

# ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ КЛИЕНТОВ ООО КБ «АРЕСБАНК» - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К ЭЛЕКТРОННОМУ ДОКУМЕНТООБОРОТУ

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1.** АО «НСПК» - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (ИНН 7706812159), место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, являющееся операционным и платежным клиринговым центром в СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».

**1.2.** Банк – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тулский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (зарегистрированы в Системе Интернет - банк Faktura.ru).

**1.3.** Банковская карта – эмитируемое Банком электронное средство платежа, используемое для совершения операций ее Держателем в рамках ПС МС, и являющееся инструментом безналичных расчетов за товары /услуги и/или для получения наличных денежных средств в банкоматах и/или в пунктах выдачи наличных, в пределах расходного лимита – суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете БК, и/или кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете БК денежных средств (овердрафт).

**1.4.** Договор – настоящий договор между Банком и Клиентом, который определяет условия обмена электронными документами, в которых информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью, а также определяет условия и порядок предоставления Клиенту дистанционного обслуживания Счета с помощью Системы Интернет-банк Faktura.ru, с момента регистрации Клиента в данной Системе.

**1.5.** ЭП - информация в электронной форме (пара логин-пароль), которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**1.6.** Система Интернет-банк Faktura.ru либо Система - программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет на условиях Правил Сервиса «Faktura.ru», с использованием услуг Сервиса Faktura.ru. «Faktura.ru» позволяет совершать банковские операции с использованием приложения «Мобильный банк».

**1.7.** Сервис Faktura.ru - информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен ЭД, СМС-сообщениями, PUSH - сообщениями, E-MAIL - сообщениями и прочей информацией, имеющей значение для Банка и Клиента.

**1.8.** СБП – сервис быстрых платежей, реализуемый Банком России и ОА «НСПК», при условии присоединения банков к этому сервису в качестве участников<sup>1</sup>. СБП предоставляет возможность осуществлять перевод денежных средств в рублях Российской Федерации между физическими лицами – клиентами Банка и клиентами банков – участников СБП, по номеру мобильного телефона.

**1.9.** Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить настоящий Договор, путем подписания соответствующего заявления по форме Банка, без цели осуществления коммерческой деятельности. Клиент может действовать через своего представителя (в силу закона либо в силу сделки).

**1.10.** Документ, удостоверяющий личность – паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

<sup>1</sup> При условии технической реализации.

**1.11. Информационный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности получения актуальной и достоверной информации о Счетах, об услугах Банка, дополнительной информации, а также сервисных и других операциях, доступных в Системе.

**1.12. Платежный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности совершения операций по распоряжению денежными средствами в размере Доступного остатка Счета Клиента, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и подтвержденных с помощью Разового секретного пароля, на основании Расчетных документов Клиента.

**1.13. Электронный документ (ЭД)** – информация в электронной форме, подписанная электронной подписью. Аббревиатура - ЭД, используемая в настоящем Договоре, включает термины «Электронный документ»/ «Простой электронный документ», определение которым дано в Правилах «BeSafe».

**1.14. PUSH-сообщение** – сообщение, используемое для передачи информации с использованием сети интернет на мобильные устройства под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH-сообщений Клиенту необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

**1.15. СМС-сообщение** – короткое сообщение, используемое для передачи информации в сетях сотовой связи с помощью мобильного телефона Клиента.

**1.16. Разовый секретный пароль** – уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на номер мобильного телефона в виде СМС/PUSH-сообщения по запросу Клиента для возможности совершения операции. Разовый секретный пароль используется в качестве дополнительной меры защиты.

**1.17. Компрометация ключевой информации: Пароля, Разового секретного пароля, Номера мобильного телефона** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Разовый секретный пароль и/или Номер мобильного телефона не может быть использован третьими лицами.

**1.18. Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на подключение к Системе и используемый для отправки Клиенту Разового секретного пароля для подтверждения платежа, а также в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер Счета (текущего счета/счета банковской карты) получателя денежных средств при переводах по Номеру мобильного телефона в рамках СБП.

**1.19. Логин** – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе. Логин выдается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе.

**1.20. Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль высылается Клиенту СМС-сообщением и меняется Клиентом при первом входе в Систему.

**1.21. Операция по Счету** – любая операция, проводимая по Счету по распоряжению Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод (в том числе перевод денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП), конверсия, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет.

**1.22. Расчетный документ** – оформленное в виде ЭД распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего Счета и их перечислении на Счет получателя средств. Расчетный документ создается, удостоверяется Клиентом самостоятельно и отправляется в Банк с использованием средств Системы.

**1.23. Расчетные операции** – банковские операции, направленные на исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**1.24. Счет** – текущий счет/текущие счета, счет/счета банковских карт, депозитный счет/счета, ссудный/ые счет/счета физического лица в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, а также любой иной счет, открытый в Банке для получения услуг,

предоставляемых Банком. По Счету не осуществляются операции, связанные с предпринимательской деятельностью, и иные операции, противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. В рамках СБП переводы денежных средств по Номеру мобильного телефона осуществляются только в рублях Российской Федерации и с использованием текущего счета или счета банковской карты, открытых Клиенту в Банке в валюте - рубли Российской Федерации.

**1.25. Доступный остаток** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Системы, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете.

**1.26. Тарифы** - являющиеся неотъемлемой частью Договора документы Банка, определяющие размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора.

**1.27. Стороны по Договору** – Банк и Клиент/Представитель.

**1.28. Идентификация** - процедура распознавания Клиента по его Логину.

**1.29. Аутентификация** – процедура проверки подлинности вводимых учетных данных путем сравнения введенного Пароля с хранящимся в базе данных Системы и сопоставления его введенному Логину.

**1.30. Авторизация** – процедура предоставления доступа к Системе.

**1.31. Кодовое слово** – пароль (слово), заменяющий данные Документа, удостоверяющего личность, при обращении Клиента в Банк.

**1.32. Заявления на подключение к Системе** - заявление о присоединении к Договору.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Принципы осуществления электронного документооборота (далее - ЭДО) регламентированы Правилами «BeSafe».

**2.2.** В целях исполнения настоящего договора термин «Система», данный в Правилах «BeSafe», приравнивается по своему значению к понятию Система «Интернет - Банк» или Система, используемым в настоящем договоре.

**2.3.** Заключение настоящего Договора осуществляется в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящему Договору. Присоединение к настоящему Договору, осуществляется путем предоставления в Банк или его обособленное подразделение, подписанного Клиентом либо его уполномоченным представителем, соответствующего заявления по форме, установленной Банком.

**2.4.** Заявление, подписанное Клиентом, является элементом договора присоединения и подтверждает факт ознакомления и присоединения Клиента к Правилам Сервиса Faktura.ru и Правилам «BeSafe», а также выражает согласие Клиента в целом с условиями настоящего Договора.

**2.5.** С целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Договора Банк публикует текст Договора путем размещения на информационных стендах Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

**2.6.** Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе путем утверждения новой редакции настоящего Договора. Для вступления в силу новой редакции Договора и/либо изменений и дополнений в Договор, Банк обязан опубликовать их в порядке, предусмотренном п.2.7. настоящего Договора. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления их в силу, равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и дополнений в силу/новой редакции Договора.

**2.7.** Для ознакомления Клиента с новой редакцией Договора, Тарифов и для вступления в силу изменений, внесенных в настоящий Договор /либо новой редакции

Договора, Тарифов, Банк обязан разместить информацию об изменении/изменениях настоящего Договора на информационных стендах Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>. По истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения, данные изменения вступают в силу, с соблюдением условий указанных в п.9.8. Договора.

**2.8.** Клиент обязан знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Договором. Банк не несет ответственности, если информация о внесении изменений и дополнений в настоящий Договор/новой редакции Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные в п. 2.7. настоящего Договора, не была получена и (или) изучена, и (или) правильно воспринята Клиентом.

### **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**3.1.** Предметом договора является определение порядка обмена ЭД между Банком и Клиентом в рамках Системы в целях получения услуг, оказываемых Банком, в соответствии с полученными им лицензиями, при условии наличия соответствующей технической возможности, которую обеспечивает ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН: 5401152049) (далее – Оператор), в том числе, установление Банком Правил осуществления Клиентом оперативного управления своими Счетами, Банковскими картами, осуществление переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП и иными продуктами и услугами, предоставляемыми Банком.

**3.2.** По настоящему договору Банк предоставляет, а Клиент принимает и использует Систему, позволяющую Клиенту осуществлять обмен ЭД, в том числе осуществлять оперативное управление своими Счетами, Банковскими картами в Банке, осуществление переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП и иными продуктами/услугами предоставляемыми Банком Клиенту на основании соответствующих договоров.

**3.3.** С помощью Системы, Клиент осуществляет обмен ЭД с Банком, а также получает доступ к своим Счетам, открытым в Банке на основании соответствующих договоров, к информации о кредитных обязательствах и иных продуктах/услугах Банка, предоставляемых на основании соответствующих договоров.

**3.4.** На основании настоящего Договора Клиент вправе с использованием Системы, в том числе, осуществлять:

**3.4.1.** расчетные операции по Счету/Счетам, открытым в Банке;

**3.4.2.** переводы денежных средств в рублях Российской Федерации с текущего счета/счета банковской карты, открытого в валюте – рубли Российской Федерации, по Номеру мобильного телефона в рамках СБП<sup>1</sup>;

**3.4.3.** обмен документами в рамках Регламента оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг ООО КБ «АРЕСБАНК»;

**3.4.4.** обмен документами в рамках кредитования;

**3.4.5.** обмен документами в целях осуществления валютного контроля по операциям в иностранной валюте и российских рублях, предусмотренными законодательством Российской Федерации;

**3.4.6.** обмен документами в рамках выпуска и обслуживания Банковских карт, на основании заключенных договоров;

**3.4.7.** обмен с Банком иными ЭД и приложениями к ним, через Удостоверяющий центр внутри Системы.

**3.5.** Настоящий Договор, устанавливает правила использования Системы по вопросам обмена ЭД, а также определяет права и обязанности Клиента и Банка по использованию Информационного и Платежного сервисов Системы. Некоторые виды сопутствующих услуг и продуктов могут предлагаться Банком Клиенту на основании отдельного договора (договоров) либо правил и процедур обслуживания, которые разрабатываются как Банком, так и третьими лицами по заключённым с Банком

<sup>1</sup> При условии технической реализации.

соглашениям. В случае противоречий между положениями таких отдельных договоров, правил или процедур обслуживания и положений настоящего Договора, положения соответствующих отдельных договоров, правил и процедур обслуживания имеют преимущественную силу.

**3.6.** Заключая Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

**3.7.** ЭД, полученные с помощью Системы, признаются документами равнозначными документам, оформленным на бумажных носителях, которые были подписаны собственноручной подписью Клиента или уполномоченного лица, в соответствии с выданными доверенностями или полномочиями, установленными законом и являются основанием для совершения необходимых юридически значимых действий в рамках, заключенных между Банком и Клиентом договоров, в том числе совершение операций по Счету Клиента.

Указанные документы признаются имеющими юридическую силу при условии, что они подписаны (защищены) ЭП Клиента и проверка этой подписи дала положительный результат. Клиент может формировать ЭД в системе с использованием технологии разовых секретных паролей на формирование каждого ЭД, пароль передается Клиенту посредством СМС-сообщения или PUSH-сообщения на номер мобильного телефона, указанного Клиентом, такие ЭД признаются подписанными (защищенными) ЭП Клиента.

**3.8.** Стороны признают, что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки подлинности ЭП.

**3.9.** Стороны признают, что ЭД является достаточным основанием для совершения юридических значимых действий на основании документов указанных в п.3.4. Договора в соответствии с условиями заключенных между Банком и Клиентом договоров, включая проведение операций по Счету Клиента.

**3.10.** Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе, круглосуточно. Исполнение ЭД (за исключением переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП), в том числе расчетных документов, производится в установленное Банком/Обособленным подразделением операционное время. Исполнение ЭД по переводам денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП производится круглосуточно. ЭД, включая платежи (за исключением переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП) Клиентов, поступившие в Банк после завершения текущего операционного дня, а также ЭД, включая платежи (за исключением переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП) и иные документы, отправленные в выходные и праздничные дни, отражаются в личном кабинете Клиента и на его Счетах в первый (ближайший) рабочий день Банка. ЭД по переводам денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП отражаются в личном кабинете Клиента в момент получения Банком данных переводов.

#### **4. РЕЖИМ РАБОТЫ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

##### **4.1. Методы информационной безопасности:**

##### **4.1.1. Идентификация Клиента в Системе:**

**4.1.1.1.** Идентификация и Аутентификация Клиента в Системе производится на основании Логина и Пароля.

**4.1.1.2.** Авторизация в Системе происходит только при условии прохождения Идентификации и Аутентификации, т.е. однозначного совпадения переданных Клиентом Логина и Пароля с данными, имеющимися в Системе.

**4.1.1.3.** Банк и Клиент признают, что Логин, используемый Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, является уникальным и подтверждает, что вход в Систему и формирование ЭД осуществляются самим Клиентом. Достаточным доказательством того, что вход в Систему осуществлен Клиентом является прохождение процедуры Идентификации и Аутентификации.

##### **4.2. Операции с Логинем и Паролем:**

**4.2.1.** Логин генерируется Банком в установленном порядке и выдается Клиенту сотрудником Банка на основании заключенного Договора после подключения Клиента к

Системе. Первоначальный Пароль высылается Клиенту Системой СМС-сообщением на Номер мобильного телефона. При первом входе в Систему Клиент обязан сменить первоначальный пароль.

**4.2.2.** Клиент вправе изменять действующий Пароль в Системе.

При смене пароля Клиент обязан придерживаться следующих правил:

- длина пароля не менее 8 символов;
- при создании пароля необходимо использовать цифры и буквы в верхнем и нижнем регистрах;
- недопустимо совпадение Пароля с Логинном, а также использование легко вычисляемых комбинаций ("password", "пароль" и т.п.).

**4.2.3.** Клиент обязан обеспечить хранение информации о полученном Пароле способом, который делает Пароль недоступным третьим лицам, в том числе не сообщать Пароль сотрудникам Банка, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Пароля.

**4.3. Разовый секретный пароль:**

**4.3.1.** При проведении электронного документооборота между Банком и Клиентом при использовании Системы, в целях подтверждения Клиентом правильности, неизменности и целостности отправляемого ЭД, Клиент использует Разовый секретный пароль. Разовый секретный пароль высылается Клиенту на Номер мобильного телефона, Порядок использования Разового секретного пароля регулируется настоящим Договором.

**4.3.2.** Использование Информационного сервиса не требует дополнительного подтверждения Клиентом подлинности, неизменности, целостности и авторства ЭД посредством Разового секретного пароля.

**4.3.3.** Разовый секретный пароль считается действительным в момент его использования Клиентом, если одновременно выполнены следующие условия:

- между Банком и Клиентом заключен Договор;
- срок действия Разового секретного пароля не истек;
- разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до момента, указанного в Системе, либо до момента получения Банком заявления Клиента о блокировке. Банк исполняет ЭД Клиента только при условии положительного результата проверки Системой использованного Клиентом Разового секретного пароля.

**4.3.4.** В случаях перевода денежных средств с одного Счета Клиента на другой Счет этого же Клиента (за исключением переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП), Разовый секретный пароль не высылается. Такая операция не требует подтверждения разовым паролем.

**4.3.5.** Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе, не передавать в пользование третьим лицам Номер мобильного телефона.

**4.3.6.** В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации Разового секретного пароля, Клиент обязан незамедлительно, после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех платежей Клиента (в рабочие дни в операционное время работы Банка по тел.: (495) 795-32-88; (4872) 36-33-72 (Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»). В случае если операции Клиента совершаются с использованием Банковской карты, порядок информирования о блокировке Банковской карты, выпущенной Банком, определен в соответствующем договоре.

**4.3.7.** В случае утраты Номера мобильного телефона, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех ЭД Клиента. Сообщение об утрате может быть передано в Банк по телефону с использованием Кодового слова, данных Документа, удостоверяющего личность, указанных при заключении договора, или при личном посещении Банка.

**4.3.8.** В случае изменения Номера мобильного телефона Клиент обязан уведомить об этом Банк заявлением в письменной форме и/либо заявлением, составленным в виде ЭД и направленным в Банк посредством Системы.

**4.3.9.** Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового секретного пароля, находящегося в распоряжении Клиента:

**4.3.9.1.** удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;

**4.3.9.2.** имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемым к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;

**4.3.9.3.** не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и/или оформлены в виде ЭД;

**4.3.9.4.** могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.

**4.3.10.** Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

**4.3.11.** В целях минимизации риска несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Системе «Интернет-Банк» Клиент обязуется соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.aresbank.ru>.

**4.3.12.** В целях выявления мошеннических операций по счетам Клиента Банк использует услугу антифрод-системы FRAMOS. Подписанием настоящего договора Клиент соглашается с порядком, условиями и сроками осуществления услуги, размещенными на сайте Банка по адресу <https://www.aresbank.ru>.

## **5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ**

### **5.1. Доступ к Системе:**

**5.1.1.** Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе в соответствии с настоящим Договором.

**5.1.2.** В целях осуществления мероприятий, связанных с организацией работы по обмену ЭД Банк, в соответствии с Договором, осуществляет обработку персональных данных Клиента, а также поручает обработку полученных персональных данных Клиента Оператору Системы «Интернет-Банк», Технологическим партнерам Оператора Системы «Интернет-Банк»: ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ИНН 5407192601), ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ИНН 5406119655), АО «НСПК» (ИНН 7706812159), Банку России, участникам СБП платежной системы Банка России, получателю средств по операции перевода денежных средств с использованием СБП платежной системы Банка России (в том числе включая запись, систематизацию, накопление, хранение, блокирование, извлечение, обезличивание, уничтожение и предоставление), указанных им в соответствующем заявлении о присоединении к Договору с использованием средств автоматизации, а также без них в соответствии с заключенными Банком и указанными лицами договорами. . . Клиент обязуется самостоятельно получать сообщения от уполномоченных сотрудников указанных юридических лиц (в том числе СМС-сообщений, PUSH-сообщений, E-MAIL-сообщений) и соглашается с тем, что привлечение Банком Оператора Системы «Интернет-Банк», , а также Технологических партнеров к осуществлению операций с использованием Системы (в частности, при формировании и передаче документов через указанные организации) не

является нарушением Банком банковской тайны или Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

**5.1.3.** Клиенту известно, что электронная почта является незащищенным каналом связи, все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т.ч. сведениям, составляющим банковскую тайну), передаваемой или получаемой Клиентом в рамках осуществления электронного документооборота с Банком, Клиент принимает на себя.

**5.1.4.** Клиент соглашается с получением услуг Системы «Интернет - Банк» через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств и мобильных устройств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы «Интернет - Банк», установленного у Клиента, мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

**5.1.5.** Расчётно-кассовое обслуживание Клиента может осуществляться путём использования электронного средства платежа Системы «Интернет – Банк» с применением платежного приложения «Интернет-банк ФАКТУРА.RU», в котором реализована и поддерживается версия для слабовидящих, «, «Мобильное приложение» для ОС Google Android, Apple iOS, Apple watchOS. Инструкцию по эксплуатации (эксплуатационную документацию) программного обеспечения для контроля целостности указанных платежных приложений находится на общедоступном ресурсе по адресу <https://faktura.ru/faq/>.

## **5.2. Приостановка обслуживания:**

**5.2.1.** Приостановление обслуживания Клиента в Системе подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).

**5.2.2.** Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить доступ Клиента к Системе, в случае наличия у Банка оснований полагать, что возможна Компрометация Пароля Клиента, при этом Банк, не позднее следующего рабочего дня после приостановления обслуживания в Системе, уведомляет Клиента удобным для Банка способом с использованием контактных данных Клиента.

**5.2.3.** Система автоматически блокирует Логин Клиента на 180 секунд после трех неправильных попыток ввода Пароля. После трех последовательных блокировок Пароля Клиента Система приостанавливает обслуживание Клиента.

**5.2.4.** Клиент вправе приостановить обслуживание в Системе в случае компрометации Пароля, обратившись в Банк с письменным заявлением или позвонив по телефонам Банка, сообщив Кодовое слово или данные Документа, удостоверяющего личность, указанные при заключении Договора.

**5.2.5.** В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

**5.2.6.** Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением обслуживания, Банк не возмещает.

**5.2.7.** Для возобновления обслуживания в Системе после приостановления обслуживания Клиента в Системе по причине компрометации Пароля, Клиенту необходимо обратиться в Банк. Банк после установления личности Клиента высылает новый временный Пароль СМС-сообщением на Номер мобильного телефона.

**5.2.8.** Работа Системы может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.

**5.3.** Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.



## 6. ФОРМИРОВАНИЕ, ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛНЕНИЕ ЭД

### 6.1. Формирование и передача ЭД Клиента с использованием Системы:

**6.1.1.** Для формирования и передачи ЭД, включая расчетные документы, Клиентом заполняются соответствующие поля соответствующих форм ЭД в Системе.

**6.1.2.** Стороны признают, что переданный в Банк ЭД, содержит все необходимые параметры ЭД, включая все постоянные и индивидуальные параметры платежного документа, предусмотренные нормативными актами Банка России, включая требования по регулированию расчетов физических лиц в безналичном порядке.

**6.1.3.** Моментом поступления в Банк ЭД, считается момент регистрации ЭД (включая Расчетный документ), с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

**6.1.4.** ЭД должен быть подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту. При отсутствии подтверждения ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

**6.1.5.** Банк вправе отказать в регистрации ЭД в следующих случаях:

**6.1.5.1.** если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Банком при его получении в соответствии с установленными Банком критериями, дает отрицательный результат;

**6.1.5.2.** при отсутствии/недостаточности Доступного остатка денежных средств на Счете Клиента для выполнения Расчетного документа Клиента, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно тарифам и/или условиям Договора;

**6.1.5.3.** при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Банка (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, Договору, иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом.

**6.1.6.** Банк уведомляет Клиента о регистрации ЭД и о результате проверки Разового секретного пароля данного ЭД посредством сообщения Клиенту соответствующего статуса ЭД. Статусы ЭД приведены в Таблице ЭД в Системе с комментариями в п. 7. Договора.

### 6.2. Отмена и возврат ЭД:

**6.2.1.** Клиент имеет право отменить отправленный в Банк ЭД, передав в Банк заявление об отмене ЭД в письменном виде, за исключением ЭД по переводам денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП. Также Клиент имеет право отозвать ЭД при помощи Системы в случае, если присланный ЭД еще не исполнен в Банке.

**6.2.2.** Банк вправе отказать в отмене ранее переданного Клиентом ЭД, если в ходе исполнения этого ЭД Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена ЭД невозможна.

### 6.3. Хранение ЭД (включая расчетные документы):

**6.3.1.** Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков для хранения документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

## 7. ТАБЛИЦА СТАТУСОВ ЭД В СИСТЕМЕ С КОММЕНТАРИЯМИ:

| Статус ЭД        | Штамп ЭД | Комментарий                                  |
|------------------|----------|--|
| Отправлен в банк | -        | Документ ожидает отправку в Банк.            |
| В обработке      |          | Документ на контроле антифрод-системы FRAMOS |
| Доставлен в банк | -        | Документ передан в Банк.                     |

|               |           |  |
|---------------|-----------|--|
| Принят банком | Принято   | Документ получен Банком.   |
| Возвращен     | -         | Документ не был обработан по некоторой причине. Причина отказа в обработке обычно указывается Банком в качестве комментария к состоянию. |
| Исполнен      | Исполнено | Документ успешно обработан в Банке /либо Документ успешно обработан в Банке, деньги списаны с Вашего Счета и отправлены получателю       |

## 8. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В СИСТЕМЕ

**8.1.** Стороны обязуются выполнять режим обеспечения безопасности, установленный правилами Системы.

**8.2.** Направленные Клиентом через Систему ЭД, считаются принятыми Банком с момента регистрации ЭД на сервере Системы и присвоением статуса «Доставлен в Банк». Банк вправе не принимать к исполнению ЭД до получения Банком подтверждающих документов.

### **8.3. Взаимодействие в целях осуществления операций по Счету:**

**8.3.1.** Расчетный документ, направленный Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями, указана в п.7. настоящего Договора. Расчетные документы Клиента исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

**8.3.2.** Клиент оплачивает услуги Банка за обслуживание Счета в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами.

**8.3.3.** Клиент подтверждает, что все финансовые операции, осуществляемые им с использованием Системы, не предполагают платежи, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

**8.3.4.** Клиент дает полное и безусловное согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего Счета платы за оказанные по настоящему Договору услуги в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении зарегистрированного Расчетного документа, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им финансовой операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Договору или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

**8.3.5.** Условия выполнения переводов денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП.

**8.3.5.1.** Переводы денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП осуществляются в рублях Российской Федерации с текущих счетов и счетов банковских карт Клиентов на счета физических лиц, открытых в кредитных организациях – участниках СБП.

**8.3.5.2.** Клиент выражает свое согласие с тем, что подключается к сервису СБП при выполнении перевода денежных средств по номеру мобильного телефона в рамках СБП и/или получении денежных средств по переводу в рамках СБП.

**8.3.5.3.** Переводы денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП осуществляются в следующем порядке:

**8.3.5.3.1.** Клиент формирует в Системе ЭД по переводу денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП, с обязательным указанием следующей информации:

- Счет (текущий счет или счет банковской карты), с которого будет осуществлен перевод денежных средств;
- номер мобильного телефона получателя перевода (только физического лица);
- банк – участник СБП получателя перевода денежных средств из списка банков или установленный клиентом – получателем перевода по умолчанию;
- сумму перевода, только в рублях Российской Федерации.

**8.3.5.3.2.** На основании ЭД по переводу денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП Банк осуществляет обработку ЭД и перевод денежных средств через СБП в соответствии с указанными Клиентом реквизитами перевода с взиманием комиссии, в соответствии с Тарифами Банка.

**8.3.5.3.3.** ЭД по переводам денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП является безотзывным и безусловным. Безотзывность наступает после списания денежных средств со Счета Клиента. Безусловность перевода денежных средств наступает после выполнения условий осуществления перевода денежных средств по Номеру мобильного телефона в рамках СБП.

**8.3.5.3.4.** Клиент вправе установить Счет (текущий счет/счет банковской карты) по умолчанию, на который будут зачисляться денежные средства, перечисляемые Клиенту посредством СБП (далее – Счет по умолчанию).

**8.3.6.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении с помощью Системы зарегистрированного Расчетного документа в случае, если его исполнение требует в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации предоставления Клиентом в Банк обосновывающих документов, а также документов, подтверждающих факт исполнения услуг, работ, передачи результатов интеллектуальной деятельности или товаров (далее также – «подтверждающие документы») и соответствующие подтверждающие документы представлены Клиентом в Банк не были. В случае отказа Банка от исполнения зарегистрированного ЭД, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

**8.3.7.** Клиент обязуется письменно сообщать Банку в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения банковских выписок по счету обо всех неточностях или ошибках, об ошибочно зачисленных на Счет денежных суммах.

**8.3.8.** Клиент обязуется возратить ошибочно зачисленные на Счет денежные суммы, переводом денежных средств на Счет, указанный Банком. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий: связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами и иными установленными действующим законодательством РФ. В случае выявления Банком ошибочно зачисленных на Счет Клиента сумм, Банк для исправления ошибочных записей производит списание средств со Счета Клиента с его письменного согласия.

**8.3.9.** Банк, в случае попытки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в целях противодействия осуществлению такого перевода, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостанавливает использование Клиентом Системы на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

**8.3.10.** Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком, на основе анализа характера, параметров и объема, совершаемых Клиентом операций (осуществляемой Клиентом деятельности) с учетом критериев, установленных Банком России. Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

– совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, формируемой Банком России (далее – база данных).

– совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных.

– несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель

средств) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности).

**8.3.10.1.** После выполнения действий, предусмотренных в пункте 8.3.9. настоящего Договора, Банк проводит следующие мероприятия:

1) предоставляет Клиенту информацию (уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (телефон, электронная почта и т.д.):

а) о совершении им действий, предусмотренных пунктом 8.3.9. настоящего Договора;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

**8.3.10.2.** При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк незамедлительно возобновляет работу Системы, исполняет распоряжение Клиента.

**8.3.10.3.** При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк возобновляет работу Системы и исполняет распоряжение Клиента по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 8.5.8. настоящего Договора.

**8.3.10.4.** Банк ограничивает (приостанавливает) перевод денежных средств в случае осуществления операции или нескольких операций, превышающих лимиты, установленные в Приложении №1 к настоящему договору. О приостановлении Клиент уведомляется любыми известными Банку способами связи (телефон, электронная почта и т.д.). Установленные лимиты могут быть изменены Клиентом путём предоставления в Банк соответствующего заявления.

#### **8.4. Информирование об операциях по Счету:**

**8.4.1.** Информирование об операциях по Счету осуществляется в соответствии с настоящим Договором и действующими Тарифами Банка, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, путем предоставления Клиенту Выписки по Счету:

– в электронном виде, посредством Системы (далее – выписка в электронном виде);

– на бумажном носителе по требованию Клиента, при личном обращении Клиента в Банк в операционное время работы Банка (далее – выписка).

**8.4.2.** Дополнительные услуги по информированию Клиента осуществляются на основании подписанного Клиентом Заявления на подключение к услуге "СМС/PUSH-информирование", которое является неотъемлемой частью настоящего Договора (на номер мобильного телефона, указанного в заявлении), следующими способами:

- СМС-информирование;
- PUSH-уведомления/сообщения;

**8.4.3.** Клиент и Банк пришли к соглашению, что обязанность Банка в соответствии с п.п.8.4.1. - 8.4.2. по информированию Клиента о совершенных операциях по Счету исполнена, с момента:

– вручения Клиенту выписки (по запросу);

– направления Клиенту выписки в электронном виде (в том числе с помощью Системы);

- направления Клиенту СМС;
- направления Клиенту PUSH-сообщения/уведомления.

**8.4.4.** В случае неполучения Клиентом выписки по Счету по независящим от Банка причинам в соответствии с п.п. 8.4.1. – 8.4.3. настоящего Договора, в срок до 23.59 по московскому времени дня, следующего за днем списания суммы операции, Клиент считается должным образом проинформированным.

**8.4.5.** Банк не несет ответственности за доступность номера мобильного телефона, на который Клиенту отправлены СМС-, PUSH-уведомление/сообщение, в том числе за сбои в работе операторов связи, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и

повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом направленных уведомлений.

**8.4.6.** Банк не несет ответственности в случае, если выписка в электронном виде, СМС-сообщения либо PUSH уведомлений/сообщений, с информацией об операции по банковскому счету Клиента не были получены Клиентом по причинам, не зависящим от Банка.

**8.4.7.** При информировании Клиента о каждой совершенной операции по банковскому счету/счетам с использованием Системы путем предоставления Клиенту выписки по счету/счетам в электронном виде, в том числе с использованием Системы, а также путем изменения статуса ЭД в Системе, осуществляется следующим способом: выписка предоставляется Клиенту автоматически при входе в Систему, а также при исполнении каждого ЭД.

**8.4.8.** Клиент при использовании Системы обязуется получать уведомления из Банка способами, установленными настоящим Договором и согласованными сторонами настоящего Договора.

**8.4.9.** Клиент имеет право самостоятельно использовать дополнительные каналы информирования о совершении каждой операции по банковскому Счету/Счетам с использованием Правил Системы в рамках услуг Сервиса **Faktura.ru** (электронная почта), получение выписок.

**8.5. Взаимодействие в целях оказания брокерских услуг.**

**8.6.** Клиент вправе направлять с помощью Системы в том числе, но не исключительно, следующие типы сообщений:

- поручения на совершение сделки с ценными бумагами;
- поручения на возврат денежных средств;
- иные сообщения с учетом наличия технической возможности их подачи через Систему.

**8.6.1.** Сообщение, направленное Клиентом Брокеру через Систему, считается принятым Брокером с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п.7. настоящего Договора.

**8.7. Взаимодействие в целях кредитования:**

**8.7.1.** С помощью Системы, Банк предоставляет Клиенту на постоянной основе доступ к актуальной информации обо всех действующих кредитных обязательствах Клиента, в том числе об остатках задолженности, предстоящих платежах и текущем значении полной стоимости кредита, рассчитанной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, об иных параметрах кредитных обязательств в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**8.7.2.** Клиент вправе направлять с помощью Системы сообщения, заявления, предусмотренные договором о предоставлении кредитных средств по форме согласованной Банком, в том числе, но не исключительно:

- заявление - анкету на предоставление кредита (далее – заявление - анкету);
- сообщение об изменении данных, указанных в ранее представленном заявлении-анкете;
- заявление на предоставление Транша по кредитному договору;
- заявление на досрочное погашение кредита;
- заявление на досрочное частичное погашение кредита;
- заявление на предоставление справок и иной информации по кредиту;
- иные обращения/либо заявления клиента по вопросам кредитования в Банке.

**8.7.3.** Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п.7. настоящего Договора.

**8.7.4.** В случае если кредит был получен Клиентом в Банке, то Клиент должен подать заявление (в произвольной форме) в Банк, в целях отражения (ранее полученных в Банке) кредитов в Системе, только в этом случае у Банка возникает обязанность по предоставлению информации указанной в п.8.7.1. Договора при помощи Системы.

**8.8. Взаимодействие в целях выпуска и обслуживания Банковских карт.**

**8.8.1.** Клиент вправе направлять с помощью Системы в том числе, но неисключительно, следующие типы сообщений и заявлений:

- заявление на перевыпуск Банковской карты;
- заявления на блокировку Банковской карты;
- заявление на разблокировку Банковской карты;
- заявление на подключение/изменение/отключение дополнительной услуги;
- запрос на временную блокировку/разблокировку Банковской карты;
- запрос на изменение параметров безопасности Банковской карты;
- иные сообщения/заявления по вопросам обслуживания Банковских карт.

**8.9.** Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п. 7. настоящего Договора.

**8.10. Взаимодействие в целях осуществления валютного контроля.**

**8.10.1.** В целях осуществления валютного контроля по операциям в иностранной валюте и российских рублях Клиент вправе направлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации при помощи Системы.

**8.10.2.** При присоединении Клиента к условиям настоящего Договора, документы валютного контроля Клиент получает от Банка в электронном виде, с соблюдением действий указанных в п. 6.1.4. Договора, которые юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе.

**8.10.3.** Сообщение, направленное Клиентом Банку через Систему, считается принятым Банком с момента регистрации его на сервере Системы, таблица статусов ЭД в Системе с комментариями указана в п.7. настоящего Договора.

**8.11. Взаимодействие в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:**

**8.11.1.** Банк вправе запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), в том числе, через Систему, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также содержат сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, бенефициарных владельцев и третьих лиц (выгодоприобретателей) в интересах, которых действует Клиент.

**8.11.2.** В случае осуществления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием Системы, а так же в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком, последний отказывает в проведении таких операций посредством использования Системы после предварительного предупреждения Клиента письменно или с использованием Системы. При этом для совершения операции Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

**8.12. Подтверждение ЭД документами на бумажном носителе.**

**8.12.1.** В случае если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком, Банк обязуется по запросу Клиента, в целях подтверждения совершённых операций, предоставить ему документы на бумажном носителе.

**8.12.2.** Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления подтверждающих документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом, эквивалентных по смыслу и содержанию, переданным Клиентом ЭД.

**8.12.3.** Банк вправе не принимать к исполнению новые ЭД, до получения Банком подтверждающих документов.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**9.1.** Договор вступает в силу со дня его заключения Сторонами и действует неопределенный срок.

**9.2.** Договор может быть прекращен путём его расторжения в любое время на основании письменного заявления Клиента.

**9.3.** Договор подлежит прекращению в случае прекращения действия всех заключенных Сторонами договоров, в целях исполнения которых был заключен настоящий Договор.

**9.4.** Расторжение Договора возможно при условии выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Договором, с учетом дополнений и приложений к нему.

**9.5.** Договор может быть расторгнут по инициативе Банка, в случае отсутствия в течение двух лет операций по всем счетам Клиента, открытым в Банке, предупредив об этом Клиента путём направления соответствующего сообщения по Системе или по адресам и телефонам, указанным в заявлении о присоединении. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого сообщения.

**9.6.** Банк вправе вносить изменения в настоящий Договор, Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции настоящего Договора.

**9.7.** Договор считается измененным по соглашению Сторон с момента присоединения Клиента к таким изменениям (дополнениям) настоящего Договора и/или Тарифов и/или новой редакции Договора способами, указанными в п. 9.8. настоящего Договора.

**9.8.** Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями (дополнениями) в Тарифы, в Договор /либо новой редакцией Договора любым из следующих способов:

**9.8.1.** путем направления Клиентом Банку в свободной форме письменного подтверждения/согласия (либо несогласия) на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Договора по Почте России /либо при личном посещении Клиентом Банка, но при условии несовершения Клиентом действий, указанных в пунктах 9.8.2., 9.8.3. настоящего Договора;

**9.8.2.** путем направления Банку через Систему в свободной форме в электронном виде подтверждения/согласия (либо несогласия), на вносимые изменения дополнения, либо новую редакцию Договора;

**9.8.3.** путем совершения операций по Счету после истечения 10 (Десяти) календарных дней, с момента размещения Банком информации в соответствии с п. 2.7. настоящего Договора.

**9.9.** Любые изменения Договора с момента их вступления в силу в порядке п.2.6., п.2.7. настоящего Договора равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее дня вступления изменений в силу.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**10.1.** Банк несет ответственность перед Клиентом за виновную просрочку зачисления (списания) денежных средств на Счет (со Счета), а также их необоснованное списание со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.2.** Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в части возмещения убытков Клиенту, возникших при использовании Системы, в результате несоблюдения Банком обязанностей, установленных Договором, и иными заключенными между Банком и Клиентом соглашениями, регулирующими работу в Системе.

**10.3.** Банк не несет ответственности перед Клиентом:  
— за последствия исполнения распоряжения (поручения), подписанного неуполномоченным лицом Клиента в случаях, когда с использованием процедуры,

предусмотренной п. 6.1.4. Договора, Банк не мог установить, что документ/либо распоряжение подписано неуполномоченным лицом Клиента;

– за последствия действий Представителя (на основании имеющейся доверенности) до момента письменного уведомления Банка о прекращении полномочий Представителя;

– за последствия действий (бездействия) Банка при исполнении Договора, если такие действия (бездействие) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;

- за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений, в том числе если: ЭД не был подтвержден Клиентом; проверка подтверждения ЭД дала отрицательный результат;

- доступный остаток денежных средств на Счете (ах) Клиента недостаточен для исполнения ЭД, включая комиссию, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации;

- за повторную ошибочную передачу Клиентом ЭД;

- за предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;

- за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Разового секретного пароля Клиента, если такое использование произошло после передачи Разового секретного пароля Клиенту.

**10.4.** Банк не несет ответственности по претензиям третьих лиц – владельцев Номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к Системе.

**10.5.** Банк не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы операторов связи.

**10.6.** Банк не несет ответственности за сбои в работе Почты России, сети Интернет, телекоммуникационных сетей, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или не получение Клиентом уведомлений Банка, включая выписки по Счету. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных поставщика услуги Интернет – банк ФАКТУРА.RU и технические сбои в платежных системах, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора и/или договоров, заключаемых в рамках Договора.

**10.7.** Банк не несет ответственности в случае, если информация: о Счетах Клиента; о контрольной информации Клиента; Логине; Паролях Системы или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

**10.8.** Клиент несет ответственность:

- за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах;

- за изменение ранее сообщенных Банку сведений, прекращении полномочий Представителя.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка о таких обстоятельствах ответственность за возможные отрицательные последствия полностью возлагается на Клиента.

**10.9.** Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту средств подтверждения.



**10.10.** Клиент несет ответственность за доступ к Номеру мобильного телефона (sim-карте) (в том числе за доступ к устройствам для принятия PUSH уведомлений/сообщений, используемых для передачи информации в рамках Сервиса «Инфосервис - Faktura.ru») третьих лиц. При подозрении на утрату Номера мобильного телефона или самого мобильного телефона Клиент должен сообщить об этом в Банк по телефону, сообщив личные (идентификационные) данные или Кодовое слово или лично обратившись в Банк для блокировки Системы.

**10.11.** Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, в том числе, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

**10.12.** Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение своих обязательств становится незаконным или неправомерным, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон ("Обстоятельства непреодолимой силы"). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Стороны вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

**10.13.** Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или наступлении вышеуказанных обстоятельств немедленно с использованием способов информирования, оговоренных Сторонами в Заявлении на открытие Счета с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

## **11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**11.1.** Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Клиент осознает, что передача конфиденциальной информации через Интернет может повлечь риск несанкционированного доступа к такой информации третьими лицами.

**11.3.** Банк не несет ответственности в случае, если конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

**11.4.** В случае использования электронной почты в качестве канала информирования Банк не несет ответственности за доступ сторонних лиц к конфиденциальной информации.

## **12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**12.1.** Все споры Стороны вначале обязуются разрешать путем переговоров. В случае не достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.2.** В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной обменом ЭД, в том числе с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Банк. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о

результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

**12.3.** Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, а также предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

**12.4.** В случае, если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

**12.5.** Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**12.6.** Клиент обязан уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, данных Документа, удостоверяющего личность, Номера мобильного телефона и иных сведений, необходимых для обмена ЭД в Системе, для ведения Счета и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в Банк, но не позднее 30 дней с момента внесения указанных изменений.

**12.7.** Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, действующими на день подачи в Банк Заявления на присоединение к настоящему Договору, а также на день подачи в Банк Заявления на открытие Счета.

**12.8.** Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

**12.9.** Клиент обязан предоставлять Банку документы в том числе, необходимые для идентификации Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев по операциям и сделкам Клиента, а также иные документы в целях исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе (при необходимости), документы подтверждающие факт резиденства: является ли Клиент, его выгодоприобретатели и (или) лица, прямо или косвенно его контролирующие налоговыми резидентами иностранного государства или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного государства), или предоставил недостоверные документы, а также информацию, необходимую для осуществления обмена ЭД, а также операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Договором.

**12.10.** Официальным Интернет-сайтом Системы является [www.faktura.ru](http://www.faktura.ru). Правила КИС «BeSafe») размещены на веб - сервере по адресу [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru). Информация для Клиентов будет публиковаться на официальном корпоративном Интернет-сайте Банка: <http://www.aresbank.ru>, иные электронные источники получения Клиентом информации о работе Системы, а также предоставления услуг дистанционного доступа могут являться ложными и содержать недостоверную информацию.

**12.11.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по домашнему адресу, рабочему адресу либо по Номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.

**12.12.** Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения Договора, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Системы и/или путем направления информации Клиенту по Почте России.

**12.13.** Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет.

**12.14.** В случае изменения и (или) дополнения информации, в части реквизитов Банка, Обособленного подразделения: БИК, корреспондентского счета, номеров факса, адреса местонахождения и любых иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре, такие изменения должны быть совершены не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения их в действие, любым из следующих способов (в соответствии с Тарифами):

**12.14.1.** размещением информации об изменениях в соответствии с п. 2.7. настоящего Договора;

**12.14.2.** в электронном виде, направленным Клиенту посредством Системы;

**12.14.3.** посредством отправки СМС-уведомления /либо PUSH-сообщения/уведомления;

**12.14.4.** заказным письмом (далее – Уведомление (требование), направленным Клиенту через Почту России по адресу указанному в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

**12.15.** Банк с целью заключения, изменения или исполнения настоящего Договора вправе осуществлять обработку полученных персональных данных Клиента (физического лица) любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством (по истечении которого персональные данные уничтожаются в соответствии с внутренними процедурами, установленными в Банке).

### **13. РЕКВИЗИТЫ И АДРЕС БАНКА/ОБОСОБЛЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ:**

**Банк:** Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, адрес: 123112, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

Корреспондентский счет №30101810845250000229 в ГУ Банка России по ЦФО.

ИНН 7718104217, БИК 044525229, ОГРН 1027739554930,

телефоны: +7 (495) 795-32-87, факс: +7 (495) 795-32-88,

Адрес электронной почты (E-mail): [info@aresbank.ru](mailto:info@aresbank.ru).

**Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»,**

регистрационный номер 2914/1,

адрес: 300000, г. Тула, ул. Оборонная, д.25.

К/сч. 30101810300000000792 в Отделении Тула, ИНН 7718104217,

БИК 047003792, КПП 710702001, ОКПО 52525350, т

елефоны +7 (4872) 36-33-72, факс +7 (4872) 30-74-70,

Адрес электронной почты (E-mail): [secretar@tula.aresbank.ru](mailto:secretar@tula.aresbank.ru)

### Приложение №1

к Договору присоединения Клиентов  
ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к  
электронному документообороту

#### ОГРАНИЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ) ПО ПАРАМЕТРАМ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| Канал совершения                        | Способ подтверждения                | Уровень риска                                     | Лимит <sup>1</sup> , руб. |
|---|-------------------------------------|---|---------------------------|
| СМС-код, регулярный платеж              | -                                   | Низкий  | 1 000 000                 |
| web - браузер                           | PUSH - сообщение                    |   |                           |
| web - браузер                           | СМС - сообщение                     | Средний   | 500 000                   |
| мобильное приложение, мобильный браузер | PUSH - сообщение                    |   |                           |
| мобильное приложение, мобильный браузер | СМС - сообщение                     | Высокий   | 300 000                   |
| web – браузер<br>мобильное приложение   | PUSH - сообщение<br>СМС - сообщение | Оплата услуг по<br>Федеральной<br>системе «Город» | Без лимита                |

На безрисковые<sup>2</sup> платежи лимиты не устанавливаются.

<sup>1</sup> Лимиты распространяются на все платежи по счетам Клиента и рассчитываются за календарные сутки по часовому поясу МСК (GMT+3). При этом платежи и переводы будущей датой учитываются в дату исполнения платежа.

При совершении платежа в иностранной валюте сумма пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на дату проведения платежа.

Сумма лимита может быть изменена в соответствии с пунктом 8.3.10.4 настоящего Договора.

Перед изменением лимита Банк вправе осуществить идентификацию Клиента в соответствии с идентификационными данными, предоставленными Клиентом Банку.

В указанных целях ответственный сотрудник Банка осуществляет телефонный звонок Клиенту/Представителю Клиента.

<sup>2</sup> В список безрисковых платежей входят налоговые платежи, переводы на собственные счета Клиента, переводы в пользу Банка и иные платежи, представляющие незначительный или нулевой риск.