиента, без права передачи (продажи) полученной информации третьим лицам.

2. Режимы и условия предоставление услуги

2.1. Предоставление услуги осуществляется в следующих режимах:

2.1.1. **Режим полной версии сервиса** – предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки контрагента посредством сервиса. Для подключения сервиса в режиме полной версии Клиенту необходимо оформить соответствующую заявку в системе «Интернет-Клиент» (при наличии технической возможности) либо предоставить в обслуживающее подразделение Банка Заявление о присоединении с заполненными соответствующими полями. Подключение услуги производится Банком при условии наличия на счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты комиссии за первый месяц предоставления услуги. При недостаточности денежных средств для оплаты комиссии услуга Клиенту не подключается. Для отключения сервиса в режиме полной версии Клиент оформляет соответствующую заявку в системе Интернет-Клиент (при наличии технической возможности) либо предоставляет в обслуживающее подразделение заявление в произвольной форме об отключении данной услуги.

2.1.2. **Режим ограниченной версии сервиса** – предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов без возможности детализации результатов проверки контрагента. Предоставление Банком информации в соответствии с режимом ограниченной версии производится автоматически без необходимости оформления заявки в системе «Интернет-Клиент» подписания Заявления о присоединении.

2.2. При недостаточности денежных средств на Счете в размере, необходимом для списания Банком (на условиях заранее данного Клиентом акцепта) комиссии согласно Тарифам Банка, размещенным на стендах и на сайте Банка www.nico-bank.ru, предоставление сервиса в режиме полной версии может быть приостановлено Банком. При поступлении денежных средств, достаточных для списания комиссии, Банк автоматически возобновляет предоставление услуги. При этом дополнительных письменных распоряжений Клиента не требуется.

3. Права и обязанности сторон.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Предоставлять Клиенту сервис «Светофор» в соответствии с условиями настоящих Правил.

3.1.2. Прекратить предоставление сервиса «Светофор» не позднее трех рабочих дней со дня получения от Клиента Заявления об отключении данной услуги.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Прекратить предоставление Сервиса «Светофор» в случае недостаточности денежных средств на Счете/Счетах или наличия ограничений к Счету/Счетам, открытым Клиенту в Банке, для оплаты комиссионного вознаграждения за оказание услуги Сервис «Светофор» в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

3.2.2. Прекратить предоставление Сервиса «Светофор» в случае прекращения действия Лицензионного договора.

3.2.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с уведомлением об этом Клиента за 10 (Десять) календарных дней, путем размещения информации на стендах и сайте Банка.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Ежемесячно, начиная с первого рабочего дня, но не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца оказания услуги, и в полном размере оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставление Сервиса «Светофор» согласно Тарифам Банка, размещенным на стендах и на сайте Банка www.nico-bank.ru. Если в течение срока, за который взимается комиссия, Клиент не воспользовался услугой, а также в случае отказа Клиента от услуги до истечения периода, за который удержана комиссия, а также в случае закрытия Счета, удержанная комиссия или ее часть не пересчитывается и не возвращается.

3.3.2. В случае, если Сервис «Светофор» входит в состав Пакета РКО (Тарифного плана РКО), то Клиент оплачивает стоимость выбранного Пакета РКО (Тарифного плана РКО) в соответствии с условиями предоставления соответствующего Пакета РКО (Тарифного плана РКО).

3.3.3. Обеспечивать наличие на Счете/Счетах, открытых Клиенту в Банке, денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссионного вознаграждения Банку в размере и в сроки, предусмотренные Тарифами Банка.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. В любое время отказаться от Услуги путем подачи в Банк Заявления, составленного по утвержденной Банком форме.

3.5. Банк не несет ответственности:

3.5.1. В случае невозможности предоставления Сервиса «Светофор» по независящим от Банка обстоятельствам;

3.5.2. За ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ к Сервису «Светофор», связанные с неисправностью оборудования Клиента;

3.5.3. За решения, принимаемые Клиентом на основании информации, полученной посредством использования Сервиса «Светофор»;

3.5.4. За сбои в работе Сервиса «Светофор», произошедшие не по вине Банка;

3.5.5. За полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием Сервиса «Светофор»;

3.5.6. За ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Светофор».