

Утверждены
Приказом Председателя Правления
АО РНКО «ПлатаПэй»
№ 56 от 28 июля 2026 года

**КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА
РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНОСТРАННЫХ
СТРУКТУР БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, В АО РНКО «ПЛАТАПЭЙ»
(Редакция 1)
введена в действие с 29.07.2026 года**

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «ПлатаПэй», именуемое в дальнейшем «РНКО», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного расчетного обслуживания, именуемый в дальнейшем «Договор КРО», о нижеследующем:

Все термины, используемые в Договоре КРО применяются в значении, указанном в Приложении № 1 к настоящим Комплексным правилам.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Комплексные правила расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй» (Комплексные правила) определяют общие условия и порядок приема Клиента на комплексное расчетное обслуживание, а также общие условия предоставления услуг РНКО, в том числе дистанционное обслуживание.

1.2. Комплексные правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора КРО, который включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей:

- ✓ Договор(а) расчетного счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте (Договор расчетного счета);
- ✓ Договор дистанционного обслуживания (Договор ДО), условия Договора ДО указаны в Приложении № 2 к настоящим Комплексным правилам;
- ✓ надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление на присоединение к Комплексным правилам,
- ✓ Сборник тарифов АО РНКО «ПлатаПэй» (Тарифы), размещенный на сайте РНКО в сети Интернет по адресу platapay.ru (Сайт РНКО);
- ✓ иные документы и Соглашения по условиям обслуживания расчетного счета, заключаемых между РНКО и Клиентом.

1.3. Комплексное расчетное обслуживание Клиента, в том числе по Системе дистанционного обслуживания (Системе ДО) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами РНКО, Договором КРО. Во всем, что не предусмотрено условиями Комплексных правил, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

1.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации условия Договора КРО до момента их изменения РНКО, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.5. Договор КРО между Сторонами заключается путем присоединения Клиента к Комплексным правилам в целом, без изъятий, в соответствии со статьей 428 ГК РФ при личном присутствии Клиента или его Представителя в РНКО и при условии представления в РНКО документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами РНКО, включая документы и сведения, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя Клиента (при наличии), Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя (при наличии).

1.6. Открытие Клиенту первого расчетного счета в РНКО без личного присутствия Клиента или его Представителя в РНКО не допускается. Второй и последующий счета Клиента в РНКО могут открываться без личного присутствия Клиента или его Представителя в РНКО.

1.7. Обязательство Клиента по предоставлению РНКО полной и достоверной информации о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе (при наличии), Бенефициарном владельце, в том числе в случае ее изменения, в соответствии с Договором КРО, внутренними нормативными документами РНКО, законодательством Российской Федерации, в том числе по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, является существенным для надлежащего исполнения Договора КРО и соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

1.8. РНКО обязан отказать Клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними

нормативными документами РНКО, идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя(при наличии), неустановления информации, указанной в Федеральном законе № 115-ФЗ. Также, РНКО отказывает в заключении Договора КРО в любом из следующих случаев:

- ✓ в случае предоставления в РНКО Заявлений и (или) иных документов по форме, отличной от формы, предусмотренной приложением к Комплексным правилам или утвержденной РНКО (размещенной на Сайте РНКО);
- ✓ в случае предоставления в РНКО документов Клиента неуполномоченным лицом, без надлежащих полномочий;
- ✓ в случае ошибок и (или) незаполненной информации и (или) противоречий в информации, отраженной в Опроснике Клиента и (или) иных направленных документах Клиента;
- ✓ в случае недостаточности документов (некомплектности), которые должны быть представлены в РНКО для заключения Договора КРО.

1.9. Договор КРО заключается в отношении расчетных счетов – при открытии Клиенту первого расчетного счета, на основании Заявления на присоединение к Комплексным правилам (Приложение № 3 к настоящим Комплексным правилам).

Второй и последующие расчетные счета в рамках Договора КРО открываются на основании Заявления на открытие счета юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю (Заявление на открытие счета) размещенного на Сайте РНКО.

1.10. Договор КРО считается заключенным с момента принятия (акцепта) РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам, с учетом п. 1.9 Комплексных правил. Подтверждением принятия РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам является открытие расчетного счета и направление Клиенту Уведомления об открытии расчетного счета по форме РНКО.

1.11. Количество подаваемых в РНКО Заявлений и количество одновременно действующих Договоров расчетного счета с Клиентом не ограничены.

1.12. Заявление на присоединение к Комплексным правилам оформляется на бумажном носителе. При условии заключенного Договора ДО и наличия технической возможности допускается оформление Заявления на присоединение к Комплексным правилам в виде ЭД и его предоставление в РНКО посредством Системы ДО. В случаях и порядке, предусмотренных офертой РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам может быть оформлено и передано в РНКО в виде ЭД, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП) Клиента или Уполномоченного лица Клиента, иным образом в соответствии с пунктом 1.30 настоящих Комплексных правил.

1.13. Клиент, подписывая Заявление на присоединение к Комплексным правилам, заверяет РНКО и гарантирует, что на дату заключения Договора КРО и открытия расчетного счета:

- заключение Договора КРО и исполнение его условий, в том числе открытие расчетного счета, не нарушает и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Российской Федерации (для резидентов РФ) / законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ), отсутствуют препятствия для заключения Договора КРО и открытия расчетного счета;
- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора КРО и открытия расчетного счета, в том числе получены все необходимые согласия (разрешения) (если применимо);
- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной(ого) в установленном порядке лицензии (разрешения) или без соблюдения иных необходимых юридических формальностей, в случае если законодательство Российской Федерации/международные договоры/законодательство страны регистрации Клиента в отношении такой деятельности на территории Российской Федерации и (или) в отношении такого Клиента предусматривает ее(их) наличие (соблюдение);
- Клиент осуществляет реальную деятельность (за исключением Клиентов в стадии ликвидации или банкротства), по месту нахождения Клиента находится лицо, имеющее право действовать от имени Клиента без доверенности;
- Клиент не осуществляет реализацию товаров, работ, услуг, запрещенных на территории Российской Федерации, не участвует в противозаконной деятельности;

- Клиент не оказывает услуги с использованием веб-сайта в сети Интернет в случае, если Доменное имя этого веб-сайта, указатель страницы этого веб-сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

1.13.1. Клиент заверяет РНКО и гарантирует, что:

- сведения, документы и информация, представленные РНКО, являются полными, достоверными и актуальными;
- Клиент действует в собственных интересах либо раскрыл информацию о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
- Клиент не является номинальным владельцем бизнеса, не осуществляет деятельность через подставных лиц и не использует расчетный счет для сокрытия фактических участников хозяйственной деятельности;
- Клиент не использует расчетный счет для осуществления транзитных операций, дробления платежей, обналичивания денежных средств, уклонения от исполнения требований законодательства Российской Федерации;
- операции по расчетному счету имеют разумный экономический смысл и соответствуют характеру деятельности Клиента.

1.13.2. Источник происхождения денежных средств:

Клиент заверяет, что денежные средства, поступающие на расчетные счета Клиента, имеют законное происхождение и не связаны с финансированием терроризма, экстремистской деятельности, распространением оружия массового уничтожения либо иной противоправной деятельностью.

1.13.3. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять РНКО:

- о включении Клиента в санкционные перечни;
- о включении Бенефициарных владельцев в санкционные перечни;
- о возникновении контроля со стороны санкционных лиц;
- о существенном изменении структуры владения.

1.14. Актуальные тексты Комплексных правил, перечня документов для заключения Договора КРО и Тарифов раскрываются на Сайте РНКО, а также в местах обслуживания Клиентов, в дополнительных офисах РНКО, с использованием Системы ДО. Стороны договорились, что при наличии расхождений в документах и (или) информации, раскрытой разными способами, предусмотренными Комплексными правилами, информация, размещенная на Сайте РНКО, имеет преимущественную силу. При наличии споров Стороны будут руководствоваться информацией, размещенной на Сайте РНКО.

1.15. Клиент обязуется отказаться от заключения Договора КРО в случае, если Клиент не согласен с каким-либо из условий настоящих Комплексных правил. Заключая Договор КРО, Клиент выражает свое безоговорочное согласие с их условиями в полном объеме, без изъятий.

1.16. За предоставление услуг в соответствии с Договором КРО РНКО может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения РНКО устанавливаются Тарифами. Клиент обязуется своевременно и полностью оплачивать РНКО комиссионное вознаграждение и иные платежи, предусмотренные Договором КРО и Тарифами.

1.17. РНКО имеет право в любой момент по собственному усмотрению (в одностороннем порядке) определять и изменять, в том числе дополнять, перечень Операций, которыми Клиент может воспользоваться в рамках Договора КРО.

1.18. Стороны договорились, что РНКО имеет право вносить изменения в Комплексные правила. Изменения, внесенные РНКО в Комплексные правила становятся обязательными для Сторон, заключивших Договор КРО до введения в действие указанных изменений, по истечении 3 (Трех) календарных дней с даты раскрытия РНКО новой редакции Комплексных правил на Сайте РНКО.

1.19. Стороны договорились, что РНКО имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы, за исключением Тарифов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не могут быть в одностороннем порядке изменены (увеличены либо уменьшены),

либо введены.

Изменения, внесенные РНКО в Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней, следующих за датой раскрытия новой редакции Тарифов на Сайте РНКО.

Информация об изменениях и дополнениях в Тарифы может также доводиться до сведения Клиента путем публичного раскрытия информации в дополнительных офисах РНКО, с использованием Системы ДО.

РНКО не обязан извещать Клиента не указанным в настоящем пункте способом, в т.ч. РНКО не обязан передавать лично Клиенту каких-либо уведомлений, писем и любых иных извещений, в т.ч. текстов измененных Тарифов РНКО.

1.20. В случае несогласия Клиента с изменением Комплексных правил и/или Тарифов Клиент имеет право на расторжение Договора КРО в порядке, установленном настоящими Комплексными правилами.

В случае, если до вступления в силу изменений, внесенных в Комплексные правила и/или Тарифы, РНКО не получено от Клиента заявление о расторжении Договора КРО, и Клиент совершает действия, направленные на получение услуг и/или совершение расчетных операций (сделок) и/или исполнение обязательств в рамках Договора КРО, данные обстоятельства являются подтверждением согласия Клиента с такими изменениями.

1.21. Порядок совершения не включенных в Комплексные правила расчетных операций и/или сделок, иных сделок регулируется правилами (условиями) их совершения, установленными РНКО, условиями соответствующих Договоров, законодательством Российской Федерации.

1.22. В отношении отдельных расчетных операций и/или сделок могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации или в порядке, им предусмотренном, РНКО и/или другими финансовыми организациями.

1.23. При осуществлении Клиентом валютных операций РНКО выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему валютным законодательством Российской Федерации полномочий осуществляет контроль соблюдения Клиентом валютного законодательства Российской Федерации.

1.24. Условия использования Клиентом Системы ДО определяются Договором ДО. Настоящим Стороны договорились, что заключение Клиентом Договора расчетного счета, предполагающего использование Системы ДО, свидетельствует о согласии Клиента на заключение Договора ДО и использование Системы ДО, а также на строгое соблюдение всех рекомендуемых РНКО мер, связанных с обеспечением защиты конфиденциальной информации и противодействия мошенничеству.

1.25. В период действия Договора КРО Стороны обязаны соблюдать Условия обработки персональных данных, установленные в Приложении № 4 к настоящим Комплексным правилам.

1.26. Клиент настоящим предоставляет право РНКО производить списание денежных средств с любых расчетных счетов Клиента, открытых в РНКО, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), при условии, что такое списание не противоречит законодательству Российской Федерации, а именно:

- суммы комиссионного вознаграждения РНКО в соответствии с Тарифами, при этом порядок и последовательность взимания комиссионного вознаграждения определяется РНКО самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетном счете;
- денежных средств, ошибочно зачисленных на расчетный счет;
- сумм, причитающихся РНКО по Договору расчетного счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, Договору ДО, иным Договорам (Соглашениям), заключенным между Сторонами, Тарифами;
- суммы возмещения фактических расходов, понесенных РНКО при совершении операций через корреспондентов на территории Российской Федерации и (или) иностранных государств;
- стоимости почтовых, телеграфных расходов, понесенных РНКО при исполнении Распоряжений;
- стоимости понесенных РНКО расходов при доставке расчетных (платежных) документов Клиенту;
- по требованию получателей/взыскателей в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) соглашениями, заключенными между Сторонами.

1.27. Списание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами РНКО; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими Договорами (Соглашениями), заключенными между РНКО и Клиентом, после получения РНКО документа, обосновывающего сумму расходов.

1.28. Списание денежных средств в соответствии с пунктом 1.26 настоящих Комплексных правил осуществляется на основании соответствующего расчетного документа, составленного РНКО, на условиях заранее данного акцепта, при этом заключение Договора КРО означает предоставление такого акцепта РНКО. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед РНКО. Количество расчетных документов, предъявляемых к расчетному(ым) счету(ам), не ограничено. Допускается частичное исполнение расчетных документов. При недостаточности денежных средств на расчетном счете в валюте обязательств Клиент предоставляет право РНКО осуществлять списание денежных средств, без его дополнительного распоряжения со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств по официальному курсу Банка России, установленному на дату совершения операции, если иное не предусмотрено Тарифами или иным Договором (Соглашением).

1.29. Особые условия:

1.29.1. Клиент соглашается с тем, что в случае осуществления Операций по расчетному счету с использованием Системы ДО документы, на основании которых произведены расчеты и осуществлены операции по дебету и кредиту расчетного счета и выписки по расчетному счету выдаются Клиенту на бумажном носителе только по запросу Клиента и в соответствии с Тарифами РНКО.

1.29.2. РНКО имеет право предоставлять Клиенту бумажные копии электронных расчетных (платежных) документов, оформленные штампом, проставленным программным путем.

1.29.3. Клиент соглашается с тем, что РНКО имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных РНКО в связи с заключением Договора КРО в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки РНКО новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

1.29.4. От имени Клиента Распоряжения о переводе денежных средств с расчетного счета подписывают лица, образцы подписей которых указаны в действующей Карточке (при наличии) или Уполномоченные лица, имеющие право распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете, используя аналог собственноручной подписи.

В Карточке Клиента может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по расчетному счету и наделенных правом подписи или у Клиента несколько Уполномоченных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете, используя аналог собственноручной подписи.

В этом случае Распоряжения Клиента подписываются одним или двумя Уполномоченными лицами. При этом количество подписей Уполномоченных лиц, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, и их возможное сочетание устанавливаются Клиентом в Заявлении о лицах, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи по форме РНКО, размещенной на Сайте РНКО. РНКО принимает к исполнению Распоряжения Клиента в соответствии с указанным заявлением.

1.29.5. РНКО имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых Договоров. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора КРО, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора КРО. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его письменном отзыве.

1.30. Электронный документооборот с использованием УКЭП при заключении и исполнении Договора КРО, предусмотренный настоящими Комплексными правилами.

1.30.1. РНКО и Клиент по взаимному согласию могут при заключении и исполнении Договора КРО

осуществлять обмен документами в электронном виде, подписанными УКЭП.

Такой обмен документами предусмотрен непосредственно законодательством Российской Федерации и не требует обязательного подписания Сторонами отдельного договора об электронном обмене. В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

1.30.2. При заключении и исполнении Договора КРО, Стороны направляют подписанные УКЭП:

- Заявление на присоединение к Комплексным правилам и другие документы, перечисленные в настоящих Комплексных правилах;
- документы, перечисленные в качестве Приложений к настоящим Комплексным правилам;
- документы и их копии, представляемые в РНКО для открытия расчетного счета, обновлении идентификационных данных/сведений;
- счета-фактуры, оформляемые при оказании Клиенту услуг в соответствии с настоящими Комплексными правилами согласно положениям Налогового Кодекса Российской Федерации. Предоставление РНКО счета-фактуры на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента, составленному в свободной форме. Указанный запрос может быть передан также по Системе ДО;
- иные сведения и документы, запрошенные РНКО.

1.30.3. Клиент может в рамках электронного документооборота направить в РНКО пакет документов одним архивом. При подписании архива подписанным также считается каждый из документов, входящих в архив.

1.30.4. Обмен документами, экранные формы (электронный формат) которых реализованы в Системе ДО, не осуществляется посредством системы, указанной в п. 1.30.5, за исключением случаев невозможности отправки документов Клиентом по Системе ДО в силу различных причин (в частности, технический сбой Системы ДО, Компрометация Средства доступа/Средства подтверждения и т.д.).

1.30.5. Для передачи и получения электронных документов РНКО использует электронную систему документооборота «Контур.Диадок», разработанную для формирования, отправки, получения и подписи документов (далее – ЭДО). ЭДО может быть использован Клиентом в качестве альтернативного способа отправки документов вместо Системы ДО только в случае невозможности отправки документов по Системе ДО в соответствии с п. 1.30.4.

Клиент самостоятельно выбирает систему электронного документооборота при условии, что ее оператор обеспечивает передачу и получение электронных документов Системы «Контур.Диадок» (роуминг) (далее также - ЭДО).

Клиент и РНКО самостоятельно заключают договоры на выпуск квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) с любым удостоверяющим центром, аккредитованным согласно требованиям Федерального закона от 06.04.2011 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Сторона, сменившая оператора электронного документооборота, обязана уведомить об этом другую Сторону. На Сторону, не исполнившую обязанность по такому уведомлению, возлагается риск вызванных этим неблагоприятных последствий для обеих Сторон, включая возмещение убытков.

1.30.6. Для начала обмена ЭД Стороны должны совершить действия, подтверждающие их согласие на использование электронного документооборота согласно правилам соответствующего оператора электронного документооборота, например, одна Сторона направляет другой Стороне «Приглашение» на участие в электронном документообороте, а вторая Сторона направляет ответ о принятии данного «Приглашения».

1.30.7. При использовании УКЭП Клиент и РНКО обязаны:

1.30.7.1. обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использования принадлежащих им ключей электронных подписей без их согласия;

1.30.7.2. уведомлять удостоверяющий центр, выдавший Сертификат, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем 1 (Одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

1.30.7.3. не использовать Ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;

1.30.7.4. использовать для создания и проверки УКЭП, создания ключей электронных подписей и ключей их проверки, сертифицированные в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» средства электронной подписи.

1.30.8. УКЭП признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий:

1.30.8.1. Сертификат создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

1.30.8.2. Сертификат действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;

1.30.8.3. имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу Сертификата, с помощью которого подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием сертифицированных средств электронной подписи, и с использованием сертификата лица, подписавшего электронный документ;

1.30.8.4. УКЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в Сертификате лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

1.30.9. Клиент и/или РНКО могут в любое время отказаться от участия в электронном документообороте, направив уведомление об этом другой Стороне посредством системы электронного документооборота не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до прекращения использования электронного документооборота.

1.30.10. Клиент и/или РНКО вправе в любой момент обратиться к оператору электронного документооборота для разрешения спорных вопросов по фактам документооборота без извещения о таком обращении другой Стороны.

1.30.11. Клиент и РНКО обязаны информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными УКЭП, в случае технического сбоя внутренних систем Стороны. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью Уполномоченного лица и заверением печатью (при наличии) или иными способами, согласованными Сторонами в рабочем порядке.

1.30.12. Клиент и РНКО обязуются информировать друг друга о полномочиях владельцев Сертификатов, а также об ограничениях в использовании Сертификатов.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. РНКО обязуется:

2.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента, своевременно исполнять по поручению Клиента все Операции, предусмотренные для расчетного счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КРО и утвержденными Тарифами РНКО.

2.1.2. Оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами РНКО и Договорами (Соглашениями), заключенными между Клиентом и РНКО, при наличии на счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося РНКО.

2.1.3. По Распоряжению Клиента перечислять с расчетного счета денежные средства Клиента в пределах их остатка на счете при условии соответствия проводимых Операций и представленного Распоряжения требованиям действующего законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО Распоряжения, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.4. Принимать к исполнению Распоряжения Клиента текущим Операционным днем в рабочие дни в течение Операционного дня, установленного в РНКО. Распоряжения Клиента, поступившие в РНКО после окончания Операционного дня, принимаются к исполнению следующим Операционным днем. Информация о продолжительности Операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения на Сайте РНКО, в том числе в Тарифах, в клиентском зале дополнительного офиса РНКО, обслуживающего Клиента.

2.1.5. Зачислять денежные средства на расчетный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО должным образом оформленных подтверждающих расчетных (платежных) документов на соответствующие денежные суммы.

2.1.6. Исполнять платежные требования и инкассовые поручения, предъявленные к расчетному счету Клиента, в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.7. Осуществлять принятие на инкассо Распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Условия приема и порядок их передачи в кредитную организацию плательщика, определяются Дополнительными соглашениями к Договору КРО.

2.1.8. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки по расчетному счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в порядке, установленном в соответствии с заявлением Клиента, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения РНКО соответствующего заявления.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на расчетном счете, и лицам, предъявившим в РНКО надлежащим образом оформленную доверенность.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента.

2.1.9. Бесплатно консультировать Клиента по вопросам действующего законодательства Российской Федерации о расчетах, технологии их проведения, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе согласно Тарифам РНКО.

2.1.10. Обеспечивать сохранность тайны расчетного счета, Операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.11. Обеспечить обработку персональных данных, ставших известными РНКО в целях идентификации Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в связи с заключением Договора КРО и его дальнейшего надлежащего исполнения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующего защиту персональных данных.

2.2. РНКО имеет право:

2.2.1. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения на проведение Операции по расчетному счету, в том числе Распоряжения по зачислению денежных средств на расчетный счет Клиент в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами РНКО, а также в случаях:

- если РНКО из открытых информационных источников стало известно о прекращении полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться расчетным счетом;
- если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации, настоящим Комплексным правилам;
- если у РНКО возникли сомнения в том, что распоряжение действительно поступило от Клиента или Представителя Клиента;
- при наличии на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента;
- наличия у Клиента просроченной задолженности за оказанные услуги, а также отсутствия на расчетном счете денежных средств для оплаты услуги в соответствии с Тарифами РНКО;
- ненадлежащего предоставления/оформления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Комплексными правилами;
- иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Комплексными правилами.

2.2.2. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента, приостановить совершение Операций по расчетному счету, в случае возникновения сомнений в правомочности лиц, действующих от имени Клиента, в случае возникновения конфликта между участниками организации – Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и/или ПОД/ФТ/ЭДФРОМУ.

2.2.3. Вносить исправления в записи по расчетному счету Клиента без его согласия при выявлении произведенной ранее по вине РНКО ошибочной записи по расчетному счету в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

2.2.4. Производить списание с расчетного счета Клиента денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Договором КРО, а также иными Договорами, которые заключены Клиентом и РНКО по другим операциям/сделкам.

2.2.5. РНКО имеет право установить Клиенту индивидуальные тарифы комиссионных за расчетное обслуживание, а также размер процентов, начисляемых на остаток средств на расчетном счете, что должно быть отражено в отдельных соглашениях к Договору КРО.

2.2.6. Запрашивать у Клиента следующие документы и информацию:

- документы и информацию, необходимые для осуществления РНКО проверки соответствия проводимых Операций по расчетному счету нормам и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренним нормативным документам РНКО, а также для обеспечения соблюдения норм и требований законодательства Российской Федерации самим РНКО;

- документы, обосновывающие зачисление на расчетный счет и/или списание денежных средств с расчетного счета (документы, являющиеся основанием для проведения Операций по расчетному счету) в установленный РНКО срок и запрашивать у Клиента документы и информацию в целях установления и идентификации Выгодоприобретателей по проводимым по расчетному счету Операциям;

- документы о финансовом положении, целях финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации, источниках происхождения активов, как самого Клиента, так и его Выгодоприобретателей и контрагентов (при наличии такой информации у Клиента), а также бизнес-план, инвестиционную политику (при наличии), расчет финансовых результатов, налоговые декларации и иные документы, касающиеся деятельности Клиента;

- обновление информации о самом Клиенте, его Представителе, контрагентах, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах в порядке и по форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами РНКО;

- другие документы и информацию (сведения), необходимые РНКО в соответствии с Договором КРО или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами РНКО.

2.2.7. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, путем направления запроса Клиенту одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание Клиента осуществляется с использованием Системы ДО - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, предусмотренным при дистанционном обслуживании Клиента;

- почтовым отправлением (письмом) (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), направляемым РНКО по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ – для юридического лица/ЕГРИП – для индивидуальных предпринимателей;

- вручением под расписку Представителю Клиента, который имеет право действовать от имени Клиента без доверенности или который действует от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Днем получения запроса считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного РНКО способа направления запроса:

- дата направления запроса в электронном виде, зафиксированная в Системе ДО;
- дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления (письма), направленного РНКО;
- дата вручения, указанная в расписке Представителя Клиента.

В случае уклонения Клиента (его Представителя) от получения почтового отправления (письма), направленного РНКО, или отсутствия Клиента/Представителя Клиента по адресу, указанному в ЕГРЮЛ/ЕГРИП, при условии отсутствия возможности направить запрос другим установленным настоящими Комплексными правилами способом, днем получения запроса считается дата, указанная на почтовом штемпеле, проставленном на почтовом отправлении (письме) и/или почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) РНКО.

2.2.8. Приостановить в порядке, установленном настоящим пунктом, расходные Операции по расчетному счету Клиента:

2.2.8.1. в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Отмена приостановления расходных Операций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.2.8.2. в случае если по истечении срока, указанного в п. 2.2.11.1.2.3.5 настоящих Комплексных правил, Клиентом не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, при условии непредставления Клиентом письма, указанного в п.п. 2.3.5.1 или 2.3.5.2 настоящих Комплексных правил;

2.2.8.3. в случае если по истечении срока, указанного в письме, представляемом Клиентом в соответствии с п. 2.3.5.2 настоящих Комплексных правил, Клиентом не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил;

2.2.8.4. в случае возникновения подозрений в том, что Операция осуществляется Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или выявлены в деятельности Клиента факты проведения по его счетам расчетов, соответствующих критериям подозрительных операций / сделок – РНКО вправе ~~отключить Систему~~ ограничить доступ к Системе ДО.

Приостановление расходных Операций в случаях, указанных в п. 2.2.8.2 и п. 2.2.8.3 настоящих Комплексных правил, и его отмена осуществляется в следующем порядке:

- приостановление расходных Операций осуществляется РНКО, начиная с даты, указанной в уведомлении, направляемом РНКО Клиенту в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.2.7 настоящих Комплексных правил.

При этом приостановление расходных Операций означает прекращение всех расходных Операций, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации относятся к пятой очереди списания денежных средств с расчетного счета, за исключением Операций, связанных с исполнением обязательств Клиента перед РНКО, Операций, имеющих приоритет в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествующих исполнению обязанности по уплате налогов, сборов и страховых взносов, а также поручения о перечислении налога (сбора, страховых взносов), авансового платежа, единого налогового платежа, пеней, штрафа в бюджетную систему Российской Федерации.

2.2.9. Отменить приостановления расходных Операций в порядке, установленном настоящим пунктом, а именно:

- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- в случае представления Клиентом в полном объеме документов и информации, запрошенных РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил;
- в случае отзыва РНКО запроса, направленного Клиенту в соответствии с настоящими Комплексными правилами.

Возобновление проведения по расчетному счету приостановленных расходных Операций возможно при представлении Клиентом полного и качественного объема документов и информации, запрошенных РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, а также при принятии РНКО положительного решения по итогам рассмотрения предоставленного пакета документов/сведений, или в день, указанный в уведомлении, направляемом РНКО Клиенту в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.2.7 настоящих Комплексных правил

2.2.10. Отказать Клиенту в приеме от него Распоряжений на проведение Операций по расчетному счету, подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента, после предварительного предупреждения Клиента об этом любым доступным РНКО способом взаимодействия с Клиентом, в

случаях выявления признаков сомнительных Операций в целях исполнения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

2.2.11. Приостановить исполнение Распоряжения Клиента о совершении Операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента до осуществления списания денежных средств с расчетного счета Клиента на срок не более двух рабочих дней. О приостановлении исполнения указанного Распоряжения РНКО обязан в день такого приостановления уведомить Клиента по Системе ДО с указанием причины такого приостановления и запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения РНКО незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента вышеуказанного подтверждения, РНКО возобновляет исполнение Распоряжения Клиента по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения Распоряжения Клиента о совершении Операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента

2.2.12. Производить со Счета Клиента списание без дополнительного распоряжения Клиента:

- сумм денежных средств, зачисленных на расчетный счет Клиента ошибочно;
- сумм вознаграждения за услуги, оказываемые РНКО в соответствии с действующими Тарифами РНКО;
- сумм расходов, оплаченных или подлежащих оплате РНКО банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных расходов, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных РНКО при исполнении поручений Клиента;
- сумм иных задолженностей по обязательствам Клиента перед РНКО, возникших на основании Договоров (Соглашений), заключенных между РНКО и Клиентом;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.13. Приостановить исполнение Распоряжений Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы и иные обстоятельства, возникшие не по вине РНКО.

2.2.14. РНКО вправе в любой момент запросить: договоры, счета, акты, накладные, транспортные документы, таможенные документы, сведения о происхождении денежных средств; сведения о контрагентах, сведения о структуре сделки; сведения о фактическом исполнении обязательств (данный список не является исчерпывающим и может быть дополнен, исходя из специфики операций).

2.2.15. РНКО вправе проводить повторную идентификацию Клиента, Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя.

2.2.16. РНКО вправе ограничить проведение отдельных операций до получения необходимых документов и завершения проверки.

2.2.17. РНКО вправе отказаться от проведения операций либо прекратить обслуживание Клиента при возникновении высокого уровня риска.

2.2.17.1 РНКО вправе отказать в проведении операции: при непредставлении документов, при представлении недостоверных документов, при невозможности установить экономический смысл операции, при выявлении признаков сомнительных операций, при наличии признаков обхода ограничительных мер, при наличии признаков фиктивной деятельности.

2.2.18. РНКО вправе отказать в проведении операции: при непредставлении документов, при представлении недостоверных документов, при невозможности установить экономический смысл операции, при выявлении признаков сомнительных операций, при наличии признаков обхода ограничительных мер, при наличии признаков фиктивной деятельности.

2.2.19. РНКО вправе приостанавливать исполнение распоряжения клиента при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.2.20. РНКО вправе запросить дополнительное подтверждение распоряжения посредством: SMS, Push, УКЭП, телефонного звонка, иных способов аутентификации.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок осуществления расчетных Операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Оплачивать услуги, оказываемые РНКО, согласно Тарифам РНКО (или Соглашению к Договору КРО).

2.3.3. КЛИЕНТ обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить РНКО о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет расчетного счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные Операции и остаток средств на расчетном счете считаются подтвержденными.

2.3.4. Представлять РНКО в случае внесения изменений в документы, представленные/которые должны быть представлены при открытии расчетного счета (в т.ч. при изменении и дополнении в учредительные и иные документы, при смене адреса, почтовых реквизитов, Контактных номеров телефона, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные (платежные) документы, при этом одновременно представлять РНКО новую Карточку (при необходимости). Уведомлять в письменной форме РНКО об указанных изменениях с представлением РНКО документов, подтверждающих соответствующие изменения в течение 5 (пяти) рабочих дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

2.3.5. Представлять в РНКО документы и информацию, запрашиваемые РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, в срок, установленный в запросе РНКО, за исключением случаев, когда документы и/или информация подлежат представлению в РНКО до проведения Клиентом Операции по расчетному счету:

2.3.5.1. в случае если представить запрашиваемые РНКО документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным на законном основании, Клиент в течение срока, указанного в п. 2.3.5 настоящих Комплексных правил, обязан представить в РНКО письмо с указанием причины невозможности предоставления запрашиваемых документов и информации;

2.3.5.2. в случае наличия у Клиента обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 2.3.5 настоящих Комплексных правил, представить запрашиваемые РНКО документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, Клиент в течение срока, указанного в п. 2.3.5 настоящих Комплексных правил, обязан представить в РНКО письмо, содержащее перечень документов и/или информации, которые не могут быть представлены, с указанием причины, по которой указанные документы и/или информация не могут быть представлены, и срока представления в РНКО этих документов и/или информации;

2.3.5.3. представить РНКО документы и информацию, запрашиваемые РНКО в соответствии с п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, в виде и в соответствии с перечнем, указанным РНКО в запросе, направляемом Клиенту.

2.3.6. Представить запрашиваемые РНКО документы и информацию, указанные в п. 2.2.6 настоящих Комплексных правил, и/или письма, указанные в п. 2.3.5.1 или п. 2.3.5.2 настоящих Комплексных правил, одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание Клиента осуществляется с использованием Системы ДО - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, предусмотренным дистанционным обслуживанием Клиента;
- почтовым отправлением, направляемым Клиентом по адресу местонахождения РНКО с описью вложения;
- вручением под расписку представителю РНКО.

Днем получения документов и информации, указанных в п. 2.3.5.3 настоящих Комплексных правил, считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного Клиентом способа их направления:

- дата направления документов и информации в электронном виде, зафиксированная в Системе ДО;
- дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного Клиентом в адрес РНКО;
- дата вручения, указанная в расписке представителя РНКО.

2.3.7. Присоединяясь к настоящим Комплексным правилам Клиент подтверждает и заверяет РНКО, что ему известно и он согласен с тем, что осуществление РНКО платежа в иностранной валюте возможно путем перечисления денежных средств через банки-посредники, что связано с риском блокирования денежных средств либо возвратом платежа, в том числе, вследствие:

- действия ограничительных мер, введенных в отношении, среди прочего, Российской Федерации, плательщика, получателя платежа, банка-посредника, банка получателя платежа иностранным государством;
- отказа в совершении Операции или приостановки осуществления Операции со стороны банка-посредника, банка-получателя в связи с ограничением количества операций на стороне банка-посредника/банка-получателя или в связи необходимостью проведения банком-посредником/банком-получателем дополнительных проверок на предмет соответствия Операции регулированию иностранного государства, в том числе, с учетом применения санкционного регулирования иностранного государства;
- противоречия Операции законодательству иностранного государства;
- приостановления или прекращения действия лицензии банка-посредника или банка-получателя;
- дефолта и/или отказа банка-посредника или банка-получателя от исполнения обязательств перед РНКО по переводу или возврату денежных средств.

Клиент также признает, что:

- проводимые Клиентом Операции не попадают под действие каких-либо Санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран;
- что Клиент отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении любой Операции, выборе контрагента, и т.д.;
- любой перевод денежных средств может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных органами иностранных государств санкционных ограничений (Санкций), и в таком случае Клиент не сможет требовать от РНКО возврата денежных средств, которые могут быть арестованы либо иным образом заблокированы из-за Санкций;
- неосуществление либо несвоевременное осуществление платежа по причине возникших Санкций исполнения не будет являться каким-либо нарушением обязательств РНКО.

В соответствии с п. 1 ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что настоящие заверения об обстоятельствах имеют для РНКО существенное значение.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться всеми видами услуг по расчетному обслуживанию, предоставляемых РНКО.

2.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором КРО.

2.4.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в РНКО по вопросам проведения расчетного обслуживания.

2.4.4. В течение срока действия Договора КРО расторгнуть любой Договор расчетного счета и закрыть расчетный счет в порядке, установленном настоящими Комплексными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.5. В целях исполнения требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» Клиент гарантирует, что персональные данные, представленные в целях заключения и дальнейшего исполнения Договора КРО, переданы РНКО с согласия субъектов персональных данных.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае нарушения принятых на себя по Договору КРО обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями Договора КРО и действующего законодательства Российской Федерации.

3.2. РНКО не несет ответственность за последствия исполнения поручений, подписанных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними

нормативными документами РНКО и настоящими Комплексными правилами РНКО не мог установить факта подписания Распоряжения неуполномоченными лицами.

3.3. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае предоставления им ненадлежащих документов об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах, а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться расчетным счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.4. РНКО не несет ответственности за: решения банков-корреспондентов, сроки прохождения платежей, удержание комиссий банками-корреспондентами, блокировку платежей иностранными банками, проведение санкционных проверок, возврат платежей иностранными банками.

3.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору КРО, если докажут, что нарушение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе Банка России), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору КРО, обязана в разумно короткий срок, но не более 1 (Одного) рабочего дня уведомить об этом другую Сторону.

3.6. Если в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации какое-либо из положений Договора КРО стало ему противоречить, это не влечет признания недействительным всего Договора КРО – недействующим становится только противоречащее законодательству Российской Федерации положение Договора КРО, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. При возникновении споров по Договору КРО Стороны решают их путем переговоров. При недостижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке в Арбитражном суде г. Москвы.

При разрешении споров используется материальное право Российской Федерации.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию/запрос/обращение по Договору КРО в 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации претензии/запроса/обращения.

Срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами и/или нормативными актами Банка России. РНКО уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту соответствующее уведомление.

5. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КРО, ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

5.1. Договор КРО вступает в силу с даты принятия (акцепта) РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам и заключен на неопределенный срок.

5.2. Договор КРО прекращает действие в момент расторжения последнего действующего Договора расчетного счета, заключенного с Клиентом.

5.3. РНКО имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора расчетного счета или Договора КРО в целом в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев Операции по расчетному счету(ам), открытых в рамках Договора КРО, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления РНКО такого письменного уведомления. Данное уведомление может быть направлено одним из следующих способов: почтовым отправлением или с использованием Системы ДО.

5.4. РНКО вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления РНКО Клиенту письменного уведомления о его расторжении. Данное уведомление может быть направлено одним из следующих способов: почтовым отправлением или с использованием Системы ДО.

5.5. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор расчетного счета и/или Договор КРО в целом, направив в РНКО надлежащим образом оформленное и подписанное Заявление на закрытие счета во форме РНКО, размещенной на Сайте РНКО или Заявление о расторжении Договора комплексного расчетного обслуживания и закрытии расчетного счёта (далее – Заявление о расторжении

договора) по форме, установленной РНКО (Приложение № 5 к настоящим Комплексным правилам) на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДО. Заявление о расторжении договора должно содержать подтверждение остатка денежных средств на расчетном счете и реквизиты для его перечисления при наличии остатка на расчетном(ых) счете(ах).

5.6. Основанием для закрытия расчетного счета является прекращение Договора расчетного счета. Расчетный счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

5.7. После прекращения Договора расчетного счета приходные и расходные Операции по расчетному счету Клиента не осуществляются, за исключением Операции, предусмотренных п. 5.8 настоящих Комплексных правил. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора расчетного счета, возвращаются отправителю.

5.8. После прекращения Договора расчетного счета до истечения 7 (семи) дней после получения письменного Заявления о расторжении договора остаток денежных средств по расчетному счету перечисляется РНКО платежным поручением по указанным в Заявлении о расторжении договора реквизитам.

5.9. При отсутствии денежных средств на расчетном счете, запись о закрытии счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора расчетного счета.

5.10. Наличие предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на расчетном счете при отсутствии на счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии расчетного счета в Книгу регистрации открытых счетов.

5.11. При наличии на расчетном счете денежных средств на день прекращения Договора расчетного счета, запись о закрытии счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с расчетного счета.

5.12. В случае прекращения Договора расчетного счета при наличии предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на расчетном счете и наличии денежных средств на счете, внесение записи о закрытии счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с расчетного счета.

5.13. Наличие неисполненных расчетных (платежных) документов не препятствует прекращению Договора расчетного счета и внесению записи о закрытии счета в Книгу регистрации открытых счетов.

5.14. РНКО вправе отказать в приеме Заявления о расторжении договора при наличии денежных средств на расчетном счете и законно установленных ограничений по распоряжению ими. Клиент направляет в РНКО Заявление на расторжение договора после отмены соответствующих ограничений.

5.15. При закрытии расчетного счета расчетные (платежные) документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия денежных средств на расчетном счете, возвращаются Клиенту/Взыскателю. При невозможности возврата расчетных (платежных) документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в РНКО.

ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Используемые в Договоре КРО термины и определения, имеют следующие значения:

РНКО – Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «ПлатаПэй» (сокращенное наименование: АО РНКО «ПлатаПэй», место нахождения: 127015, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Беговой, проезд Бумажный, д 19, помещение 6/8В, ОГРН 1257700402178, ИНН 7736371342, КПП 771401001, БИК 044525098, к/с 30103810545374525098 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО, тел: 8 (800) 101-59-59, +7 (495) 198-59-59, включая головной офис РНКО и его внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы).

Сайт РНКО - сайт РНКО в сети Интернет по адресу platapay.ru.

Тарифы - Сборник тарифов АО РНКО «ПлатаПэй» - система ставок (размер) комиссионного вознаграждения РНКО и условий его взимания в рамках проведения отдельной операции по расчетному счету, специальному расчетному счету Клиента. Действующие Тарифы размещаются на Сайте РНКО.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица, имеющее(ий) намерение заключить или заключившее(ий) с РНКО Договор КРО.

Опросник Клиента – документ по установленной РНКО форме, позволяющий РНКО изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (в том числе о представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце).

Контактный номер телефона – номер телефона, в том числе мобильного телефона, указанный в Опроснике Клиента и в Заявлении на присоединение к Комплексным правилам или доведенный до РНКО Клиентом в рамках обновления информации о Клиенте и который может использоваться РНКО в целях взаимодействия с Клиентом по Договору КРО и Договору ДО, в том числе посредством смс-информирования.

Рабочий день – любой день недели, в который РНКО вправе проводить расчетные операции и сделки. Рабочими днями не являются выходные и нерабочие праздничные дни, установленные законодательством Российской Федерации или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней либо установленные решением Правительства Российской Федерации.

Операционное время - интервал времени Рабочего дня, в течение которого РНКО оказывает Клиенту свои услуги (услугу, набор услуг) в соответствии с Тарифами. Информация об Операционном времени размещается на Сайте РНКО, в том числе в Тарифах, дополнительных офисах РНКО.

Операция – любая финансовая операция по расчетному счету, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующим Договором расчетного счета, проводимая Клиентом с использованием Системы ДО, влекущая списание денежных средств с расчетного счета или их зачисление на расчетный счет, конверсионные операции.

Распоряжение – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод/зачисление денежных средств с/на расчетный счет.

Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

Документы валютного контроля – документы и информация, связанные с проведением валютных операций, порядок и сроки предоставления которых установлены Законодательством Российской Федерации.

Заявление на присоединение к Комплексным правилам – заявление Клиента о принятии условий Комплексных правил (присоединении к ним) в полном объеме, без изъятий, подтверждающее намерение Клиента заключить с РНКО Договор КРО. Заявление на присоединение к Комплексным правилам может быть составлено в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения № 3 к Комплексным правилам.

Заявление на открытие счета юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю (Заявление на открытие счета) - заявление на открытие второго и последующих расчетных счетов в рамках ранее заключенного Договора КРО.

Выписка - документ, формируемый РНКО, содержащий информацию о произведенных списаниях/зачислениях по расчетному счету за запрашиваемый Клиентом период.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента (по форме РНКО).

Очереди Распоряжений – очередь не исполненных в срок Распоряжений (картотека № 2), очередь ожидающих акцепта Распоряжений (картотека № 1), очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Представитель Клиента (Представитель) – лицо, при совершении Операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочие которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Уполномоченное лицо – физическое лицо, уполномоченное распоряжаться расчетным счетом Клиента. Право подписи Клиента-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица принадлежит руководителю (единоличному исполнительному органу), а также иным лицам, наделенным правом подписи, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, законодательством иностранного государства.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

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.

Санкции – любые экономические или финансовые санкции, торговые эмбарго или другие запреты или ограничения на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок, и любые иные аналогичные санкции, введенные иностранными государствами/организациями, в том числе блокирующие санкции, замораживающие активы и запрещающие финансирование, осуществление определенных видов деятельности, проведение определенных видов операций, и (или) секторальные санкции, которые не замораживают активы или не запрещают финансирование конкретного лица, однако ограничивают доступ некоторых физических и юридических лиц к финансированию, ограничивают импорт/экспорт товаров, технологий или услуг.

Комплексные правила – настоящие Комплексные правила расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй». Все приложения к Комплексным правилам являются их неотъемлемой частью.

Договор комплексного расчетного обслуживания (Договор КРО) - Договор комплексного расчетного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица – договор, заключаемый или заключенный между РНКО и Клиентом, в рамках которого может быть заключен Договор(ы) расчетного обслуживания в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, Договор ДО в любом их сочетании.

Договор расчетного счета – Договор расчетного счета, на основании которого Клиенту открывается расчетный счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Договор дистанционного обслуживания (Договор ДО) – Договор дистанционного обслуживания Клиентов с использованием Системы ДО, заключенный между РНКО и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между РНКО и Клиентом при предоставлении РНКО доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы ДО. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

- ✓ **Заявление на присоединение к Комплексным правилам** – документ по форме РНКО надлежащим образом оформленный, заполненный и подписанный Клиентом, акцептованный РНКО;
- ✓ **Правила и рекомендации** по информационной безопасности при работе с системой дистанционного обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй» (Приложение 4 к Договору ДО);
- ✓ **Тарифы** – доводимые РНКО до сведения Клиентов в порядке, определяемом РНКО в настоящих Комплексных правилах.

Дистанционное обслуживание (ДО) – предоставление РНКО Клиенту с использованием Системы ДО одной или несколько из следующих возможностей:

- ✓ направление РНКО ЭД, являющихся Распоряжениями;
- ✓ заключение, изменение и (или) расторжение Договора КРО, Договора расчетного счета путем направления РНКО ЭД, являющегося офертой для ее акцепта РНКО, на условиях и в порядке, предусмотренных в Договоре КРО;
- ✓ направление РНКО и получение от РНКО иных ЭД, в том числе в рамках заключения и (или) исполнения Сторонами Договора КРО на условиях и в порядке, им предусмотренных;
- ✓ направление РНКО и получение от РНКО информационных сообщений.

Система дистанционного обслуживания (Система ДО) - Система дистанционного обслуживания, обмена ЭД, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и РНКО. РНКО предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет- банка и/или Мобильного приложения Системы ДО:

- ✓ Интернет-банк – автоматизированная система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее – сеть «Интернет») дистанционное обслуживание Клиента.
- ✓ Мобильное приложение Системы ДО - автоматизированная система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе «Интернет-банк», в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

Владелец Логина и Пароля – уполномоченный Представитель Клиента, на имя которого выданы Логин и Пароль, предоставляющее доступ к Системе ДО в соответствии с правами, установленными в заявлении Клиента.

Временный пароль – пароль, который присваивается РНКО Клиенту при регистрации Представителя клиента в Системе ДО, действующий до момента присвоения пароля при первом входе в Систему ДО.

Идентификатор пользователя (Логин) - уникальная последовательность символов, присваиваемая РНКО Клиенту (Представителю клиента) и состоящая из латинских букв и цифр, которая позволяет РНКО идентифицировать Владельца Логина и Пароля в Системе ДО. Логин выдается в РНКО в момент подключения к Системе ДО. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае действие, совершенное Клиентом в Системе ДО под любым из Логинов, считается совершенными Клиентом.

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль используется для входа в Систему ДО и позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо является владельцем представленного Логина. При регистрации Клиента (Представителя клиента) в Системе ДО высылается Временный пароль в виде SMS -сообщения, который должен быть изменен при первом входе в Систему ДО.

Простая электронная подпись (Простая ЭП, ПЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения Владельца Логина и Пароля. Документы, подписанные ПЭП, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, подписанным уполномоченным Представителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии у Клиента печати), и имеют юридическую силу.

Средство доступа - Логин и Пароль, позволяющие однозначно идентифицировать Владельца Логина и Пароля в Системе ДО и подтверждающие права Клиента на доступ в Систему ДО.

Средство подтверждения - Одноразовый пароль/Код подтверждения (код) - средство подтверждения Клиентом неизменности, подлинности и целостности передаваемого по Системе ДО Распоряжения,

формируется Системой ДО и направляется Клиенту/Представителю на указанный им Контактный номер мобильного телефона посредством SMS – сообщения/Push-уведомления для удостоверения права распоряжения средствами на счетах при совершении Операций и является Простой ЭП Клиента в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ.

Push-уведомление - уведомление, отправляемое РНКО с использованием сети «Интернет» на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением Системы ДО.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронное сообщение - информация, переданная или полученная пользователем информационно-телекоммуникационной сети.

Безопасность информации – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при котором с требуемой вероятностью обеспечивается Защита информации, состояние защищенности информации, обрабатываемой средствами вычислительной техники или автоматизированной системы, от внутренних или внешних угроз.

Доменное имя - обозначение символами, предназначенное для адресации сайтов в сети Интернет в целях обеспечения доступа к информации, размещенной в сети Интернет.

Защита информации – комплекс организационно-технических мероприятий, проводимых с целью предотвращения утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, изменения, модификации (подделки), несанкционированного копирования, блокирования информации.

Компрометация Средства доступа/Средства подтверждения – утрата доверия (в том числе утрата, незаконное использование, совершение операций без добровольного согласия Клиента и т.д.) к тому, что используемые Средства доступа и/или Средства подтверждения обеспечивают безопасность информации, передаваемой Клиентом в РНКО с использованием Системы ДО.

Несанкционированная операция – Операция, совершенная без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Регламентные работы – комплекс технических мероприятий, проводимых РНКО периодически, регулярно или во внеплановом порядке (в случаях технологических сбоев, аварий, смены поставщика услуг связи и по иным причинам, влияющим на работоспособность Системы ДО) при эксплуатации программно-аппаратного комплекса Системы ДО.

Страница веб-сайта – часть веб-сайта в сети Интернет, доступ к которой осуществляется по указателю, состоящему из Доменного имени и символов, определенных владельцем веб-сайта в сети Интернет.

ДОГОВОР ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, В АО РНКО «ПЛАТАПЭЙ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор дистанционного обслуживания, в АО РНКО «ПлатаПэй» (Договор ДО) является неотъемлемой частью Договора комплексного расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей.

1.2. Предметом настоящего Договора ДО является подключение Клиента к Системе дистанционного обслуживания (Система ДО) и последующее дистанционное взаимодействие Сторон с использованием Системы ДО в соответствии с законодательством Российской Федерации, применяемыми в практике обычаями делового оборота, Тарифами РНКО, а также условиями настоящего Договора ДО и Договора КРО.

1.3. Система ДО предназначена для проведения расчетных операций по расчетным счетам Клиента в РНКО на основании Распоряжений, сформированных Клиентом посредством Системы ДО, для передачи между Сторонами, иной информации и документов, связанных с обслуживанием Клиента в РНКО, а также для совершения сделок между РНКО и Клиентом по электронным каналам связи по сети Интернет.

1.4. Договор ДО являются составной и неотъемлемой частью Договора КРО.

1.5. Настоящий Договор ДО заключается путем присоединения Клиента к Договору КРО и Комплексным правилам в целом, без изъятий, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент присоединяется к Договору КРО и Комплексным правилам путем подписания Заявления на присоединении комплексного расчетного обслуживания (далее – Заявление на присоединение к Комплексным правилам), в которое включено предложение Клиента о заключении Договора ДО. Подавая в РНКО такое Заявление Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Комплексными правилами/Договором КРО, Договором ДО и Тарифами, а также подтверждает факт присоединения к ним в полном объеме, без изъятий, и принятие на себя установленных данными документами правил, прав и обязанностей.

1.6. В настоящем Договоре ДО применяются все термины и определения в значениях, установленных Комплексными правилами, если в Договоре ДО прямо не оговорено иное.

1.7. Действующая редакция Комплексных правил в том числе Договора ДО размещаются на Сайте РНКО в сети Интернет по адресу platapay.ru (Сайт РНКО). Порядок их изменения определен в Комплексных правилах.

1.8. Подтверждением заключения Договора ДО является принятие (акцепт) РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам, подтверждением принятия РНКО Заявления на присоединение к Комплексным правилам является открытие расчетного счета и направление Уведомления Клиенту об открытии расчетного счета по форме РНКО (в том числе в виде ЭД в соответствии с п. 1.30 Комплексных правил), с указанием реквизитов (номер, дата) Договора ДО.

1.9. Для аутентификации Клиента в Системе ДО, а также совершения Клиентом Операций и направления Электронных сообщений в РНКО посредством Системы ДО Стороны признают достаточной простую электронную подпись (ПЭП), формируемую путем введения одноразового кода, полученного уполномоченным Представителем Клиента от РНКО в виде SMS-сообщения.

1.10. Стороны пришли к соглашению о проведении электронного документооборота через Систему ДО с ПЭП для подтверждения авторства, подлинности и целостности Электронных документов (ЭД), передаваемых с помощью Системы ДО.

1.11. Стороны признают, что полученные РНКО надлежащим образом оформленные ЭД, подписанные ПЭП Клиентом/Уполномоченным лицом, сформированные и переданные с помощью Системы ДО, проверка ПЭП, форматов и содержания которых дала положительный результат, юридически эквивалентны получению РНКО идентичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, подписанных Клиентом/Уполномоченным лицом и скрепленных печатью Клиента.

1.12. Использование ЭД не изменяет установленных законодательством Российской Федерации,

договорами РНКО с Клиентом прав и обязанностей Сторон, содержания платежных (расчетных) документов и правил заполнения их реквизитов.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. РНКО оказывает Клиенту услуги по Системе ДО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором ДО, а Клиент оплачивает услуги РНКО, оказываемые в рамках Договора ДО, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

2.2. Обслуживание Клиентов с использованием Системы ДО осуществляется РНКО на основании Договора ДО, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации, Комплексными правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации, условия Договора ДО, до момента их изменения РНКО, применяются в части, не противоречащей таким требованиям.

2.3. Заклячая Договор ДО, Клиент тем самым подтверждает, что:

- полностью и безусловно принимает условия Договора ДО и обязуется их соблюдать;
- до заключения Договора ДО Клиент ознакомился с условиями Комплексных правил, условиями настоящего Договора ДО, Тарифами и согласен с ними в полном объеме;
- до заключения Договора ДО Клиент получил всю необходимую информацию о рисках, связанных с использованием Системы ДО и сети Интернет, и принимает на себя указанные риски в полном объеме, в том числе понимает, что доступ в Систему ДО осуществляется посредством сети Интернет и сеть Интернет является незащищенным каналом связи, соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц) при ее передаче с использованием сети Интернет, заверяет, что понимает и согласен с тем, что Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком указанных услуг Интернета (провайдером);
- согласен на то, что ЭД, сформированный в Системе ДО и заверенный ПЭП Клиента/Уполномоченного лица, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями, предусмотренными Договором ДО;
- признает, что получение РНКО документов по Системе ДО, заверенных ПЭП Клиента/Уполномоченного лица, эквивалентно получению РНКО документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом надлежащим образом;
- извещен, что несанкционированное изменение конфигурации программно-технических средств может привести к сбою в работе Системы ДО.

2.4. Контактный номер телефона должен быть зарегистрирован оператором связи на Клиента/Уполномоченное лицо. Не допускается использование Клиентом в рамках Договора КРО и Договора ДО Контактного номера телефона, который зарегистрирован оператором связи на иное лицо. РНКО не осуществляет проверку принадлежности Контактного номера телефона Клиенту/Уполномоченному лицу, Клиент самостоятельно несет любые риски, связанные с невыполнением условий настоящего пункта.

2.5. С использованием Системы ДО Клиент может совершать Операции и передавать/получать ЭД, перечень которых определен в Приложении 1 к настоящему Договору ДО. Иные документы должны изготавливаться только на бумажных носителях. Изменение перечня документов, передача которых допускается с использованием Системы ДО, осуществляется РНКО в одностороннем порядке (Клиентом используется доступная версия Системы ДО).

2.6. Стороны признают, что обязанность РНКО, предусмотренная законодательством Российской Федерации, по информированию Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа (Системы ДО) путем направления Клиенту соответствующего уведомления, выполняется РНКО посредством информирования Клиента через Систему ДО путем изменения статуса ЭД в Системе ДО в соответствии с Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств, АО РНКО «ПлатаПэй», размещаемом на Сайте РНКО.

2.7. Порядок регистрации в Системе ДО, получения, смены Логина и Пароля, обмена ЭД с использованием Системы ДО, действий Сторон при Компрометации, определен в Правилах и рекомендациях по информационной безопасности при работе с системой дистанционного обслуживания

АО РНКО «ПлатаПэй» (Приложение 4 к настоящему Договору ДО).

2.8. Стороны признают используемые ими в рамках Договора ДО алгоритмы создания и функционирования ПЭП в Системе ДО при передаче ЭД, системы обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы, защиты от несанкционированного доступа третьих лиц и сохранения банковской тайны, для подтверждения авторства и подлинности ЭД, а также для разрешения спорных ситуаций, связанных с использованием Системы ДО.

2.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДО Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств РНКО.

2.10. Настоящим Стороны пришли к соглашению о применении правил использования ПЭП Клиента, установленных в настоящем Договоре ДО. Подписанные (подтвержденные) таким образом Клиентом ЭД считаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности.

2.11. За пользование Системой ДО РНКО взимает с Клиента вознаграждение в размере и порядке, определенном в Тарифах.

2.12. РНКО вправе в одностороннем порядке изменять Договор ДО, Комплексные правила и Тарифы, соблюдая при этом процедуры уведомления Клиента, изложенные в Комплексных правилах.

2.13. РНКО вправе устанавливать в Системе ДО технические и иные ограничения, связанные с оформлением Распоряжений (включая ограничения в отношении сумм, видов операций, получателей денежных средств). Данные ограничения могут быть установлены РНКО с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства, законодательства в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ), обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями. При этом РНКО принимает от Клиента надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе, при условии наличия в РНКО действительной Карточки образцов подписей и оттиска печати такого Клиента.

2.14. РНКО вправе в случаях, определенных настоящим Договором ДО, Комплексными правилами, блокировать доступ Клиента к Системе ДО и/или использование Клиентом Системы ДО.

2.15. Стороны пришли к соглашению, что внесение исправлений/изменений в ЭД, заверенный ПЭП, возможно только путем создания нового ЭД, с учетом порядка отзыва, описанного в п. 3.4.2 настоящего Договора ДО.

2.16. Стороны считают, что ЭД Клиента, формы которых предусмотрены в Системе ДО:

- Распоряжения в рамках форм безналичных расчетов;
- документы валютного контроля;
- документы, касающиеся волеизъявления Клиента об открытии/закрытии счетов;
- документы, связанные с расчетами по аккредитиву;
- иные документы, оформленные Клиентом и направленные в РНКО, вне утвержденных форм, в т.ч. справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте;
- иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу РНКО, заверенные ПЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом/Уполномоченным лицом и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии), и обладают юридической силой.

Стороны признают, что опросные листы, анкеты и иные документы, оформленные Клиентом и направленные в РНКО вне утвержденных форм, в т.ч. справки, запросы, письма, обращения, заявления, заявки, документы, предоставляемые в рамках обновления сведений о Клиенте, иные документы, предоставляемые Клиентом по запросу РНКО, могут передаваться по Системе ДО как в сканированной копии документа на бумажном носителе с подписью Клиента/Уполномоченного лица и оттиском печати Клиента (при наличии), так и без проставления подписи Клиента/Уполномоченного лица и оттиска печати Клиента на документе в составе приложения к электронному сообщению, подписанному ПЭП, и обладают юридической силой.

Копии документов, предоставляемые в целях подтверждения изменения/обновления сведений и документов, ранее представленных в РНКО для открытия расчетного счета, могут быть заверены ПЭП

Клиента/Уполномоченного лица и представлены в РНКО в электронном виде, в данном случае копии документов юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом/Уполномоченным лицом и имеющим оттиск печати Клиента (при наличии).

2.17. Стороны признают надлежащим образом заверенными копиями переданные в Системе ДО и подписанные ПЭП, полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, обладающими юридической силой.

2.18. Стороны пришли к соглашению, что РНКО принимает Электронные документы с ПЭП Клиента, указанные в п. 2.16 настоящего Договора ДО, за исключением:

- Карточки;
- документов, касающихся изменения единоличного исполнительного органа или единственного Представителя, которому предоставлено право на открытие расчетного счета и получение (подписание) соответствующих документов, а также на подписание договоров и/или право распоряжения расчетным счетом;
- учредительных документов Клиента, если они предоставляются не в виде документов в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России согласно п. 2.19 настоящего Договора ДО.

2.19. Стороны пришли к соглашению, что документы в электронном виде, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС России, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» представляются в РНКО в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив (транспортный контейнер), содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи ФНС России.

2.20. РНКО оставляет за собой право после проведения контрольных процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в отношении поступивших в РНКО документов от Клиента в случае установления несоответствия/противоречий, а также при возникновении сомнений в их достоверности запросить оригиналы документов для установления должностным лицом РНКО (иным уполномоченным РНКО лицом) их соответствия.

2.21. Электронные документы, исходящие от Клиента, без ПЭП Клиента не имеют юридической силы, РНКО не рассматриваются и не исполняются.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. РНКО обязан:

3.1.1. Информировать Клиента о рисках, связанных с использованием Системы ДО, до момента заключения с ним Договора ДО.

3.1.2. Отказать в заключении Договора ДО в случае, если РНКО от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. При этом работник РНКО незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора ДО одним из следующих способов:

- в устной форме работником РНКО при личном присутствии Клиента в РНКО;
- посредством телефонного звонка Клиенту работником РНКО.

3.1.3. Обеспечить Клиенту надлежащее функционирование Системы ДО, в том числе в соответствии с Правилами и рекомендациями по информационной безопасности при работе с системой дистанционного обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй».

3.1.4. Предоставлять расчетные услуги с использованием Системы ДО, осуществлять операции, выполнять Распоряжения, на основании ЭД, поступивших с использованием Системы ДО, в соответствии с условиями Договора ДО и Договором КРО.

3.1.5. Принимать и отправлять ЭД, подписанные ПЭП, в соответствии с Договором ДО.

3.1.6. Обеспечить своевременное и надлежащее исполнение ЭД Клиента.

3.1.7. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Системы ДО. Телефоны и режим предоставления консультаций указаны на Сайте РНКО.

3.1.8. Обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы ДО.

3.1.9. Хранить в тайне и не передавать третьим лицам Логин и/или Пароль Клиента, используемые при работе в Системе ДО.

3.1.10. В случае принятия РНКО решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п.11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), РНКО представляет Клиенту, которому отказано в совершении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции. РНКО уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у РНКО информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору РНКО:

- посредством Системы ДО;
- посредством телефонной связи;
- электронной почты;
- SMS -сообщения;
- Push-уведомления.

3.1.11. Приостановить или прекратить использование Клиентом Системы ДО в следующих случаях:

- в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ), на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

- в случае получения уведомления о Компрометации Средства подтверждения (в том числе незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента.

3.1.12. После приостановления или прекращения доступа Клиента в Систему ДО РНКО направляет Клиенту в день такого приостановления или прекращения уведомления о приостановлении или прекращении использования Систем ДО с указанием причины такого приостановления или прекращения, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через РНКО, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. Информация направляется одним из указанных способов информирования в п. 3.1.10 настоящего Договора ДО. Приостановление или прекращение использования клиентом Системы ДО не прекращает обязательств Клиента и РНКО, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

3.1.13. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента РНКО незамедлительно возобновить использование Клиентом Системы ДО и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Системы ДО при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы ДО Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящим Договором ДО и Комплексными правилами.

3.1.14. На основании заявки Клиента, предусмотренной п. 3.4.4 настоящего Договора ДО устанавливать ограничения по Операциям, совершаемым в Системе ДО.

3.1.15. Рассматривать Претензии клиентов в сроки, определенные п.8.2 настоящего Договора ДО.

3.1.16. Возместить Клиенту сумму операции в случаях, предусмотренных частями 12 - 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.1.17. При получении от Клиента уведомления, указанного в п. 3.3.16 настоящего Договора ДО, после осуществления списания денежных средств с расчетного счета Клиента, незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в

порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.1.18. Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента в случае, если денежные средства поступили со счета юридического лица, открытого в сторонней кредитной организации, от которой РНКО получил уведомление о необходимости приостановления зачисления денежных средств в соответствии с частью 11.1 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Указанный срок исчисляется с рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления от сторонней кредитной организации. При этом РНКО посредством телефонной связи, SMS -сообщения/push-уведомление или уведомления, направленного на адрес электронной почты, указанной в Заявлении, или по Систему ДО, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. При представлении Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления РНКО зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, РНКО осуществить зачисление денежных средств на расчетный счет Клиента. При отсутствии в течение 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснование получения переведенных денежных средств, РНКО возвращает денежные средства кредитной организации, из которой они поступили.

3.1.19. В случае выявления РНКО операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), РНКО приостанавливает прием к исполнению соответствующего распоряжения Клиента на 2 (два) дня. РНКО при выявлении им операции по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

3.1.20. РНКО после выполнения действий, предусмотренных п. 3.1.19 настоящего Договора ДО, незамедлительно направляет Клиенту извещение по Системе ДО или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, либо в виде SMS -сообщения/push-уведомление, а также предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении РНКО действий, предусмотренных п. 3.1.19 настоящего Договора ДО;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые размещаются на Сайте РНКО;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления РНКО приема к исполнению соответствующего Распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), в случае отказа РНКО в совершении Клиентом операции по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее - Подтверждение);
- о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через РНКО, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.1.21. РНКО при предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 3.1.20 настоящего Договора ДО вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, указанным в п. 3.1.20 настоящего Договора ДО. Подтверждение от Клиента должно быть предоставлено по Системе ДО или на бумажном носителе не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления РНКО приема к исполнению соответствующего Распоряжения.

3.1.22. При получении от Клиента Подтверждения Распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО (если иное не предусмотрено п. 3.1.24 настоящего Договора ДО), РНКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

3.1.23. При неполучении от Клиента Подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 3.1.21 настоящего Договора ДО, указанное Распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящим Договором ДО, или иным, чем указанный в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, РНКО, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, повторная операция считается несовершенной.

3.1.24. В случае, если, несмотря на направление Клиентом Подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, РНКО получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, РНКО приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

3.1.25. РНКО в порядке, указанном в п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, незамедлительно информирует Клиента о приостановлении приема к исполнению Подтвержденного Распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

3.1.26. В случае приостановления приема к исполнению Подтвержденного Распоряжения Клиента в соответствии с п. 3.1.24 - 3.1.25 настоящего Договора ДО по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом Подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, РНКО незамедлительно принимает к исполнению Подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.1.20 настоящего Договора ДО, по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции РНКО совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.2. РНКО вправе:

3.2.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего Договора ДО.

3.2.2. По своему усмотрению прекратить принятие от Клиента ЭД по Системе ДО и потребовать от Клиента смены Логина и/или Пароля Клиента, направив ему соответствующее уведомление.

3.2.3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами РНКО, отказать Клиенту в приеме от него ЭД на проведение Распоряжения по расчетному счету, а также других ЭД, указанных в п. 2.16 настоящего Договора ДО после предварительного предупреждения по Системе ДО и, соответственно, потребовать от Клиента оформления Распоряжения или других документов, указанных в п. 2.16 настоящего Договора ДО, на бумажном носителе (подлинник) с подписью Клиента/Уполномоченного лица.

3.2.4. Отказать в исполнении ЭД Клиента в случае несоответствия реквизитов такого документа требованиям к документам данного вида, установленным законодательством Российской Федерации и/или внутренними нормативными документами РНКО.

3.2.5. Отказать/Приостановить выполнение Распоряжения Клиента о совершении операции в случае:

- при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде в соответствии Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств, АО РНКО «ПлатаПэй», размещаемом на Сайте РНКО;

- выявления РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с п. 3.2.12 настоящего Договора ДО. РНКО осуществляет информирование Клиента об отказе/приостановлении выполнения Распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.1.20 настоящего Договора ДО.

3.2.6. Отказать в совершении операции в случае, если в результате реализации правил ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ у работников РНКО возникают подозрения, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования

терроризма/экстремистской деятельности/финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3.2.7. Отказать без указания причин в исполнении Распоряжения на покупку/продажу иностранной валюты:

- при отсутствии на расчетном счете денежных средств в объеме, достаточном для исполнения Распоряжения;
- в случае если курс РНКО при проведении операции покупки/продажи иностранной валюты не соответствует курсу рыночной конъюнктуры.

3.2.8. Отправлять уведомления Клиенту исключительно по Системе ДО в виде произвольного документа, не прибегая к другим формам уведомления.

3.2.9. Оставлять за собой право решать проблемы, возникшие у Клиента при работе в Системе ДО по телефону и/или электронной почте.

3.2.10. Приостановить или прекратить использование Клиентом в Систему ДО в следующих случаях:

- на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе РНКО при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии настоящим Договором ДО, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- при выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности работы Клиента с Системой ДО.

- при несоблюдении Клиентом Правил и рекомендаций по информационной безопасности при работе с системой дистанционного банковского обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй» указанных в Приложении 4 к настоящему Договору ДО и размещенные на Сайте РНКО.

- непредставления Клиентом документов по запросу РНКО, необходимых для соблюдения РНКО требований Федерального закона №115-ФЗ, в том числе в целях обновления сведений, полученных при идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, либо при возникновении подозрений, что операции и/или действия Клиента содержат признаки ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, а также в случае выявления в деятельности Клиента операций, которые могут привести к повышенным надзорным, правовым и репутационным рискам для РНКО.

- в случае отсутствия операций, совершенных по расчетным счетам с использованием Системы ДО, более 6 (шести) календарных месяцев;

- если РНКО получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях. При этом приостановление Системы ДО будет действовать на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.2.11. РНКО осуществляет информирование Клиента о приостановлении или прекращения доступа в Систему ДО в порядке, предусмотренном п. 3.1.10 настоящего Договора ДО.

3.2.12. Отказать в зачислении денежных средств на расчетный счет в случае возникновения подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. При создании ЭД в Системе ДО соблюдать условия настоящего Договора ДО, нормы законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в отношении обязательных реквизитов расчетных документов.

3.3.2. Обеспечить хранение в тайне и отсутствие доступа неуполномоченных лиц к Средствам доступа/Средствам подтверждения, используемым при работе в Системе ДО. Риск неблагоприятных последствий, связанных с использованием Средства доступа/Средства подтверждения неуполномоченными лицами, несет Клиент.

3.3.3. По требованию РНКО приостановить работу в Системе ДО и для ее возобновления получить новый Логин и Временный пароль.

3.3.4. Незамедлительно уведомлять РНКО о смене лиц, уполномоченных работать с Системой ДО и распоряжаться расчетным счетом, и для возможности работы с Системой ДО новых лиц обеспечить им возможность получить Логин, с одновременным предоставлением пакета документов. При этом Клиентом оформляется Заявление об изменении параметров подключения к обслуживанию в Системе ДО (Приложение 2 к настоящему Договору ДО) с указанием в нем нового лица.

3.3.5. Проверять наличие поступивших из РНКО по Системе ДО произвольных документов не реже, чем 1 (один) раз в день, и принимать их во внимание.

3.3.6. Ознакомиться с Правилами и рекомендациями по информационной безопасности при работе с системой дистанционного банковского обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй».

3.3.7. Осуществлять контроль за Операциями по расчетному счету(ам), совершенным с использованием Системы ДО, в целях своевременного выявления и предупреждения совершения Несанкционированных операций путем получения и оперативной проверки уведомления, получаемого от РНКО.

3.3.8. Самостоятельно и за свой счет обеспечить доступ в информационно – телекоммуникационную сеть «Интернет» для пользования услугами РНКО с использованием Системы ДО.

3.3.9. Представлять документы и сведения по запросу РНКО, необходимые РНКО для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

3.3.10. По первому требованию РНКО, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения такого требования, предоставить копии отправленных или полученных ЭД на бумажном носителе, заверенные собственноручной подписью Уполномоченного лица и печатью Клиента (при наличии).

3.3.11. Предоставлять по запросу РНКО документы и сведения, необходимые в соответствии с требованиями нормативных документов в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.3.12. Уплачивать РНКО вознаграждение за оказание услуги «Дистанционное обслуживание» в соответствии с разделом 4 настоящего Договора ДО.

3.3.13. В целях направления SMS сообщения о совершении операции по счету Клиента с использованием ЭСП предоставить РНКО Контактный номер телефона, на который РНКО направляет уведомление в форме SMS сообщения о платеже.

3.3.14. Извещать РНКО об изменении Контактного номера телефона путем направления в РНКО Заявления об изменении параметров подключения к обслуживанию в Системе ДО (Приложение 2 к настоящему Договору ДО).

3.3.15. Самостоятельно и своевременно знакомиться с документами, направленными РНКО с использованием Системы ДО.

3.3.16. В случае использования Системы ДО без добровольного согласия Клиента незамедлительно направить соответствующее уведомление в РНКО, в предусмотренной п. 7.2 настоящего Договора ДО форме, после обнаружения факта использования Системы ДО без добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Требовать от РНКО предоставления на бумажном носителе копий полученных РНКО электронных документов с проставлением на них соответствующих отметок РНКО (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются Клиенту путем их пересылки заказной почтой или путем передачи их Уполномоченному лицу Клиента при его явке в РНКО. За данную услугу с Клиента взимается комиссия в соответствии с Тарифами.

3.4.2. Направить в РНКО запрос на отзыв Распоряжения. РНКО принимает отзыв ЭД до наступления Безотзывности перевода денежных средств, т.е. до проведения РНКО всех процедур контроля платежа, установленных в Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений о переводе денежных средств, в АО РНКО «ПлатаПэй».

3.4.3. Изменить параметры подключения к обслуживанию в Системе ДО путем подачи в РНКО письменного Заявления об изменении параметров подключения к обслуживанию в Системе ДО

(Приложение 2 к настоящему Договору ДО) на бумажном носителе надлежащим образом, оформленное Клиентом/Представителем и скрепленное печатью (при наличии), и/или в электронном виде по Системе ДО.

3.4.4. Направлять в РНКО запросы на ограничение режима доступа к расчетному счету(ам) в Системе ДО, на изменение лимитов по Операциям, совершаемым в Системе ДО, на запрет проведения операций в Системе ДО путем подачи в РНКО письменного Заявления об изменении лимитов/настройки ограничений в Системе ДО (Приложение 3 к настоящему Договору ДО) и/или в электронном виде по Системе ДО (при наличии технической возможности).

3.4.5. С использованием Системы ДО самостоятельно получать информацию о состоянии своего расчетного счета на начало текущего операционного дня, но не ранее 9 часов 30 минут времени того часового пояса, в котором находится подразделение РНКО, обслуживающее Клиента.

3.5. Совместные права, обязательства и ответственность Сторон:

3.5.1. Стороны обязуются при проведении операций с использованием Системы ДО руководствоваться правилами и требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и условиями, предусмотренными Договором ДО, Договором КРО.

3.5.2. Каждая Сторона обязана за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для обмена ЭД по Системе ДО.

3.5.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением Сторон), конкретные способы защиты информации, реализованные в Системе ДО, а также любые конфиденциальные сведения, ставшие известными Сторонам в процессе исполнения Договора ДО.

3.5.4. Стороны обязуются сохранять в тайне применяемые в Системе ДО Ключи аутентификации и Ключи ЭП, и проводить их замену в порядке, предусмотренном Договором ДО.

3.5.5. Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы ДО, представлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу противоположной Стороны.

3.5.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ДО Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5.7. РНКО не несет ответственности за правомерность и правильность надлежащим образом оформленного Клиентом Распоряжения, а также за убытки, понесенные Клиентом, вследствие отказа или несвоевременных действий лиц, в пользу которых осуществлялась Операция по распоряжению Клиента, а также за ущерб, возникший у Клиента при его несоблюдении требований, изложенных в разделе 7 настоящего Договора ДО.

3.5.8. РНКО не несет ответственность за последствия нарушения Клиентом Правил и рекомендаций по информационной безопасности при работе с системой дистанционного обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй» указанных в Приложении 4 к настоящему Договору ДО и размещенных на Сайте РНКО.

3.5.9. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Средства доступа/Средства подтверждения, кодового слова Клиента/Уполномоченного лица неуполномоченными лицами, а также за любые убытки Клиента, третьих лиц, связанные с использованием, Средства доступа/Средства подтверждения и кодового слова и не связанные с нарушением РНКО своих обязательств.

3.5.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых по Договору обязательств на период действия обстоятельств непреодолимой силы и их последствий. К таким обстоятельствам относятся, в частности, стихийные бедствия, пожары, аварии, массовые беспорядки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих, или ограничивающих указанные в настоящем Договоре ДО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору ДО, технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие сети Интернет и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

Сторона, пострадавшая от влияния обстоятельств непреодолимой силы обязана в возможно

короткий срок, но не более чем через 7 (семь) календарных дней после завершения этих обстоятельств, довести до сведения другой Стороны информацию о случившемся. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

3.5.11. РНКО не несет ответственность за задержку и/или искажение электронного документа, возникшие по причинам, не зависящим от РНКО, в телефонных или иных сетях передачи данных, используемых в Системе ДО и находящихся вне компетенции РНКО, а также вследствие выхода из строя технических средств и общесистемного программного обеспечения, установленных Клиентом на автоматизированном рабочем месте.

3.5.12. РНКО не несет ответственности за исполнение Распоряжений Клиента в случае, если полномочия Клиента/Уполномоченного лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами с использованием электронной подписи, были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но РНКО не был об этом своевременно извещен.

3.5.13. РНКО не несет ответственности за достоверность сведений (в т.ч. Контактный номер телефона мобильной связи, электронного почтового адреса), представленных Клиентом.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

4.1. Стоимость услуг, предоставляемых Клиенту в соответствии с настоящим Договором ДО, устанавливается согласно Тарифам.

4.2. За услуги, оказанные в соответствии с настоящим Договором ДО, РНКО взимает плату без дополнительного распоряжения Клиента в порядке заранее данного акцепта с расчетного счета Клиента, открытого в РНКО, на котором есть остаток. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для оплаты, РНКО оформляет платежное требование/банковский ордер по оплате комиссии за расчетное обслуживание в Системе ДО и помещает его в Очередь не исполненных в срок распоряжений к расчетному счету Клиента.

5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

5.1. Регистрация Клиента в Системе ДО производится на основании Договора ДО, заключенного между РНКО и Клиентом.

5.2. Доступ к Системе ДО предоставляется Клиентам, зарегистрированным в Системе ДО, в соответствии со списком, указанным в Заявлении на присоединение к Комплексным правилам.

5.3. Для начала работы по Договору ДО Клиент обязан:

- произвести оплату комиссий за услуги РНКО в соответствии с Тарифами;
- самостоятельно сформировать постоянный Пароль, указав Временный пароль в специальном разделе на Сайте РНКО. Для Клиентов, открывших первый Счет, Временный пароль направляется Клиенту/Представителю после поступления денежных средств на расчетный счет.

До выполнения вышеуказанных условий РНКО не принимает ЭД Клиента.

При получении РНКО полного пакета документов, подтверждающих прекращение полномочий какого-либо из Уполномоченных лиц Клиента, РНКО прекращает прием ЭД, подписанных ПЭП данного лица, не позднее следующего рабочего дня с даты получения соответствующих подтверждающих документов. В случае необходимости оформления Логина на нового Владельца Логина и Пароля Клиент предоставляет в РНКО документы, подтверждающие соответствующие полномочия. РНКО начинает прием от Клиента ЭД, подписанных ПЭП данного лица, начиная со дня, следующего за днем после формирования Владельцем Логина и Пароля постоянного Пароля при первом входе в Систему ДО.

5.4. Для работы с Системой ДО Клиент должен иметь:

5.4.1. Компьютер с операционной системой Microsoft Windows 10, Windows 11 или с операционной системой MacOS версий 10.15 (Catalina), 11 (Big Sur), 12 (Monterey), 13 (Ventura), 14 (Sonoma), ", импортзамещенные ", системы типа Астра Линукс, РедОС.

5.4.2. Подключение к информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».

5.4.3. Мобильный телефон (обязательно при входе с помощью Логина и Пароля).

5.4.4. Последние версии браузеров Yandex, Google или Opera, браузер Microsoft Edge или последнюю версию браузера Safari.

5.4.5. Для корректной работы Системы ДО в режиме удаленного доступа на серверном компьютере должна быть установлена операционная система для серверов, например, Windows Server 2008 R2 и выше.

При использовании на серверном компьютере пользовательской операционной системы, например, Windows XP, Windows 7, Windows 8, работа в Системе ДО может быть некорректной. При этом применяются те же требования к браузерам, указанным в п. 5.4.4.

5.5. РНКО осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДО, круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ со стороны РНКО. Плановые технические работы не могут составлять более 2 (двух) дней в месяц и должны, при наличии такой возможности, выполняться РНКО в нерабочее время. Использование Системы ДО не лишает Клиента права представлять РНКО Распоряжения и иные документы на бумажном носителе.

5.6. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Договором КРО, Тарифами и настоящим Договором ДО.

5.7. При получении ЭД РНКО производит проверку:

- корректности ПЭП Клиента;
- правильности заполнения реквизитов ЭД.

При выявлении отрицательного результата проверки любого из вышеуказанных обстоятельств серверной частью Системы ДО полученный ЭД не принимается и данный результат (электронная квитанция) автоматически направляется Клиенту, а поручение, содержащееся в нем, РНКО не исполняется. Отсутствие факта изменения статуса документа, отправленного Клиентом, означает, что ЭД РНКО принят не был, за исключением не формализованных электронных документов, формы которых не предусмотрены в Системе ДО (письмо в РНКО). В случае отказа РНКО в принятии не формализованного документа РНКО такому документу устанавливается статус «Возвращен».

5.8. Дальнейшее оформление ЭД, переданных в РНКО по Системе ДО, осуществляется РНКО без участия Клиента, в том числе оформление копий таких документов на бумажном носителе для передачи иным участникам расчетов.

6. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДО

6.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации РНКО уведомляет Клиента о расходных Операциях по его расчетному счету. Уведомление Клиента о списании средств с расчетного счета либо отказе в совершении операции по расчетному счету осуществляется путем установления в Системе ДО статуса ЭД «Доставлен в банк» / «В обработке» / «Исполнен» / «Возвращен» / «Отменен».

6.2. Клиент согласен с тем, что присвоение статуса «Исполнен» в Системе ДО является надлежащим уведомлением РНКО Клиента о совершении РНКО соответствующей операции по расчетному счету.

6.3. Клиент вправе выбрать в качестве дополнительного способа уведомления об Операциях, совершенных по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО, любой из нижеперечисленных:

6.3.1. посредством направления SMS-сообщений на Контактный номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на присоединение к Комплексным правилам/Заявлении (при условии наличия подключенного Мобильного приложения Системы ДО, sms - уведомления могут быть подключены самостоятельно Клиентом в Мобильном приложении Системы ДО);

6.3.2. посредством направления Push-уведомлений (при условии наличия подключенного Мобильного приложения Системы ДО, Push-уведомления подключаются РНКО автоматически).

6.4. Уведомление о совершенной операции с использованием Системы ДО считается полученным Клиентом:

- в момент установления статуса ЭД в Системе ДО, зафиксированного программным обеспечением РНКО;
- с момента отправления SMS-сообщения, указанного в п. 6.3.1 настоящего Договора ДО, зафиксированного программным обеспечением РНКО;
- с момента отправления Push-уведомления, указанного в п. 6.3.2 настоящего Договора ДО, на мобильное устройство.

6.5. Клиент обязан предоставлять РНКО достоверную информацию для получения уведомлений о совершенной операции с использованием Системы ДО, при изменении информации – в разумный срок предоставлять в РНКО обновленную информацию. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного предоставления в РНКО информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

6.6. Клиент вправе выбрать несколько способов получения уведомлений об Операциях, совершенных по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО, из предложенных РНКО, а также в любой момент изменить способ получения уведомлений, подав соответствующее заявление в РНКО.

6.7. Уведомление об Операциях, совершенных по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО, способом, указанным в п. 6.1 настоящего Договора ДО, осуществляется без взимания РНКО комиссионного вознаграждения. За предоставление уведомлений, указанных в п.п. 6.3.1 - 6.3.2 настоящего Договора ДО, РНКО вправе взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

6.8. В целях снижения рисков Несанкционированных операций, совершенных по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО, Клиенту необходимо своевременно осуществлять доступ к Системе ДО не реже 1 (одного) раза в день и/или знакомиться с уведомлениями, пришедшими на мобильное устройство.

6.9. Клиент обязуется обеспечить наличие в РНКО контактной информации о номере мобильного телефона, необходимой для направления уведомлений о совершении операций по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО способами, указанными в п.п. 6.3.1 - 6.3.2 настоящего Договора ДО, и поддерживать ее в актуальном состоянии.

6.10. В случае изменения Контактного номера телефона, предоставленного в РНКО для получения Клиентом уведомлений об Операциях, совершенных по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО, Клиент обязан своевременно представить в РНКО измененную информацию. Изменение информации о номере мобильного телефона производится путем подачи в РНКО письменного заявления на бумажном носителе в офис РНКО и/или в электронном виде по Системе ДО. До момента предоставления Клиентом в РНКО изменений контактной информации способом, указанным в настоящем пункте, Клиент принимает на себя риски, связанные с непредставлением РНКО информации об изменении номера мобильного телефона.

6.11. Клиент принимает на себя риски, связанные с неисправным рабочим состоянием технических средств (мобильный телефон, ноутбук, компьютер, планшет и т.д.), обеспечивающих возможность получения от РНКО уведомлений о совершении операций по расчетному счету с использованием Системы ДО способами, указанными в п.п. 6.1, 6.3 настоящего Договора ДО.

6.12. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации получения направляемых РНКО уведомлений о совершении операций с использованием Системы ДО.

6.13. РНКО не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Клиентом уведомлений об Операциях, совершенных по расчетным счету(ам) с использованием Системы ДО, по вине Клиента (неверно указанного Контактного номера телефона, неиспользованием Системы ДО), либо по причине отсутствия у Клиента доступа к средствам получения уведомлений, в том числе за сбои в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», сети оператора сотовой связи, отключения электроэнергии, повреждений линии связи, действия компьютерных вирусов, отсутствие доступа к серверной части Системы ДО по портам TCP (3343, 3344, 443), программно-аппаратных сбоев Системы ДО, возникшие по независящим от РНКО причинам.

7. КОМПРОМИТАЦИЯ СРЕДСТВА ДОСТУПА, СРЕДСТВА ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

7.1. В случае компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции Клиент обязан направить уведомление в РНКО незамедлительно после обнаружения факта компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции не позднее дня, следующего за днем получения от РНКО уведомления о совершении операции, совершенной по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО. До момента поступления в РНКО уведомления о компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции ответственность по Операциям, совершенным по расчетным счету(ам) с использованием Системы ДО, несет Клиент.

7.2. Клиент уведомляет РНКО о компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без добровольного согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции любым из нижеперечисленных способов:

7.2.1. письменное заявление на бумажном носителе, переданное Клиентом в офис РНКО;

7.2.2. письменное заявление, переданное в РНКО по Системе ДО или на электронный адрес РНКО

info@platapay.ru. РНКО путем визуального контроля, устанавливает соответствие подписи на заявлении Клиента, полученном по электронной почте, с подписью Клиента, имеющейся в РНКО. При поступлении уведомлений о Компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции по Системе ДО, в течение 2 (двух) рабочих дней Клиент обязан представить в РНКО оригинал заявления на бумажном носителе.

7.3. После получения любым из перечисленных в п. 7.2 способов от Клиента уведомления о Компрометации Средства доступа/Средства подтверждения и/или их использования без согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции РНКО приостанавливает работу Клиента в Системе ДО, после чего прекращается возможность совершения Клиентом операций по расчетному счету(ам) с использованием Системы ДО. Приостановление работы Клиента в Системе ДО не прекращает обязательств Клиента и РНКО, возникших до момента ее приостановления.

7.4. РНКО возобновляет работу Клиента в Системе ДО на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе, подписанного Уполномоченным лицом Клиента и скрепленного печатью Клиента (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого заявления на бумажном носителе в офис РНКО и/или в электронном виде по Системе ДО. При получении от Клиента уведомления, указанного в пункте 7.1 настоящего Договора ДО, после осуществления списания денежных средств с расчетного счета Клиента РНКО незамедлительно направляет в кредитную организацию, обслуживающую получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

8. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае несогласия со списанием с расчетного счета суммы денежных средств Клиент обязан подать в РНКО письменное заявление (далее – Претензия) не позднее рабочего дня, следующего за днем направления РНКО Клиенту уведомления о списании средств с расчетного счета.

При отсутствии обращения Клиента в РНКО в срок, указанный в настоящем пункте, Операция, совершенная по расчетному счету с использованием Системы ДО, считается подтвержденной Клиентом.

8.2. РНКО рассматривает Претензию и предоставляет ответ Клиенту в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Претензии, а также не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения Претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

8.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Сторонами при использовании Системы ДО Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Договором ДО.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

9.1. Договор ДО вступает в силу с момента присоединения Клиента к Комплексным правилам и заключается на неопределенный срок.

9.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор ДО в одностороннем внесудебном порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления. Настоящий Договор ДО считается расторгнутым с даты, указанной в таком уведомлении, но не ранее, чем через 5 (пять) рабочих дней с даты получения противоположной Стороной такого письменного уведомления. При этом обязательства по Договору ДО, возникшие в период его действия, не прекращаются до полного исполнения их Сторонами. Уведомление о расторжении договора направляется РНКО в электронном виде по Системе ДО и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении (при отсутствии адреса электронной почты уведомление о расторжении договора направляется на адрес регистрации Клиента).

9.3. Расторжение Договора не влечет недействительности ЭД, содержащих корректную ПЭП Клиента, переданных Клиентом по Системе ДО до дня расторжения Договора ДО включительно.

9.4. Договор считается расторгнутым при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед РНКО задолженности по Договору ДО. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед РНКО Договор ДО считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате Клиентом указанной задолженности.

9.5. Договор прекращает свое действие при закрытии последнего расчетного счета и расторжении Договора КРО.

9.6. Споры по Договору ДО решаются путем переговоров, а в случае недостижении согласия подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

ПЕРЕЧЕНЬ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ДО И ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

С использованием Системы ДО Клиент и РНКО имеют возможность совершать операции и обмениваться следующими видами документов:

1. Виды ЭД, направляемых Клиентом РНКО в рамках Договора КРО и иных Договоров, Соглашений, заключенных между Клиентом и РНКО:
 - ✓ Заявление на открытие счета юридическому лицу, иностранной структуре без образования юридического лица, индивидуальному предпринимателю (Заявление на открытие счета);
 - ✓ Заявление на закрытие счета;
 - ✓ платежное поручение в валюте Российской Федерации;
 - ✓ поручение на перевод иностранной валюты;
 - ✓ поручение на перевод денежных средств с транзитного счета на расчетный счет;
 - ✓ поручение на покупку иностранной валюты;
 - ✓ поручение на продажу иностранной валюты;
 - ✓ поручение на конвертацию иностранной валюты;
 - ✓ распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки;
 - ✓ справка о подтверждающих документах;
 - ✓ сведения о валютных операциях;
 - ✓ заявление о постановке на учет (перевод на обслуживание) контракта;
 - ✓ заявление о постановке на учет (перевод на обслуживание) кредитного договора;
 - ✓ заявление о снятии с учета контракта(ов)/кредитного договора(ов);
 - ✓ заявление о внесении изменений по контракту/кредитному договору в раздел I ведомости банковского контроля;
 - ✓ запрос на отзыв Распоряжения/ЭД;
 - ✓ ЭД произвольного формата, в том числе предназначенные для целей осуществления РНКО валютного контроля, открытия, ведения, закрытия расчетных счетов, специальных расчетных счетов;
 - ✓ Виды ЭД, направляемых РНКО Клиенту в рамках Договора КРО в виде ЭД произвольного формата:
 - ✓ передача Клиенту справочной и прочей информации, в том числе для целей осуществления РНКО валютного контроля;
 - ✓ расшифровка кредитовых и дебетовых операций по Счету Клиента (выписка, электронные документы по операциям);
 - ✓ информация об ограничениях по счетам Клиента;
 - ✓ информация о очередях (картотеке) к счетам Клиента;
 - ✓ блокирование доступа Клиента в Систему ДО.
2. Направление и прием Заявления на открытие счета/Заявления на закрытие счета (совместно упоминаемых – Заявление) в виде отдельных ЭД осуществляется при наличии технической возможности, в иных случаях направление и прием Заявления осуществляется одним из следующих способов:
 - 3.1. Клиент направляет РНКО файл заполненного Заявления в формате «.doc» (далее – Файл вложения) в составе ЭД произвольного формата в виде вложения.
 - 3.2. РНКО в подтверждение акцепта Заявления и заключения/расторжения Договора расчетного счета направляет Клиенту ответный ЭД произвольного формата с вложением Уведомления об открытии счета/Уведомлением о закрытии счета в формате «.doc», содержащего реквизиты открытого счета и заключенного Договора расчетного счета или реквизиты закрытого счета и дату закрытия, подпись уполномоченного работника РНКО и печать РНКО;или:
 - 3.3. Клиент направляет в адрес РНКО ЭД произвольного формата, текст которого соответствует форме Заявления, установленной формой РНКО.
 - 3.4. РНКО в подтверждение акцепта Заявления и заключения/расторжения Договора расчетного счета направляет Клиенту Уведомление об открытии счета/Уведомление о закрытии счета в виде ЭД произвольного формата, содержащее реквизиты открытого счета и заключенного Договора расчетного счета или реквизиты закрытого счета и дату закрытия.
 - 3.5. При этом, ЭД произвольного формата, направляемый Клиентом в РНКО, и ЭД произвольного формата, направляемый Клиенту, подписывается ЭП Стороны, от которой он исходит.



ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении параметров подключения к системе дистанционного обслуживания

От

(полное фирменное наименование юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, сокращенное фирменное наименование (в соответствии с Уставом, с учредительными документами), (индивидуальный предприниматель – указывает – «индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью)

ИНН _____

В соответствии с Договором дистанционного обслуживания от "___" _____ 202__ г. № _____

прошу:

1. Предоставить нижеуказанным лицам доступ с правом подписи электронных документов в Системе ДО:

1) Представитель

ФИО _____

адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

2) Представитель

ФИО _____

адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

2. Предоставить нижеуказанным лицам доступ без права подписи электронных документов в Системе ДО:

1) ФИО

адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

Реквизиты документа,
удостоверяющего личность _____

2) ФИО

адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

Реквизиты документа,
удостоверяющего личность _____

3. Заблокировать средство доступа (логин и пароль):

1) ФИО

Логин _____

2) ФИО

Логин _____

Распоряжение денежными средствами по всем счетам осуществляется только на основании электронных документов в соответствии с Комплексными правилами расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй».

Подписанием настоящего Заявления подтверждаем, что указанная в Заявлении информация является полной и достоверной, мы внимательно ознакомились с полным текстом Комплексных правил расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй», включая Договор дистанционного обслуживания в АО РНКО «ПлатаПэй», и все приложения к ним, Тарифами РНКО, понимаем их содержание, согласны с ними, присоединяемся к ним и обязуемся их выполнять.

Настоящим заверяем (в порядке ст. 431.2 ГК РФ), что указанные в настоящем Заявлении каналы связи принадлежат Клиенту на законных основаниях и Клиент предоставляет согласие на получение по ним информации. Кроме того, подтверждаем то, что заверения, указанные в п. 2.3.7 Комплексных правил верны.

От имени Клиента

должность
МП

ФИО полностью _____

подпись _____

Дата _____

Заявление принято к исполнению:

ФИО работника РНКО _____

подпись _____

дата _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении лимитов/настройке ограничений в системе дистанционного обслуживания

От

(полное фирменное наименование юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, сокращенное фирменное наименование (в соответствии с Уставом, с учредительными документами), (индивидуальный предприниматель – указывает – «индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью)

ИНН _____

В соответствии с Договором дистанционного обслуживания от " __ " _____ 202__ г. № _____ просит установить ограничения по параметрам операций:

- ☐ к счету № _____
☐ ко всем счетам

☐	Ограничение на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию, на сумму (эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на дату операции) □□□□□□□ руб. 00 коп
☐	Ограничение на общую сумму переводов денежных средств, на сумму (эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на дату операции) □□□□□□□ руб. 00 коп., за определенный период времени _____ дней
☐	Установить запрет на проведение операций в ДО ☐ к счету № _____ ☐ ко всем счетам

От имени Клиента

МП должность_____
ФИО полностью_____
подпись_____
Дата

Заявление принято к исполнению:

ФИО работника РНКО

подпись

дата



ПРАВИЛА И РЕКОМЕНДАЦИИ
по информационной безопасности при работе
с системой дистанционного обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй»

1. БЕЗОПАСНОСТЬ СЕРВИСА

1.1. Правила и рекомендации по информационной безопасности при работе с системой дистанционного обслуживания АО РНКО «ПлатаПэй» (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Договора дистанционного обслуживания.

1.2. Система дистанционного обслуживания (далее – Система ДО) АО РНКО «ПлатаПэй» (далее – РНКО) реализована с использованием надежных механизмов безопасности. Для обеспечения безопасной работы в Системе ДО используются, в частности, следующие средства:

- защищенный канал соединения с РНКО, позволяющий клиенту удостовериться в том, что он работает именно с РНКО (защищенное SSL-соединение с использованием SSL-сертификата, выданного доверенным корневым центром сертификации);
- идентификация клиента посредством указания логина для входа в систему;
- авторизация клиента посредством указания пароля для входа в систему;
- авторизация клиента посредством ввода одноразового сеансового пароля;
- информация о посещении системы, позволяющая клиенту обнаружить факт использования системы без его ведома;
- функционал по информированию клиента о проведенных от его имени операциях в системе посредством SMS-сообщений.

1.3. Однако, несмотря на применяемые в Системе ДО защитные механизмы, использование Системы ДО влечет за собой риск несанкционированного списания денежных средств. Существенным условием для минимизации данного риска и обеспечения безопасной работы клиента в Системе ДО является соблюдение клиентом определенных правил и рекомендаций РНКО, представленных в данных Правилах.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОЧЕГО МЕСТА

2.1. Для работы в Системе ДО используйте отдельный выделенный компьютер, для доступа в Мобильное приложение Системы ДО отдельное выделенное мобильное устройство.

2.2. На компьютере с установленной Системой ДО исключите, либо минимизируйте работу в сети Интернет (особенно с такими сайтами как социальные сети, форумы, игры, файлообменники, сайты с нелегальным и подозрительным содержанием (программы, музыка, видео, книги, порнография и пр.)). Исключите работу с электронной почтой, минимизируйте установку программ, включайте компьютер только на время сеанса с Системой ДО, в остальное время компьютер должен быть выключен.

2.3. Обязательно используйте лицензионное антивирусное программное обеспечение (антивирусы) и регулярно обновляйте антивирусные базы, например такое ПО как Kaspersky Internet Security, Kaspersky Endpoint Security. Компьютерные вирусы могут быть направлены на предоставление злоумышленнику дистанционного доступа к компьютеру пользователя, либо осуществлять сбор информации (идентификаторы, пароли, ключи, наличие систем ДО, бухгалтерских программ, посещаемые сайты и пр.).

2.4. Используйте программное обеспечение для борьбы с прочими вредоносными программами (malware, spyware). Вредоносные программы могут быть направлены на сбор конфиденциальной информации на компьютере пользователя (персональные данные, банковская тайна). Причем антивирусы зачастую не способны выявить такие вредоносные программы, т.к. они имеют другой принцип работы, в отличие от компьютерных вирусов.

2.5. Используйте только лицензионное программное обеспечение, официально приобретенное

(полученное) у поставщиков (разработчиков) данного программного обеспечения. Это относится к операционной системе, к антивирусам и прочему программному обеспечению, используемому на компьютере. В официально приобретенном (полученном) программном обеспечении гарантируется отсутствие специально внедренных злоумышленником вредоносных недокументированных возможностей, а также осуществляется своевременное устранение разработчиком найденных уязвимостей и несоответствий.

2.6. В операционной системе, а также в другом программном обеспечении, используемом на компьютере, должна быть активирована функция (в случае ее наличия) автоматического получения обновлений от разработчика. Это позволит устранять обнаруженные уязвимости и несоответствия в данных программах, до того момента, когда этими уязвимостями сможет воспользоваться злоумышленник.

2.7. Используйте межсетевой экран (firewall) с соответствующими настройками, исключающими доступ на компьютер по сети. Возможно использование как аппаратных межсетевых экранов, так и программных.

2.8. Не используйте удаленное управление и удаленный доступ к компьютеру. Отключите возможность доступа к компьютеру через удаленный рабочий стол, не используйте и не устанавливайте программы для удаленного доступа: Radmin, TeamViewer, AmmyAdmin, AnyDesk и т.п.

2.9. Для работы в ДО используйте современный WEB-браузер Yandex, Google, Opera, Firefox, Microsoft Edge или последнюю версию браузера Safari. с последними обновлениями. Использование устаревших WEB-браузеров может вызвать проблемы совместимости и безопасности.

2.10. Отключите в WEB-браузере сохранение форм, а также имен пользователей и паролей в формах..

3. ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

3.1. Логины и пароли необходимо хранить в недоступном для посторонних лиц месте. В случае подозрения на доступ к ним посторонних лиц незамедлительно сообщить об этом в РНКО по тел. 8 (800) 101-59-59 или по тел. +7 (495) 198-59-59 для Московского региона, доб. 1701 с целью их блокирования.

3.2. Используйте надежные пароли для доступа. Надежный пароль должен содержать в себе цифры, заглавные и прописные буквы, а также желательно специальные символы. Длина пароля должна быть не меньше 8 знаков. Пароль не должен представлять собой связанную с Вами информацию, имена, телефоны, даты рождения, клички домашних животных, а также не должен состоять из простой последовательности типа 12345678, qwertyui, 1234qwer и т.п.

3.3. Не используйте одинаковые пароли для работы в Системе ДО и на других ресурсах, таких, как электронная почта, регистрация в социальных сетях, интернет-магазинах, форумах и т.п.

3.4. Никому не сообщайте и не передавайте логины, пароли для работы с Системой ДО. Любой человек, который будет знать эту информацию, сможет получить доступ к вашему счету в РНКО.

3.5. Не записывайте и не храните логины и пароли в местах, где с ними могут ознакомиться посторонние лица.

3.6. При вводе логина и пароля используйте безопасную авторизацию посредством экранной клавиатуры (при наличии такой возможности). Это снизит вероятность перехвата пароля злоумышленником при помощи специальных программ и устройств.

3.7. Выключайте компьютер после завершения работы в ДО и при отсутствии необходимости работы в ней. Не оставляйте компьютер с включенной Системой ДО.

3.8. Всегда завершайте работу в Системе ДО нажатием на кнопку «Выйти из системы», а не просто закрывайте окно WEB-браузера. В этом случае сеанс связи будет немедленно прекращен.

3.9. Не работайте в ДО с посторонних компьютеров (в интернет-кафе, у друзей и т.п.) и через общедоступную сеть Wi-Fi. В данных случаях безопасность работы, может быть, не обеспечена.

3.10. При каждом подключении к Системе ДО убедитесь, что осуществляется соединение с официальным WEB-сайтом РНКО в защищенном режиме (SSL), согласно разделу 5 настоящего документа.

3.11. При входе в Систему ДО всегда обращайте внимание на дату и время предыдущего сеанса работы. Вспомните, действительно ли работали в это время.

3.12. В случае возникновения подозрения на то, что кто-то кроме Вас имел (имеет) доступ к

Системе ДО, немедленно сообщите об этом в РНКО по тел. по тел. 8 (800) 101-59-59 или по тел. +7 (495) 198-59-59 для Московского региона, доб. 1701.

3.13. Пользуйтесь услугой РНКО по SMS-информированию о проводимых операциях. Это позволит оперативно узнать о появлении несанкционированной операции и приостановить ее, оперативно связавшись с РНКО.

4. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИКАМ

4.1. Всегда проверяйте в РНКО, поступившую к Вам (посредством телефонного звонка, электронной почты, SMS и т.п.) от неизвестных лиц подозрительную информацию касательно Системы ДО, счетов.

4.2. В случае появления изменений в работе Системы ДО (например, для входа в систему запрашивается информация, которая ранее не запрашивалась, либо наоборот не запрашивается информация, которая ранее запрашивалась и т.п.) обязательно уточните эти изменения, позвонив в РНКО по тел. по тел. 8 (800) 101-59-59 или по тел. +7 (495) 198-59-59 для Московского региона, доб. 1701.

4.3. Для входа в Систему ДО, на официальном WEB-сайте РНКО клиенту необходимо ввести только логин, одноразовый и/или постоянный пароль доступа. Если запрашиваются дополнительные сведения (номера телефонов и т.п.), то вероятнее всего Вы попали на WEB-сайт злоумышленников. Не вводя никакой информации, незамедлительно сообщите об этом в РНКО.

4.4. РНКО никогда, ни при каких обстоятельствах, не запрашивает в обращениях к клиенту (посредством телефонного звонка, электронной почты, SMS и т.п.) конфиденциальную информацию, такую как пароли доступа в Систему ДО, одноразовые пароли и т.п. Также эту информацию не уполномочены запрашивать никакие другие службы и ведомства (служба безопасности, центральный банк, полиция, ФСБ и пр.). Если такая информация запрошена у клиента (в том числе от имени РНКО), то это действия злоумышленников. Никому не сообщайте данную информацию.

4.5. Никогда не заходите в Систему ДО посредством ссылок, указанных в электронном письме или SMS. С большой вероятностью эти письма рассылаются злоумышленниками, чтобы заманить клиента на подставной WEB-сайт (внешне похожий на официальный WEB-сайт РНКО) с целью получить конфиденциальную информацию клиента (пароли, номера и т.п.). РНКО никогда не предлагает клиенту зайти в Систему ДО по ссылке в письме, либо SMS. Не переходя по такой ссылке, сообщите об этом в РНКО. РНКО может попросить клиента переслать данное письмо в службу безопасности РНКО, с целью анализа и учета фишинговых WEB-сайтов.

4.6. Никогда не открывайте вложенные файлы в подозрительных письмах (в том числе пришедших якобы от имени РНКО). РНКО не рассылает клиентам письма с вложенными файлами. В случае получения от имени РНКО писем с вложенными файлами, не запуская вложенных файлов, сообщите об этом в РНКО. РНКО может попросить клиента переслать такое письмо в службу безопасности РНКО, с целью анализа данной ситуации.

4.7. Никогда не звоните по неизвестным телефонным номерам, указанным в письмах, либо SMS, даже если эти сообщения пришли якобы от имени РНКО. С большой вероятностью это могут быть телефонные номера мошенников, целью которых является выведать под любым предлогом конфиденциальную информацию, или вынудить выполнить определенные действия, которые могут навредить клиенту. Связывайтесь с РНКО только по официально установленным телефонным номерам РНКО.

4.8. На мобильном устройстве, предназначенном для работы с Системой ДО, либо на который приходят SMS-сообщения от РНКО, устанавливайте приложения только из доверенных источников (Play Market, AppStore). Некоторые программы для мобильных телефонов (смартфонов) специально изготавливаются и распространяются злоумышленниками с целью осуществления перехвата одноразовых паролей и другой конфиденциальной информации, посылаемой РНКО клиенту. Лучшим решением в данной ситуации будет использование для приема SMS-сообщений от РНКО простого мобильного телефона (не смартфона), на котором отсутствуют доступ в сеть Интернет и установленные сторонние программы. РНКО не рассылает никакое программное обеспечение для мобильных телефонов и не просит клиентов ничего устанавливать на мобильный телефон.

4.9. Будьте осторожны при приглашении компьютерных специалистов из небольших неизвестных фирм (или частных незнакомых специалистов). Некоторые мошенники специально

организуют мелкие компьютерные фирмы и распространяют рекламу об оказании услуг компьютерной помощи с целью получения доступа к компьютерам организаций и индивидуальных предпринимателей, а в последующем и к их расчетным счетам.

4.10. Если Вы подключены к услуге РНКО по SMS-информированию и получили сообщение о произведенных от вашего имени действиях в Системе ДО, которых Вы на самом деле не осуществляли (например, пришло сообщение о направленном распоряжении), незамедлительно свяжитесь по этому поводу с РНКО для выяснения ситуации.

4.11. Если в процессе работы в Системе ДО Вы видите, что в системе начали происходить самостоятельные действия (открываются окна, набирается текст, двигается мышь и т.п.) или компьютер заблокировался (перестал реагировать на команды, погас экран и т.п.) и у Вас есть подозрение на то, что это действия злоумышленников, незамедлительно обесточьте компьютер в обход штатных процедур завершения работы (выдернуть из розетки, а в мобильном компьютере вытащить аккумуляторную батарею), после чего сообщите об этом в РНКО. Не производите никаких самостоятельных действий с этим компьютером, пока не получите рекомендаций от РНКО.

4.12. Необходимо своевременно информировать РНКО об изменении своих контактных данных, так как в целях противодействия мошенникам по несанкционированному списанию денежных средств клиента, РНКО оставляет за собой право подтверждать подозрительные операции лично, связываясь с клиентом посредством предоставленной клиентом контактной информации.

5. ПРОВЕРКА ДОСТОВЕРНОСТИ ОФИЦИАЛЬНОГО WEB-САЙТА РНКО

5.1. Для удостоверения того, что клиент работает по защищенному каналу с официальным WEB сайтом РНКО, проверьте, что соединение установлено по протоколу https, а также, что сертификат WEB-сайта является действующим и выдан АО РНКО «ПлатаПэй». Для этого убедитесь, что в адресной строке указан протокол https:// (а не http://):

- **Найдите значок замка** слева от адреса сайта в адресной строке браузера. Если вместо замка — предупреждающий знак (восклицательный знак, перечёркнутый замок) или текст «Не защищено», с сайтом есть проблемы с безопасностью.
- **Нажмите на значок замка.** В популярных браузерах это сработает так:
 - **Google Chrome, Microsoft Edge, Яндекс Браузер:** кликните по замку - выберите пункт про безопасное подключение/сертификат (например, «Подключение защищено» или «Сертификат действителен») - откроется окно с данными.
 - **Mozilla Firefox:** кликните по замку - «Защищённое соединение» - «Подробнее» - «Просмотреть сертификат».
 - **Safari (macOS):** кликните по иконке замка в адресной строке или откройте меню «Safari» – «Сведения о безопасности подключения»
 - **Opera:** кликните по замку - «Подключение защищено» - «Сертификат действителен».

Изучите ключевые данные в открывшемся окне:

- **Кому выдан** (домен сайта) — должен совпадать с адресом сайта, на котором вы находитесь.
- **Кем выдан** (удостоверяющий центр) — проверьте, что это доверенный центр (например, Let's Encrypt, DigiCert, GlobalSign и т. п.).
- **Срок действия** — даты начала и окончания; сертификат не должен быть истёкшим или ещё не вступившим в силу.

При сомнениях используйте онлайн-сервисы проверки (SSL Labs, SSLShopper и др.): введите домен сайта, чтобы получить развёрнутый отчёт (цепочка доверия, алгоритмы шифрования, уязвимости). В случае, если обнаружены несоответствия описанных выше реквизитов, прекратите работу в Системе ДО (не вводя никаких данных) и сообщите об этом в РНКО.



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ

От

(полное фирменное наименование юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель – указывает – «индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью) на русском языке)

(сокращенное фирменное наименование (если имеется) на русском языке)

(указывается полное фирменное наименование и местонахождение иностранного юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица на английском языке)

в лице

ФИО, должность

действующего на основании _____ (далее – «Клиент») в соответствии со статьями 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент полностью, без изъятия, присоединяется к Комплексным правилам расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй», содержащим в том числе все условия Договора расчетного счета и Договора дистанционного обслуживания (далее – Комплексные правила и Договор КРО соответственно), обязуется выполнять условия Договора КРО и просит АО РНКО «ПлатаПэй» (далее – РНКО) заключить в порядке и на условиях, установленных Комплексными правилами:

☐ **Договор(ы) расчетного счета и открыть расчетные счета в следующих валютах:**

☐ Российский рубль	☐ Армянский драм	☐ Казахстанский тенге	☐ Дирхам	☐ Индийская рупия	☐ Азербайджанский манат
☐ Белорусский рубль	☐ Узбекский сум	☐ Киргизский сом	☐ Таджикский сомони		
☐ ЕВРО	☐ Доллары США	☐ Китайский юань	☐ Турецкая лира	☐ иное (указать) _____	

Для валютных переводов прошу использовать следующие данные:

Полное наименование Клиента на иностранном языке: _____

Краткое наименование Клиента на иностранном языке: _____

Фактический адрес местонахождения на иностранном языке: _____

ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДО

☐ Зарегистрировать Кодовое слово.

Внимание! Заполняется русскими печатными буквами (не более 20 символов)!

☐ Зарегистрировать для Представителей Клиента перечисленные ниже адреса электронной почты и контактные номера телефонов

(количество строк может быть добавлено при необходимости)

1. Представитель

ФИО _____

Адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

2. Представитель

ФИО _____

Адрес электронной почты (e-mail) _____

Контактный номер телефона +7 _____

Распоряжение денежными средствами по всем счетам осуществляется только на основании электронных документов в соответствии с Комплексными правилами расчетного обслуживания юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй».

При необходимости информирования Клиента при невозможности направления информации по Системе ДО, а также в иных случаях по усмотрению РНКО просим направлять информацию любым из следующих способов:

- электронная почта (e-mail): _____@_____

- почтовый адрес: _____

Подписанием настоящего Заявления подтверждаем, что указанная в Заявлении информация является полной и достоверной, мы внимательно ознакомились с полным текстом Комплексных правил расчетного обслуживания

юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, в АО РНКО «ПлатаПэй», включая Договор дистанционного обслуживания в АО РНКО «ПлатаПэй», и все приложения к ним, Тарифами РНКО, понимаем их содержание, согласны с ними, присоединяемся к ним и обязуемся их выполнять.

Настоящим Заявлением о присоединении Клиент предоставляет РНКО заранее данный акцепт на списание денежных средств (в том числе частичное) с любых открытых в РНКО счетов Клиента во исполнение обязательств Клиента по оплате услуг РНКО, предоставленных в соответствии с Комплексными правилами. Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых РНКО требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед РНКО, установленным в соответствии с Комплексными правилами.

С момента открытия расчетных счетов, указанных в данном Заявлении, Договор расчетного счета, и Договор дистанционного обслуживания между РНКО и Клиентом считаются заключенными в соответствии со ст. 428 ГК РФ. Датой заключения договора расчетного счета является дата открытия счета, указанного в данном Заявлении.

Настоящим заверяем (в порядке ст. 431.2 ГК РФ), что указанные в настоящем Заявлении каналы связи принадлежат Клиенту на законных основаниях и Клиент предоставляет согласие на получение по ним информации. Кроме того, подтверждаем то, что заверения, указанные в п. 2.3.7 Комплексных правил верны. Споры, разногласия или требования, возникающие из Договора КРО подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

От имени Клиента

_____	_____	_____
должность	ФИО полностью	подпись
МП		_____
		дата

ОТМЕТКИ РНКО:

Идентификация Клиента проведена, Документы на открытие счета представлены в соответствии с утвержденным РНКО перечнем

_____	_____	_____
ФИО работника РНКО	подпись	дата

Согласования структурными подразделениями РНКО в СЭД EnDocs получено, Лист согласования сохранен в электронном виде в юридическое дело Клиента

_____	_____	_____
ФИО работника РНКО	подпись	дата

Разрешаю заключить Договор комплексного расчетного обслуживания:

от " _____ " _____ 20__ г. № _____

И открыть расчетный(ые) счет(а):

Номер счета:																		
Номер транзитного счета																		

Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления/Уполномоченное должностное лицо

_____	/	_____
(подпись)		(Ф.И.О.)

УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1.1. Настоящие Условия обработки персональных данных (далее – Условия обработки) определяют условия и порядок обработки РНКО персональных данных Клиента, представителей Клиента (при наличии), выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца и иных третьих лиц, предоставленных Клиентом РНКО в рамках заключения и исполнения Договора КРО в том числе Договора(ов) расчетного счета, Договора дистанционного обслуживания (далее – Персональные данные).

1.2. Персональные данные обрабатываются в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, заключения и исполнения Договора КРО включая:

- осуществление идентификации Клиента, представителей Клиента (при наличии), выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца и обновление сведений о нем;
- осуществление расчетных операций и сделок в соответствии с Договором КРО;
- оценка РНКО уровня риска, платежеспособности и деловой репутации Клиента;
- предоставление доступа к функционалу Системы ДО, обеспечение функционирования Системы ДО (в части Договора ДО);
- осуществление информационной поддержки Клиента, в том числе работниками РНКО, взаимодействие с Клиентом способами, предусмотренными в Договоре КРО и Договоре ДО;
- проведение опроса Клиента с целью улучшения качества предоставляемых ему услуг;
- обеспечение безопасности конфиденциальной информации, противодействие мошенническим действиям;
- защита РНКО своих прав и интересов любыми способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, включая уступку прав к Клиенту третьим лицам.

1.3. Обработка Персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. При этом с Персональными данными могут выполняться следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение.

1.4. Обработка Персональных данных осуществляется до истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации. После окончания обработки Персональных данных хранение осуществляется в соответствии с законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

1.5. Термины, указанные в Условиях обработки, с заглавной буквы применяются в значении, определенном в Комплексных правилах.

2. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ИЛИ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРОЙ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

2.1. Клиент - юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица (далее по тексту - Клиент ЮЛ) является оператором Персональных данных Представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц (в том числе выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца, участников (акционеров), членов органов управления), Персональные данные которых предоставлены Клиентом ЮЛ в РНКО и обрабатываются РНКО в соответствии с Условиями обработки.

2.2. РНКО вправе обрабатывать Персональные данные Представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, данные которых предоставлены Клиентом ЮЛ в РНКО, в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о персональных данных) в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.3. Клиент ЮЛ настоящим подтверждает, что им получены все необходимые согласия от Представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, Персональные данные которых передаются РНКО, на передачу их Персональных данных РНКО для обработки в соответствии с Условиями обработки. При этом РНКО, получивший Персональные данные Представителя Клиента ЮЛ и (или) иных третьих лиц от Клиента ЮЛ, не принимает на себя обязательства по информированию таких лиц о начале обработки их Персональных данных, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование несет Клиент ЮЛ. Срок действия вышеуказанных согласий на обработку Персональных данных должен быть

не менее чем до момента прекращения исполнения Договора КРО, иных Договоров и Соглашений заключенных между РОНКО и Клиентом ЮЛ. Клиент ЮЛ обязуется по требованию РНКО и в установленный РНКО срок предоставить РНКО, полученные Клиентом ЮЛ согласия на обработку Персональных данных, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации о персональных данных. Ответственность за правомерность передачи и достоверность переданных Персональных данных Представителя Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, а также за получение согласия субъектов Персональных данных на передачу их Персональных данных РНКО в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о персональных данных, несет Клиент ЮЛ.

3. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ - ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ

3.1. РНКО осуществляет обработку Персональных данных Клиента – индивидуального предпринимателя (далее по тексту – Клиент ИП) в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 6 Закона персональных данных согласно Условиям обработки и требованиям законодательства Российской Федерации.

3.2. РНКО в соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных осуществляет обработку Персональных данных, предоставленных Клиентом ИП, состав которых определяется в соответствии с условиями Договора КРО, иных Договоров и Соглашений заключенных между РОНКО и Клиентом ИП:

- номер расчетного счета;
- записи разговоров;
- фотография Клиента ИП;
- кодовое слово (при наличии);
- сведения об участии в специальной военной операции;
- сведения об операциях и движении средств по счету Клиента ИП;
- иные сведения, предоставленные Клиентом ИП РНКО в соответствии с условиями Договора КРО и иных Договоров и Соглашений заключенных между РОНКО и Клиентом ИП.

3.3. Требования к обработке Персональных данных Представителей Клиента ИП и иных третьих лиц, Персональные данные которых предоставлены Клиентом ИП РНКО, аналогичны требованиям, предусмотренным Разделом 2 Условий обработки.



ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении Договора комплексного расчетного обслуживания и закрытии расчетного счета

От _____
(полное фирменное наименование юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, сокращенное фирменное наименование (в соответствии с Уставом, с учредительными документами), (индивидуальный предприниматель – указывает – «индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью))

Дата и номер Договора комплексного расчетного обслуживания " _____ " _____ 202__ г. № _____

Просим закрыть счет(а):

№ _____, остаток _____
(номер расчетного счета) (цифрами и прописью с указанием валюты)

№ _____, остаток _____
(номер расчетного счета) (цифрами и прописью с указанием валюты)

№ _____, остаток _____
(номер расчетного счета) (цифрами и прописью с указанием валюты)

Остаток денежных средств по счету(ам) на дату предоставления заявления подтверждаем.

Остаток денежных средств:

☐ просим перечислить за вычетом комиссии РНКО по
следующим реквизитам:

☐ просим перечислить в счет комиссии РНКО за:

Подпись

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

(Должность указывается
юридическим лицом или
иностранной структурой без
образования юридического лица)

« _____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ РНКО:

Документы, связанные с расторжением Договора КРО и закрытием счета(ов) проверены

_____ ФИО работника РНКО

_____ подпись

_____ дата

Согласования структурными подразделениями РНКО в СЭД EnDocs получено, Лист согласования сохранен в электронном виде в юридическое дело Клиента

_____ ФИО работника РНКО

_____ подпись

_____ дата

Разрешаю закрыть счет(а):

Договор КРО от " _____ " _____ 202__ г. № _____

Номер счета:																			
Номер транзитного счета																			

Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления/Уполномоченное должностное лицо

_____ /
(подпись)

_____ /
(Ф.И.О.)