

**Регламент системы дистанционного банковского обслуживания
«Банк-клиент через Интернет»**

Оглавление

1. Определения	3
2. Общие положения	8
3. Порядок вступления в действие и внесения изменений в Регламент.....	9
4. Порядок и особенности организации технического доступа к Системе. Обеспечение информационной безопасности работы в Системе.....	9
5. Порядок осуществления обмена электронными документами	13
5.1. Условия допуска к осуществлению обмена электронными документами в Системе ...	13
5.2. Порядок допуска к осуществлению обмена электронными документами в Системе ...	14
5.3. Условия отказа в заключении Соглашения.....	15
5.4. Регламент обмена электронными документами.....	15
5.5. Порядок приостановки обслуживания Клиента в Системе	18
6. Порядок взаимодействия сторон в случае компрометации ЭСП и (или) использования электронного средства платежа без согласия Клиента.....	19
7. Прочие условия.....	21
8. Права и обязанности Сторон	22
8.1. Взаимные права и обязанности Сторон:	22
8.2. Клиент имеет право:.....	22
8.3. Клиент обязуется:	23
8.4. Банк имеет право:	24
8.5. Банк обязуется:	26
9. Порядок расчетов	27
10. Ответственность	27
11. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров	28
12. Срок действия Соглашения и порядок его расторжения.....	28
Приложение № 1	30
Приложение № 2.....	31
Приложение № 3.....	32
Приложение № 4.....	33
Приложение № 5.....	34
Приложение № 6.....	35
Приложение № 7.....	36
Приложение № 8.....	37
Приложение № 9.....	39
Приложение № 10.....	40
Приложение № 11.....	41
Приложение № 12.....	56
Приложение № 13.....	62
Приложение № 14.....	66

Определения

Агент — уполномоченный представитель Удостоверяющего центра, заключивший с Удостоверяющим центром договор, в соответствии с которым Агент осуществляет от имени Удостоверяющего центра проверку Клиентов, документов Клиентов, предшествующую изготовлению Удостоверяющим центром Сертификатов.

Банк — Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (сокращенное наименование — АО Банк «Национальный стандарт»), являющийся участником системы дистанционного банковского обслуживания на основании заключенного с Оператором Системы договора, а также осуществляющий функции Агента Удостоверяющего центра.

Безотзывность Платежного ЭД — характеристика Платежного ЭД, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Клиентом Платежного ЭД в определенный момент времени. Безотзывность Платежного ЭД наступает в момент списания денежных средств со Счета Клиента в соответствии с условиями, изложенными в заключенных с Клиентом договорах банковского счета, договорах банковского вклада (депозита), (далее по тексту по отдельности - Договор Счета или Договор Депозита, а в совокупности - Договор Счета/Депозита).

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата, Владелец сертификата ключа проверки ЭП) — физическое либо юридическое лицо (в лице уполномоченного представителя), которому Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи или Сертифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи, позволяющим с помощью Средств криптографической защиты информации создавать Электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы), а также расшифровывать Электронные сообщения.

Заявитель — юридическое лицо или физическое лицо, обращающееся с Заявлением на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи в Удостоверяющий центр в качестве будущего Владельца такого Сертификата.

Гибернация — энергосберегающий режим операционной системы компьютера, позволяющий сохранять содержимое оперативной памяти на энергонезависимое устройство хранения данных (жёсткий диск или твердотельный накопитель) перед выключением питания.

Журнал системы — журнал работы Клиентов в Системе, фиксирующий доступ Клиентов, отправку ЭД, прием и подтверждение запросов (поручений, распоряжений, иных документов), прочие события. Журнал Системы ведется Оператором Системы в рабочем порядке регулярно автоматически в соответствии с утвержденным Оператором Системы регламентом, исключающим модификацию и удаление записей о протоколируемых действиях, а также внесение записей способами, не предусмотренными технологией Системы. Целями ведения Журнала системы являются выявление ситуаций, связанных с несанкционированными действиями, мониторинг событий для осуществления контроля, разрешение спорных и конфликтных ситуаций, связанных с работой в Системе.

Зарегистрированный номер телефона — номер мобильного телефона Клиента (Уполномоченного лица Клиента), предоставленный данному лицу оператором сотовой связи и указанный Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 10 к настоящему Регламенту) или Заявлении на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение № 2 к настоящему Регламенту) для работы в Системе, либо доведённый до сведения Банка посредством системы ДБО в качестве доверенного номера телефона для связи с Клиентом.

Защищенный носитель — Ключевой носитель «Рутокен ЭЦП 3.0», являющийся одновременно и ключевым носителем, и аппаратным СКЗИ.

Заявление о присоединении (далее по тексту Заявление) — Заявление о присоединении к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение 10 к настоящему Регламенту).

Карточка с образцами подписей — карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

КИС «BeSafe» — корпоративная информационная система (www.besafe.ru), организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087, ОГРН 1025403189602).

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к Регламенту.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП, Закрытый / Секретный ключ) — последовательность символов, известная Владелец Сертификата и предназначенная для создания в Электронных документах Электронной подписи с использованием Средств электронной подписи, а также расшифровывания Электронных сообщений, подписанных однозначно соответствующим ему Ключом проверки электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП, Открытый ключ) — последовательность символов, соответствующая Ключу электронной подписи, предназначенная для подтверждения (проверки) с использованием Средств электронной подписи подлинности Электронной подписи в Электронном документе, а также зашифровывания Электронных сообщений, предназначенных владельцу Ключа электронной подписи.

Ключевой носитель — информационный (материальный) носитель, на который записаны Криптографические ключи. В Системе допускается использование только Ключевых носителей, совместимых со СКЗИ, разрешенных к использованию в Системе.

Компрометация ЭСП — нарушение конфиденциальности Закрытого ключа, Логина и Постоянного пароля, констатация Владелец обстоятельств или наступление иных обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование Закрытого ключа и/или Логина и Постоянного пароля неуполномоченными лицами.

К событиям, связанным с Компрометацией ЭСП относятся следующие события:

- утрата Ключевых носителей;
- утрата Ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение работников, имевших доступ к Ключам ЭП;
- утрата ключей от сейфа, хранилища в момент нахождения в нем Ключевых носителей;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к Ключу ЭП, Логину и Паролю третьих или неуполномоченных лиц.

Утрата ЭСП, использование ЭСП без согласия Клиента также являются частными случаями Компрометации ЭСП.

Криптографические ключи — общее название Открытых и Закрытых ключей.

Мобильное приложение — программное обеспечение АО Банк «Национальный стандарт» для мобильных устройств с операционными системами iOS или Android, позволяющее Клиентам управлять своими счетами, получать выписки, совершать операции по переводам денежных средств и платежи при помощи Мобильного устройства. Мобильное приложение АО Банк «Национальный стандарт» устанавливается бесплатно из авторизованного магазина RuStore. Доступ к работе через Мобильное приложение предоставляется Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента).

Мобильное устройство — Электронное устройство (телефон, смартфон, планшетный компьютер и т.п.), которое используется для доступа в Систему через Мобильное приложение и (или) для получения Разовых секретных паролей.

Неплатежный ЭД — любой ЭД, не представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операции по Счету, содержащий все реквизиты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами. Неплатежный документ может содержать как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

Ограниченный доступ в Систему — доступ к Счету на просмотр получаемой из Банка информации, запрос выписки, создание электронного сообщения, прием электронного документа.

Оператор Системы — Процессинговый центр Faktura.ru (www.faktura.ru), созданный Закрытым акционерным обществом «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, ОГРН 1025400512400), осуществляющий информационное и технологическое обслуживание Системы.

Платежный ЭД — ЭД, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операций по Счету, содержащий все предусмотренные законодательством Российской Федерации реквизиты.

Подозрительная операция — операции, являющиеся в соответствии с нормативными актами Банка России операциями повышенной степени (уровня) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо сделки, содержащие признаки, указанные в Приложении 14 и Приложении 17 к Правилам осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО Банк «Национальный стандарт», по которым было принято решение о направлении сведений о них в уполномоченный орган.

Подтверждение подлинности Электронной подписи в Электронном документе (Проверка ЭП в ЭД) - положительный результат проверки принадлежности ЭП в ЭД Владелец сертификата ключа проверки ЭП и отсутствия изменений в данном ЭД. Подтверждение подлинности ЭП в ЭД должно осуществляться соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа проверки ЭП или Сертифицированного сертификата ключа проверки ЭП. При обмене ЭД с использованием одноразовых паролей, ЭП считается принадлежащей Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента), если отправленный Банком Разовый секретный пароль совпадает с введенным Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента) Разовым секретным паролем.

Постоянный пароль — секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента). Использование в совокупности Логина и Постоянного пароля являются подтверждением того, что вход и действия в Системе совершаются Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента). Передача Постоянного пароля третьим лицам, включая работников Банка или Клиента, запрещена.

Потенциально опасные файлы — исполняемые файлы, файлы с активным содержимым (программным кодом в виде макросов или скриптов), а также другие файлы, повышающие риски Банка при их обработке.

Правила КБО — Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», утвержденные Правлением Банка.

Правила КИС «BeSafe» — Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», которые размещены в Интернете по адресу www.besafe.ru или www.ns-bank.ru.

Правила сервиса «Faktura.ru» — Правила работы сервиса «Faktura.ru», которые размещены в Интернете по адресу <https://service.cft.ru/Pages/agreements.aspx> или www.ns-bank.ru.

Правила работы удостоверяющего центра «AUTHORITY» — Правила работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», которые размещены в Интернете по адресу www.authority.ru или www.ns-bank.ru.

Простая электронная подпись (Простая ЭП) — реквизит ЭД, предназначенный для защиты ЭД от подделки, посредством использования кодов, паролей или иных средств, который позволяет подтвердить факт формирования электронной подписи определенным лицом, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

Рабочее время Службы информационной поддержки клиентов — круглосуточно.

Рабочее время Службы технической поддержки клиентов — рабочие будние дни (с понедельника по четверг) с 9:00 до 18:00 по Московскому времени, пятница и предпраздничные дни — с 9:00 до 17:00 по Московскому времени.

Разовый секретный пароль — уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на Зарегистрированный номер телефона в виде SMS-сообщения. Разовый секретный пароль используется в качестве дополнительной меры защиты для Подтверждения ЭД / группы ЭД, совершения иных действий и признается ключом Простой электронной подписи при обмене документами в случае использования Логина и Постоянного пароля для доступа в Систему.

Регламент — настоящий регламент системы дистанционного банковского обслуживания «Банк- клиент через Интернет», утвержденный Правлением Банка и содержащий условия оказания услуг по дистанционному банковскому обслуживанию «Банк-клиент через Интернет», требования к техническому и информационному обеспечению процессов формирования, обработки и хранения ЭД.

Сайт Банка — официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.ns-bank.ru.

Сервис «Faktura.ru» — информационно-технологический сервис, позволяющий организовать обмен ЭД (www.faktura.ru), реализованный на платформе КИС «BeSafe».

Сертификат — общее название Сертификатов ключей проверки ЭП и Сертифицированных сертификатов ключей проверки ЭП, использование которых регулируется настоящим Регламентом, Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».

Сертификат ключа проверки ЭП (Сертификат ключа подписи) — ЭД с ЭП Удостоверяющего центра, доступный Сторонам, включающий в себя Ключ проверки ЭП Владельца сертификата ключа проверки ЭП. Сертификаты ключей проверки ЭП выдаются Удостоверяющим центром Сторонам для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП, а также для обеспечения возможности шифрования предназначенных владельцу Ключа электронной подписи Электронных сообщений. Сертификат ключа проверки ЭП уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

Сертифицированный сертификат ключа проверки ЭП (Сертифицированный сертификат ключа подписи) — ЭД с ЭП Удостоверяющего центра, доступный Сторонам, включающий в себя Ключ проверки ЭП Владельца сертифицированного сертификата ключа проверки ЭП и создаваемый Удостоверяющим центром с использованием средств УЦ, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным ФСБ России в рамках осуществления регулирования в соответствии с пунктом «ш» части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ «О федеральной службе безопасности». Сертифицированные сертификаты ключей проверки ЭП выдаются Удостоверяющим центром Сторонам для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца сертификата ключа проверки ЭП, а также для обеспечения возможности шифрования предназначенных владельцу Ключа электронной подписи Электронных сообщений. Сертифицированный сертификат ключа проверки ЭП уникален в рамках выдавшего его Удостоверяющего центра.

Система дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» Банка (Система) — реализованная на основе Сервиса «Faktura.ru» система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи ЭД, реализующая обмен ЭД между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом.

Служба информационной поддержки клиентов — подразделение Банка, позволяющее Клиенту обратиться по Телефону Службы информационной поддержки Клиентов в Рабочее время Службы информационной поддержки клиентов в случае Компрометации ЭСП и (или) использования Электронного средства платежа без согласия Клиента.

Служба технической поддержки клиентов — подразделение Банка, позволяющее Клиенту обратиться по Телефонам Службы технической поддержки клиентов в Рабочее время Службы технической поддержки клиентов за получением консультаций и иной помощи при возникновении вопросов при использовании Системы.

Соглашение — Соглашение об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

Сомнительные операции — операции, осуществляемые Клиентами Банка, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) — аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие применение ЭП и шифрования при организации обмена ЭД. В Системе допускается использование только средств криптографической защиты информации, разрешённых к использованию в КИС «BeSafe».

Средства электронной подписи (Средства ЭП) — аппаратные и (или) программные средства, являющиеся частью средств криптографической защиты информации и реализующие хотя бы одну из следующих функций при организации обмена ЭД: создание ЭП в ЭД с использованием Ключа ЭП; Подтверждение подлинности ЭП, содержащейся в ЭД, с использованием Ключа проверки ЭП; создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП.

Сторона — Клиент или Банк.

Счет — банковский счет, открытый Клиенту Банком, в соответствии с Договором Счета/Депозита распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством Системы. В рамках Системы Клиент может распоряжаться несколькими Счетами, подключенными к Системе.

Тарифы — тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также иные услуги Банка для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которые утверждаются Правлением Банка и размещаются в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Регламента.

Телефон Службы информационной поддержки клиентов — 8-800-250-33-00.

Телефоны Службы технической поддержки клиентов — 8 (495) 725-59-53, 8 (8442) 99-50-32, 8 (8443) 24-10-52, 8 (84457) 2-33-15, 8-800-250-33-00.

Удостоверяющий центр — Удостоверяющий Центр «AUTHORITY», созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087, ОГРН 1025403189602) (info.authority.ru), который для обеспечения обмена ЭД в рамках Системы осуществляет следующие функции:

- ведет реестр Сертификатов, обеспечивает его актуальность и возможность доступа к нему Сторон;
- осуществляет проверку на уникальность идентификатора Владельца сертификата ключа проверки ЭП в реестре Сертификатов;
- удостоверяет Сертификаты и ключи шифрования;
- выдает Сертификаты в электронной форме и (или) в форме документов на бумажных носителях с информацией об их действии;
- приостанавливает и возобновляет действие Сертификатов, а также аннулирует их;
- осуществляет по обращениям Сторон подтверждение подлинности ЭП в ЭД в отношении выданных им Сертификатов.

Уполномоченное лицо Банка — работник Банка, уполномоченный от имени Банка взаимодействовать с Клиентом в рамках Системы, в том числе вести переписку, отправлять документы, а также осуществлять иные полномочия.

Уполномоченное лицо Клиента — лицо, наделенное правом подписания и подтверждения расчетных документов по распоряжению денежными средствами на Счете (-ах) (правом подписания и подтверждения распоряжений об осуществлении перевода денежных средств) и создания Неплатежных ЭД, либо обладающее только Ограниченными правами доступа в Систему, действующее в соответствии с учредительными документами Клиента или на основании доверенности и имеющее доступ к Системе согласно Заявления о присоединении (Приложение №10 к настоящему Регламенту) или Заявления на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение № 2 к настоящему Регламенту). Уполномоченные лица с правом подписи ЭД должны быть указаны в Карточке с образцами подписей, представленной в Банк Клиентом.

Усиленная неквалифицированная электронная подпись — реквизит ЭД, предназначенный для защиты ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца сертификата ключа проверки ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации после момента подписания электронного документа.

Шифрование — криптографическое преобразование данных, позволяющее предотвратить доступ неуполномоченных лиц к содержимому зашифрованного ЭД.

Электронная подпись (ЭП) — Усиленная неквалифицированная электронная подпись или Простая электронная подпись.

Электронное сообщение (ЭС) — логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для Сторон. Информация в ЭС представлена в электронно-цифровой форме, позволяющей обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации.

Электронное средство платежа (ЭСП) — Электронное устройство, Ключевой носитель, Закрытый ключ и Сертификат и/или Логин Пароль Уполномоченного лица Клиента в совокупности, позволяющие Уполномоченному лицу Клиента в рамках Системы составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в соответствии с Договором Счета/Депозита.

Электронное устройство (ЭУ) — персональный компьютер, ноутбук, мобильный телефон и иное рабочее место, используемое Уполномоченным лицом Клиента для дистанционного управления Счетом в рамках Системы.

Электронный документ (ЭД) — ЭС, подписанное ЭП. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

Иные определения, используемые в Регламенте, применяются в значениях, определенных Правилами КИС «BeSafe» и Правилами сервиса «Faktura.ru».

2. Общие положения

2.1. Регламент устанавливает порядок и условия обмена ЭД между Клиентом и Банком в рамках Системы, реализованной на основе сервиса «Faktura.ru» на платформе КИС «BeSafe». Предоставление Клиенту доступа к Системе и ее дальнейшее использование осуществляется на основании Соглашения. Заключение Соглашения производится путем присоединения Клиента к Регламенту. Соглашения, заключенные на условиях и в порядке, установленными Регламентом, являются договорами присоединения и подчиняются требованиям, определенным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Для заключения Соглашения Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении (Приложение №10 к Регламенту). Заявление о присоединении составляется на бумажном носителе и подписывается уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).

2.3. Правила КИС «BeSafe», Удостоверяющего центра «AUTHORITY» и Правила сервиса «Faktura.ru» являются неотъемлемой частью настоящего Регламента. Стороны присоединяются к вышеуказанным Правилам и обязуются их исполнять.

2.4. Положения настоящего Регламента применяются, если иное не предусмотрено Правилами КИС «BeSafe», Правилами Удостоверяющего центра «AUTHORITY», Правилами сервиса «Faktura.ru», законодательными или иными правовыми актами Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России. При исполнении Договора Счета/Депозита, положения настоящего Регламента применяются в той мере, в которой они не противоречат условиям данных договоров.

2.5. Стороны признают, что:

2.5.1. получение ЭД, подписанного ЭП другой Стороны, Уполномоченного лица другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра юридически эквивалентно получению Стороной документа на бумажном носителе, заверенного собственноручными подписями Уполномоченных лиц другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра и оттиском печати другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра; ЭД, подписанный ЭП другой Стороны, Уполномоченного лица другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра, юридически эквивалентен документу на бумажном носителе, заверенному собственноручными подписями Уполномоченных лиц другой Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра и оттиском печати Стороны, Оператора Системы, Удостоверяющего центра. Обязательства, предусмотренные настоящим пунктом,

действительны при условии создания Закрытого ключа, ЭП и Сертификата в соответствии с настоящим Регламентом и Правилами КИС «BeSafe»;

- 2.5.2. используемые в Системе способы защиты информации, которые обеспечивают формирование и проверку ЭП, достаточны для подтверждения авторства и подлинности ЭД;
- 2.5.3. подделка ЭП, то есть создание корректной ЭП ЭД, невозможна без знания Закрытого ключа Стороны (доступа к Закрытому ключу Стороны);
- 2.5.4. ЭП ЭД является аналогом собственноручной подписи Уполномоченного лица Стороны.
- 2.5.5. Заявления/соглашения о присоединении, ранее оформленные и представленные в Банк Клиентом в рамках действия настоящего Регламента до 30 мая 2016 года, распространяются на взаимоотношения Сторон в Системе в целом, вне зависимости от реквизитов Договора Счета/Депозита, указанных в соответствующих заявлениях. Соглашения о присоединении к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет», заключенные с Клиентами до 27.06.2022, признаются Соглашениями, действующими на условиях и в порядке, установленными Регламентом.

3. Порядок вступления в действие и внесения изменений в Регламент

- 3.1. Регламент может быть изменен по инициативе Банка в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции Регламента, в порядке, установленном настоящим разделом Регламента.
- 3.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации Регламент, до момента его изменения Банком, применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 3.3. Новая редакция Регламента утверждается Правлением Банка и вступает в силу в сроки, определяемые Правлением Банка.
- 3.4. Действующая редакция Регламента размещается на Сайте Банка.
- 3.5. Новая редакция Регламента, а также информация о сроках вступления его в силу доводится Банком до сведения Клиентов посредством уведомления. Уведомление осуществляется путем размещения новой редакции Регламента на Сайте Банка либо иным способом извещения в соответствии с п.7.6 Регламента, обеспечивающим возможность получения Клиентом указанных изменений.
- 3.6. В случае несогласия Клиента с условиями новой редакции Регламента или новой редакции Правил КИС «BeSafe», или новой редакции Правил Удостоверяющего центра «AUTHORITY», или новой редакции Правил сервиса «Faktura.ru» Клиент вправе расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном разделом 12 Регламента.
- 3.7. С момента вступления в силу новой редакции Регламента, новой редакции Правил КИС «BeSafe», или новой редакции Правил Удостоверяющего центра «AUTHORITY» или новой редакции Правил сервиса «Faktura.ru» Стороны при работе в Системе руководствуются новой редакцией Регламента, новой редакцией Правил КИС «BeSafe», новой редакцией Правил Удостоверяющего центра «AUTHORITY» или новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru». Начало работы Клиента на условиях, предусмотренных новой редакцией Регламента или новой редакцией Правил КИС «BeSafe» или новой редакцией Правил Удостоверяющего центра «AUTHORITY» или новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru» со дня вступления их в силу автоматически означает полное согласие с условиями, а также принятие всех обязательств, предусмотренных таким Регламентом, Правилами КИС «BeSafe», Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» или Правилами сервиса «Faktura.ru».
- 3.8. Банк не несет ответственности, если информация об утверждении новой редакции Регламента, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Регламентом, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

4. Порядок и особенности организации технического доступа к Системе. Обеспечение информационной безопасности работы в Системе

- 4.1. Банк до заключения Соглашения информирует Клиента об условиях использования ЭСП путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

4.2. Клиент до подключения к Системе обязан оценить риски, связанные с использованием Системы, в соответствии с п.7.1 и других положений настоящего Регламента, размещаемого на Сайте Банка, и, основываясь на проведенной оценке рисков, принять решение об использовании Системы или отказе от работы с ней.

4.3. Клиент до подключения к Системе определяет способ доступа к Системе:

- с помощью Сертификата;
- с помощью Логина и Постоянного пароля.

4.4. Клиент до подключения к Системе, а затем на постоянной основе обязан обеспечить выполнение следующих требований информационной безопасности при использовании Системы:

- 4.4.1. Ключевой носитель и/или Логин и Постоянный пароль использовать только Уполномоченным лицом Клиента, которому они принадлежат, не передавать Ключевой носитель и/или Логин и Постоянный пароль одного Уполномоченного лица другому Уполномоченному лицу Клиента и иным лицам;
- 4.4.2. Хранить Ключевые носители отдельно, в защищенном от несанкционированного доступа месте;
- 4.4.3. Хранить и использовать Логин и Постоянный пароль способами, обеспечивающими невозможность их несанкционированного использования;
- 4.4.4. Не передавать в пользование третьим лицам Зарегистрированный номер телефона (SIM-карту) и незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Логина и Постоянного пароля или ЭУ;
- 4.4.5. Избегать регистрации Зарегистрированного номера телефона, на который приходят SMS-сообщения с Разовым секретным паролем, в социальных сетях и других открытых источниках;
- 4.4.6. При работе в сети Интернет не устанавливать каких-либо дополнительных программ от недоверенных издателей;
- 4.4.7. Не устанавливать Ключевые носители в компьютеры, ноутбуки и иные устройства, не используемые для работы в Системе;
- 4.4.8. Не оставлять Ключевые носители установленными в ЭУ после завершения сеанса работы в Системе;
- 4.4.9. Не оставлять ЭУ с Мобильным приложением без присмотра;
- 4.4.10. Не использовать вход в Мобильное приложение по отпечатку пальца или с помощью распознавания лица, если в Устройстве зарегистрированы отпечатки пальцев или лица других людей;
- 4.4.11. использовать ЭУ в помещениях с малой проходимостью или ограниченным доступом во избежание хищения Ключевых носителей, используемых для работы с Системой;
- 4.4.12. Не осуществлять доступ в систему с использованием мобильных устройств в местах с общедоступными сетями Internet (свободный WiFi в кафе, парках, гостиницах и т.п.);
- 4.4.13. Размещать ЭУ способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой, в том числе посредством системы видеонаблюдения и через оконные проемы;
- 4.4.14. использовать ЭУ с установленной лицензионной операционной системой;
- 4.4.15. незамедлительно после публикации обновлений — обновлять операционную систему (устанавливать критичные обновления и обновления безопасности) и иное программное обеспечение, установленное на ЭУ;
- 4.4.16. не использовать установленные на ЭУ операционную систему и иное программное обеспечение, для которых прекращен предусмотренный разработчиком выпуск обновлений безопасности;
- 4.4.17. использовать ЭУ с установленным лицензионным антивирусным программным обеспечением;

- 4.4.18. производить проверку наличия обновлений антивирусных баз у разработчика антивирусного программного обеспечения не реже раза в сутки и в случае наличия обновлений производить их своевременное обновление;
- 4.4.19. не использовать установленное на ЭУ антивирусное программное обеспечение, для которого прекращен выпуск обновлений антивирусных баз;
- 4.4.20. производить не реже раза в неделю полное антивирусное сканирование машинных носителей информации ЭУ;
- 4.4.21. осуществлять работу на ЭУ с использованием учетной записи с ограниченными правами, доступ к учетной записи с полными правами (администратора) защищать надежным паролем;
- 4.4.22. устанавливать длинные и сложные пароли для доступа в Систему с соблюдением следующих требований:

- для входа с помощью Логина и Постоянного пароля, пароль должен содержать от 8 до 25 символов;
- для доступа к Защищенному носителю, пароль должен содержать от 6 до 8 символов;

Независимо от способа доступа в Систему, пароль должен состоять из букв латинского алфавита, содержать хотя бы одну строчную букву, заглавную букву (например, «Q» и «q»), цифры и спецсимволы (@, #, \$, %, <, ^, &, *, _). Пароль не может содержать пробел, состоять из идущих подряд символов или содержать несколько идущих подряд повторяющихся символов;

- 4.4.23. производить регулярную смену паролей не реже одного раза в месяц;
- 4.4.24. максимально ограничить работу с отчуждаемыми носителями информации (флэш-накопители, дискеты, диски и т.п.) за исключением Ключевых носителей, перед использованием первых осуществлять их полное сканирование антивирусным программным обеспечением на наличие вредоносного кода;
- 4.4.25. посредством Системы регулярно проверять список IP-адресов, с которых осуществлялись подключения к Системе;
- 4.4.26. выполнять иные меры по обеспечению информационной безопасности, указанные на www.faktura.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.
- 4.4.27. Обязательным условием допуска для работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписания расчетных документов по распоряжению денежными средствами на Счете(-ах) (правом подписания распоряжений об осуществлении перевода денежных средств) и создания Платежных ЭД, является предоставление Банку его номера(-ов) телефона(-ов) мобильной связи для направления и запроса информации по вопросам использования Системы и обработки ЭД. Номера телефонов предоставляются в форме Неплатежного ЭД, Приложения №10 или Приложения №2 к настоящему Регламенту. С момента получения такого заявления и регистрации его в Системе номер телефона становится Зарегистрированным номером телефона. Клиент обязан незамедлительно направлять в Банк новые номера телефонов в случае их изменения.

4.5. Для существенного повышения безопасности работы в Системе Клиенту предлагается обеспечить выполнение следующих рекомендаций информационной безопасности при использовании Системы на постоянной основе:

- 4.5.1. настроить сетевое оборудование, обеспечивающее доступ Клиента в сеть, или специализированное программное обеспечение (брандмауэр, прокси-сервер и т.п.) на блокировку сетевых пакетов, передаваемых с ЭУ, применяемого для работы в Системе, на любые адреса, не относящиеся к Системе, системе доменных имён (Domain Name System), DNS-серверу, службе каталогов (Active Directory и т.п.) и службам синхронизации времени, обновления установленного программного обеспечения, операционной системы и антивирусных баз;

- 4.5.2. настроить аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки работы операционной системы и приложений, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журналы аудита, реагировать на ошибки и попытки несанкционированного доступа;
 - 4.5.3. ЭУ, применяемые для работы в Системе, не использовать в других целях, в том числе рабочих;
 - 4.5.4. использовать возможности SMS-уведомления о входе в Систему и разовых SMS-паролей на вход в Систему;
 - 4.5.5. использовать возможности информирования по электронной почте о расходных операциях по Счету;
 - 4.5.6. использовать возможности дополнительной услуги SMS-информирования;
 - 4.5.7. ограничить диапазон IP-адресов, с которых будет осуществляться вход в Систему;
 - 4.5.8. следовать иным рекомендациям информационной безопасности, размещенным на сайте Системы www.faktura.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.
- 4.6. Для существенного повышения безопасности работы в Системе с использованием мобильных устройств Клиенту предлагается обеспечить выполнение следующих рекомендаций информационной безопасности при использовании Системы:
- 4.6.1. Устанавливать мобильные приложения только из авторизованного магазина RuStore. Перед установкой приложения убедиться, что их разработчиком является АО Банк «Национальный стандарт»;
 - 4.6.2. Использовать антивирусное программное обеспечение, в случае, если оно доступно для мобильного устройства;
 - 4.6.3. Избегать регистрации Зарегистрированного в Системе номера мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения с Разовым секретным паролем, в социальных сетях и других открытых источниках;
 - 4.6.4. Настроить и использовать автоматическую блокировку рабочего экрана устройства;
 - 4.6.5. Обязательно сверять текст SMS-сообщений, содержащий пароль, с деталями выполняемой операции. Если в SMS-сообщении указан пароль для платежа, которую Клиент не совершал или третьи лица предлагают его ввести/назвать, чтобы отменить якобы ошибочно проведенный платеж, ни в коем случае не вводить его в Интернет-банке и не называть его, в том числе сотрудникам банка;
 - 4.6.6. В случае утери мобильного телефона, на который приходят SMS-сообщения с Разовым секретным паролем, немедленно заблокировать SIM-карту и/или сообщите об утере в Банк для осуществления блокировки Системы;
 - 4.6.7. Следовать иным рекомендациям информационной безопасности, размещенным на сайте Системы www.faktura.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.
- 4.7. Об ошибках в работе Системы Клиенту необходимо уведомлять Службу технической поддержки клиентов.
- 4.8. Клиент для работы с Системой обязан использовать только технически исправное ЭУ.
- 4.9. Требования и рекомендации по настройке ЭУ Клиента для работы в Системе приведены в Приложении №3 к Регламенту. Клиенту запрещается использовать для работы с Системой ЭУ, не настроенное в соответствии с настоящим Регламентом.
- 4.10. Клиент, применяющий Автоматизированную упрощенную систему налогообложения, получает доступ к сервису АУСН в рамках Системы в соответствии с "УСЛОВИЯМИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»" (Приложение № 13)

5. Порядок осуществления обмена электронными документами

5.1. Условия допуска к осуществлению обмена электронными документами в Системе

- 5.1.1. Клиенту для дистанционного управления в Системе могут быть подключены расчетные, депозитные и текущие (транзитные) счета в национальной и иностранной валюте.
- 5.1.2. Клиенту дополнительно для дистанционного просмотра движения и остатков на Счете, запроса выписки по Счету в Системе могут быть подключены иные счета по усмотрению Сторон.
- 5.1.3. Клиент может открывать счета по депозиту в соответствующей валюте с использованием Системы в порядке, установленном Приложением 12 к настоящему Регламенту.
- 5.1.4. Сертификат выдается на имя Уполномоченного лица Клиента, непосредственно использующего Закрытый ключ.
- 5.1.5. Право подписи ЭС может принадлежать:
- Клиенту-индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - единоличному исполнительному органу Клиента-юридического лица;
 - иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи Клиентом-юридическим лицом, в том числе на основании доверенности.
- 5.1.6. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенности Клиентов - индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должны быть удостоверены нотариально.
- 5.1.7. Предоставляемые Банку доверенности должны содержать полномочия лиц на подписание Платежных и Неплатежных ЭД с использованием ЭП или право на доступ в систему без возможности подписания и отправки ЭД (платежных и не платежных).
- 5.1.8. Уполномоченному лицу Клиента, не наделенному правом распоряжения денежными средствами, может быть предоставлен только Ограниченный доступ в Систему, согласно Заявления на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение №2 к Регламенту) на основании доверенности. При этом указанному лицу не может быть предоставлено право доступа на подписание ЭС и отправку ЭД.
- 5.1.9. К исполнению принимаются Платежные и Неплатежные ЭД при наличии ЭП Уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента, обладающего(-их) правом подписи согласно Заявления о присоединении (Приложение №10 к Регламенту) или Заявления на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение №2 к Регламенту). Количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента на перевод денежных средств со счета, определяются в порядке, установленном Правилами КБО.
- 5.1.10. Если Карточка с образцами подписей оформлена до вступления в силу Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)», то:
- Если у Клиента согласно Карточке с образцами подписей, не предусмотрены лица, наделенные правом второй подписи, к исполнению принимаются Платежные ЭД и Неплатежные ЭД при наличии ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом первой подписи.

- Если у Клиента согласно Карточке с образцами подписей, предусмотрены лица, наделенные правом первой и второй подписи, к исполнению принимаются Платежные ЭД и Неплатежные ЭД, подписанные ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом первой подписи и ЭП Уполномоченного лица Клиента с правом второй подписи.

5.1.11. Обязательным условием допуска для работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом распоряжения денежными средствами, является использование им Защищенного носителя и/или Логина и Постоянного пароля для доступа в Систему.

5.2. Порядок допуска к осуществлению обмена электронными документами в Системе

5.2.1. В случае необходимости Клиентом подается «Заявление о направлении дополнительной информации для обеспечения информационной безопасности работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №1 к Регламенту, если данные, предоставляемые по указанному заявлению, не предоставлялись ранее или требуют актуализации.

При этом для каждого Уполномоченного лица можно указать:

- 5.2.1.1. на необходимость получения одноразовых паролей на вход в Систему (для входа с использованием логина и пароля этот функционал включен по умолчанию);
- 5.2.1.2. на необходимость получения SMS-уведомлений о входе в Систему;
- 5.2.1.3. на необходимость получения SMS-уведомлений о входе в Систему на дополнительный номер телефона;
- 5.2.1.4. IP-адрес(-а), с которого(-ых) будет осуществляться вход в Систему.

5.2.2. Для работы с Системой Клиент предоставляет:

- Заявление о присоединении (Приложение №10 к Регламенту) с указанием Уполномоченных лиц Клиента и типа доступа в Систему для каждого Уполномоченного лица;
- Заявление на выдачу Сертификата (по форме Приложения № 4 к Регламенту) для каждого Уполномоченного лица Клиента, которое будет осуществлять доступ в Систему с помощью Сертификата.

5.2.3. При подаче заявления в соответствии с п.5.2.2 с указанием Уполномоченного лица Клиента, не наделенного правом подписи, но обладающего ограниченными правами доступа к Счету в рамках Системы, Клиент должен предоставить доверенность, оформленную в соответствии с требованиями раздела 0 Регламента, о наделении Уполномоченного лица Клиента такими правами, если она не была предоставлена ранее.

5.2.4. В случае отсутствия у Клиента необходимого количества Защищенных носителей для каждого Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписи, для работы в Системе Клиентом приобретаются у Банка Защищенные носители по цене согласно Тарифам, действующим на день приобретения.

5.2.5. Клиентом производится подготовка безопасной работы в Системе в соответствии с требованиями раздела 4 настоящего Регламента, настройка необходимого количества ЭУ в соответствии с «Требованиями и рекомендациями по настройке электронного устройства Клиента для работы в Системе», приведенными в Приложении №3 к Регламенту.

5.2.6. Создание и выдача Сертификата с генерацией Закрытого ключа ЭП Заявителем, как при подключении Клиента к Системе, так и при плановом перевыпуске Сертификата ЭП, осуществляется в соответствии с порядком описанном в Правилах работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

5.2.7. Банк вправе отказаться от подтверждения выдачи нового Сертификата Клиенту. При этом Клиенту направляется сообщение об отказе в создании и выдаче Сертификата.

- 5.2.8. Возможность работы Уполномоченного лица Клиента в Системе предоставляется не позднее двух рабочих дней после получения Банком оформленных должным образом заявлений на выдачу Сертификатов, актов приема-передачи Сертификатов (по форме Приложения № 5 к Регламенту) при положительной сверке информации, содержащейся в них, с информацией, зарегистрированной в Удостоверяющем центре.
- 5.2.9. Подписанные Сторонами акты приема-передачи Сертификата каждого Уполномоченного лица Клиента являются неотъемлемыми частями Соглашения.
- 5.2.10. «Инструкция по подключению к системе» и «Инструкция по перевыпуску сертификатов», размещенные на Сайте Банка, являются неотъемлемой частью настоящего Регламента.
- 5.2.11. Для получения Клиентом дополнительного доступа с помощью Логина и Постоянного пароля:
- 5.2.11.1. Клиент обращается в Банк (через Офис Банка или посредством Системы) с Заявлением на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (Приложение №2 к Регламенту) с указанием Уполномоченного лица Клиента с типом доступа «логин»;
- 5.2.11.2. Информация о присвоенном Логине передается Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента) работником Офиса Банка, на адрес электронной почты (указанный в Приложении №2 к настоящему Регламенту) или посредством Системы;
- 5.2.11.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем присвоения Логина, на Зарегистрированный номер телефона Клиента посредством SMS-сообщения высылается технический (временный) пароль, необходимый для первого входа в Систему;
- 5.2.11.4. При первом входе в Систему Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) самостоятельно устанавливает Постоянный пароль;
- 5.2.11.5. Последующий вход в Систему осуществляется исключительно с использованием Логина и Постоянного пароля.

5.3. Условия отказа в заключении Соглашения

- 5.3.1. Отказ Клиенту в заключении Соглашения возможен по причине:
- 5.3.1.1. отказа в передаче Банку, Удостоверяющему центру и Оператору Системы персональных данных Уполномоченного лица Клиента;
- 5.3.1.2. имевшимся ранее фактам отключения Клиента от Системы по инициативе Банка по основаниям негативного характера: нарушение условий оплаты Услуг Банка за использование Системы, нарушению Регламента и прочим;
- 5.3.1.3. наличия повышенных рисков Банка, связанных с использованием Системы Клиентом;
- 5.3.1.4. если 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, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

5.4. Регламент обмена электронными документами

- 5.4.1. Клиент допускается к использованию Системы круглосуточно. Возможно временное прекращение работы Системы для проведения регламентных, профилактических, иных работ суммарно не более чем на 3 (три) часа в сутки в рабочие дни и не более чем на 12 (двенадцать) часов — в выходные и праздничные дни. В отдельных случаях в выходные и праздничные дни работа Системы может быть приостановлена на срок более 12 (двенадцати) часов с предварительным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня путем размещения информации на Сайте Банка либо иным способом извещения в соответствии с п.7.6 Регламента, обеспечивающим возможность получения Клиентом указанной информации.

- 5.4.2. Проведение всех операций и получение всей информации в Системе осуществляется Клиентом в режиме online посредством сети Интернет во время сеансов связи с Системой.
- 5.4.3. Инициатором сеансов связи с Банком всегда является Клиент. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком, не влечет за собой ответственности Банка.
- 5.4.4. Все действия в Системе Клиент осуществляет в соответствии с документацией, инструкциями пользователя, размещенными на сайте www.faktura.ru.
- 5.4.5. Система может использоваться для обмена ЭД, в том числе Платежными ЭД, Неплатежными ЭД.
- 5.4.6. Оформление и содержание ЭД в Системе должно соответствовать документации, размещенной на сайте www.faktura.ru.
- 5.4.7. ЭД в Системе хранятся в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения ЭД составляет не менее 5 (пяти) лет.
- 5.4.8. Обмен ЭД в рамках Системы осуществляется в порядке и на условиях, определённых Правилами ЭДО КИС «BeSafe», Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» и Правилами сервиса «Faktura.ru». Правила определения лица, подписывающего электронный документ, по его ЭП/Простой ЭП определены Правилами ЭДО КИС «BeSafe».
- 5.4.9. ЭД признается полученным Стороной, которая получает ЭД с использованием Системы:
- 5.4.9.1. при отправке от Клиента Банку: с момента получения ЭД Банком;
 - 5.4.9.2. при отправке от Банка Клиенту: ЭД, не являющегося Платежным ЭД, — с момента получения Банком от Клиента ЭС «Подтверждения», заверенного ЭП Клиента; для прочих ЭД — с момента получения ЭД Клиентом.
- 5.4.10. Технология КИС «BeSafe» не позволяет направлять Клиенту ЭД с некорректной ЭП Банка.
- 5.4.11. Платежный ЭД в Системе может принимать следующие статусы:
- 5.4.11.1. «Подготовлен» — ЭС создано Уполномоченным лицом Клиента, обладающим соответствующими правами, но не отправлено в Банк; Уполномоченное лицо Клиента имеет право исправлять, удалять, отправлять в Банк ЭС, имеющее данный статус, при наличии соответствующих на это прав; ЭД, имеющие иные статусы, исправлению не подлежат;
 - 5.4.11.2. «Подписан» — ЭД создан и подписан Уполномоченным лицом Клиента, наделенного правом подписи, и должен быть подписан следующим Уполномоченным лицом Клиента с правом подписи, если в соответствии с Договором Счета для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, требуется несколько подписей; Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее документ, имеет право удалить ЭД, имеющий данный статус;
 - 5.4.11.3. «Отправлен в банк» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и отправлен в Банк, но еще не получен Банком;
 - 5.4.11.4. «Доставлен в банк» — ЭД физически доставлен в Банк;
 - 5.4.11.5. «Принят банком» — ЭД получен Банком;
 - 5.4.11.6. «Исполнен» — ЭД исполнен Банком; дата и время наступления Безотзывности платежного ЭД указывается в примечании статуса «Исполнен»;
 - 5.4.11.7. «Возвращен» / «Ликвидирован» — ЭД получен Банком, но не принят в обработку; Уполномоченное лицо Клиента, наделенное соответствующими правами, имеет возможность просмотреть в Системе причину возврата ЭД, указанную Банком;
 - 5.4.11.8. «На подтверждении» — ЭД создан, но не отправлен в Банк, находится в ожидании подтверждения со стороны Клиента;

- 5.4.11.9. «Пароль отправлен» — Клиенту создан и отправлен одноразовый пароль для подтверждения ЭД;
- 5.4.11.10. «Ожидание» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и будет отправлен в Банк при наступлении заданных даты и времени.
- 5.4.12. Неплатежный ЭД в Системе может принимать следующие статусы:
- 5.4.12.1. «Подготовлен» — ЭС создано Уполномоченным лицом Клиента, обладающим соответствующими правами, но не отправлено в Банк; Уполномоченное лицо Клиента имеет право исправлять, удалять, отправлять в Банк ЭС, имеющее данный статус, при наличии соответствующих на это прав; ЭД, имеющие иные статусы, исправлению не подлежат;
- 5.4.12.2. «Отправлен в банк» — ЭД подписан необходимым количеством ЭП и отправлен в Банк, но еще не получен Банком;
- 5.4.12.3. «Принят банком» — ЭД получен Банком;
- 5.4.12.4. «Возвращен» — ЭД получен Банком, но не принят в обработку частично (часть файлов из состава неплатежного ЭД - файлового архива) или полностью; Уполномоченное лицо Клиента, наделенное соответствующими правами, просматривает в Системе причины возврата ЭД и (или) списки возвращенных ЭД, указанные Банком.
- 5.4.12.5. «Исполнен» — ЭД исполнен Банком в результате автоматической обработки;
- 5.4.13. Клиент самостоятельно получает информацию о статусе ЭД с использованием Системы.
- 5.4.14. При получении от Клиента ЭД Банк осуществляет проверку соответствия ЭП Клиента содержимому ЭД и в случае ее успешного завершения принимает ЭД к обработке.
- 5.4.15. ЭД обрабатывается Банком в операционное время, а в случаях предоставления дополнительной услуги о продлении операционного дня (проведение платежей по окончании операционного времени) — в предусмотренное Договором Счета время.
- 5.4.16. При обработке Банком ЭД осуществляется контроль правильности заполнения реквизитов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно правовыми актами Банка России.
- 5.4.17. В случае выявления несоответствий в ходе проверки и (или) наличия иных оснований, препятствующих совершению операции по Счету, исполнение Платежного ЭД не проводится. При этом не позднее следующего рабочего дня Платежному ЭД устанавливается статус «Возвращен» с указанием причины отказа в исполнении Платежного ЭД.
- 5.4.18. В случае выявления несоответствий в ходе проверки и (или) наличия иных оснований, препятствующих его исполнению, исполнение Неплатежного ЭД не проводится. При этом не позднее следующего рабочего дня Неплатежному ЭД устанавливается статус «Возвращен».
- 5.4.19. Отзыв Платежного ЭД осуществляется в соответствии с порядком отзыва распоряжений на списание денежных средств со Счета предусмотренным Договором Счета/Депозита.
- 5.4.20. Отзыв Неплатежного ЭД осуществляется в соответствии с документацией Системы.
- 5.4.21. Датой и временем исполнения Платежного ЭД в Системе считается дата и время наступления Безотзывности Платежного ЭД.
- 5.4.22. Не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету, Банк посредством Системы выдает Клиенту выписку по Счету в ответ на запрос об ее предоставлении, направленный Уполномоченным лицом Клиента посредством Системы.
- 5.4.23. Банк направляет Клиенту уведомление о совершении каждой операции по Счету с использованием Системы путем уведомления об изменении состояния Платежного ЭД, доступного для просмотра в Системе, или путем выдачи выписки по Счету на бумажном носителе при обращении Клиента или его уполномоченного представителя в Офис банка не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету. В случае если в

течение рабочего дня, следующего за днем совершения операции, Клиент не осуществляет сеанса связи с Системой для просмотра состояния соответствующего Платежного ЭД или если Клиент или его уполномоченный представитель не обратились в Офис банка за выпиской по Счету на бумажном носителе, уведомление, направленное Банком, считается полученным Клиентом в рабочий день, следующий за днем совершения операции.

- 5.4.24. В дополнение к информированию Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы способом, предусмотренным п.5.4.23 Регламента, Клиент вправе подать «Заявление о направлении дополнительной информации для обеспечения информационной безопасности работы в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №1 к Регламенту, выбрав предусмотренный(-ые) Банком способ(-ы) дополнительного уведомления о совершении каждой операции с использованием Системы, или воспользоваться дополнительной услугой SMS-информирования.

5.5. Порядок приостановки обслуживания Клиента в Системе

- 5.5.1. Банк приостанавливает обслуживание Клиента в Системе в случаях:

- 5.5.1.1. получения от Клиента уведомления о компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном разделом 6 Регламента;
- 5.5.1.2. прекращения для Уполномоченного лица Клиента действия прав подписи или Ограниченного доступа в Систему — в части доступа в Систему данного Уполномоченного лица Клиента;
- 5.5.1.3. возникновения технических неисправностей при работе с Системой — до их устранения;
- 5.5.1.4. не осуществления ежегодного планового перевыпуска Сертификата Уполномоченного лица Клиента — в части доступа в Систему данного Уполномоченного лица Клиента;
- 5.5.1.5. предусмотренных Договором Счета/Депозита.

- 5.5.2. Банк имеет право приостановить обслуживание Клиента в Системе в случаях:

- 5.5.2.1. возникновения спорной ситуации, связанной с исполнением Соглашения — до разрешения спора;
- 5.5.2.2. нарушения действующих законодательных или иных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- 5.5.2.3. неисполнения Клиентом условий настоящего Регламента, Правил КИС «BeSafe», Правил работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» или Правил сервиса «Faktura.ru»;
- 5.5.2.4. невозможности взимания платы в соответствии с Тарифами за обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы ввиду недостаточности денежных средств на Счете Клиента по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления требования Клиенту о погашении задолженности;
- 5.5.2.5. непредставления Клиентом документов по запросу Банка в случаях, предусмотренных Договором Счета/Депозита;
- 5.5.2.6. признания операции Клиента сомнительной/подозрительной, согласно п.8.4.7 настоящего Регламента;
- 5.5.2.7. если Банком 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. Приостановка может осуществляться на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без

добровольного согласия клиента (Федеральный закон №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе");

5.5.2.8. иных случаях, предусмотренных Договором Счета/Депозита.

5.5.3. Приостановка обслуживания Клиента в Системе не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента приостановки обслуживания Клиента в Системе.

5.5.4. В случае приостановки обслуживания Клиента в Системе, а также в иных случаях невозможности предоставления услуг по Соглашению, обслуживание Клиента производится в порядке, установленном Договором Счета/Депозита.

6. Порядок взаимодействия сторон в случае компрометации ЭСП и (или) использования электронного средства платежа без согласия Клиента

6.1. В случае Компрометации ЭСП Клиент обязан направить в Банк соответствующее уведомление. Уведомление может быть направлено путем:

6.1.1. устного обращения Клиента в Службу информационной поддержки клиентов с последующей обязательной подачей в Офис банка соответствующего письменного заявления в следующем порядке:

6.1.1.1. Незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ЭСП Клиент обращается в Службу информационной поддержки клиентов с соответствующим сообщением. При приеме сообщения Клиента по телефону Банк:

6.1.1.1.1. ведет аудиозапись разговора с Клиентом;

6.1.1.1.2. производит блокировку ЭСП, препятствующую совершению операций по Счету с использованием Системы при условии, что Банк имеет возможность установить, что сообщение исходит от Клиента;

6.1.1.1.3. фиксирует в аудиозаписи разговора дату и время получения сообщения Клиента о Компрометации ЭСП путем озвучивания Клиенту текущей даты и времени по часам Системы, синхронизированным с серверами точного времени.

6.1.1.2. После обращения в Службу информационной поддержки клиентов с сообщением о Компрометации ЭСП Клиент не позднее следующего рабочего дня должен подать в Офис банка «Заявление о блокировке ЭСП» по форме Приложения №6 к Регламенту, подписанное лицом, наделенным правом подписи, и заверенное печатью (при ее наличии);

6.1.1.3. После получения от Клиента «Заявления о блокировке закрытого ключа» в соответствии с требованиями п.6.1.1.2 Регламента Банк считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП. В этом случае датой и временем получения Банком уведомления Клиента о Компрометации ЭСП считается дата и время получения сообщения от Клиента по телефону в порядке, предусмотренном п.6.1.1.1. Регламента.

6.1.1.4. В случае, если Банк не получает от Клиента «Заявление о блокировке ЭСП» в соответствии с требованиями п.6.1.1.2 Регламента, Банк не считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП, а обязанность Клиента направить указанное уведомление считается неисполненной. При этом Банк вправе произвести разблокировку ЭСП;

6.1.2. подачи Клиентом в Офис банка соответствующего письменного заявления в следующем порядке:

6.1.2.1. Незамедлительно после обнаружения факта Компрометации ЭСП Клиент подает в Офис банка менеджеру, осуществляющему обслуживание Счета, «Заявление о блокировке ЭСП» по форме Приложения №6 к Регламенту, подписанное лицом, наделенным правом подписи, и заверенное печатью (при ее наличии). При приеме заявления Клиента Банк:

6.1.2.1.1. производит блокировку ЭСП, препятствующую совершению операций по Счету с использованием Системы;

6.1.2.1.1.2. фиксирует в заявлении в качестве даты и времени его приема текущую дату и время по часам Системы, синхронизированным с серверами точного времени.

6.1.2.2. После получения от Клиента «Заявления о блокировке ЭСП» в соответствии с требованиями п.6.1.2.1 Регламента, Банк считается должным образом уведомленным Клиентом о Компрометации ЭСП. В этом случае датой и временем получения Банком уведомления Клиента о Компрометации ЭСП считается дата и время приема указанного заявления.

6.2. В случае неожиданного выхода из строя ЭУ или обнаружения вирусного заражения ЭУ, ЭСП Клиента считается скомпрометированным и Клиент обязан руководствоваться в своих дальнейших действиях разделом 6 настоящего Регламента, включая незамедлительное уведомление Банка о Компрометации ЭСП в соответствии с п. 6.1.1.

6.3. Дальнейшее использование Клиентом скомпрометированного Закрытого ключа и/или Логина и Постоянного пароля Уполномоченного лица Клиента не допускается.

6.4. Банк проверяет наличие ЭД, поступивших в Банк на обработку с использованием Системы и не исполненных на момент поступления от Клиента уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента. В случае наличия указанных ЭД Банк прекращает их обработку с установкой для каждого из них статуса «Возвращен».

6.5. В случае обнаружения факта использования ЭСП (операций, совершенных с использованием ЭСП) Клиента без согласия Клиента, в дополнение к действиям, предписанным п.6.1:

6.5.1. Клиент обязан направить соответствующее уведомление путем подачи в Офис банка «Заявления об операции, совершенной без согласия Клиента» по форме Приложения №7 к Регламенту незамедлительно после обнаружения факта использования ЭСП без согласия Клиента, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции способом, предусмотренным п.5.4.23 Регламента.

6.5.2. Для сохранения доказательств использования ЭСП без согласия Клиента Клиенту необходимо строго соблюдать последовательность нижеизложенных действий, которые рекомендуется производить коллегиально и протоколировать:

6.5.2.1. Незамедлительно прекратить любые действия с ЭУ, используемыми для работы с Системой.

6.5.2.2. ЭУ перевести в режим «Гибернация» и отключить от информационных сетей (если было подключение, например, по Ethernet, USB, Wi-Fi и др.). В случае затруднения перевода ЭУ в режим гибернации — обесточить ЭУ (принудительно отключить электропитание в обход штатной процедуры завершения работы, извлечь аккумуляторную батарею из ноутбука и т.п.).

6.5.2.3. Не предпринимать каких-либо действий для самостоятельного или с привлечением сторонних специалистов поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности ЭУ.

6.5.2.4. Не отправлять ЭУ в сервисные службы для восстановления работоспособности.

6.5.3. Банк настоятельно рекомендует Клиенту:

6.5.3.1. незамедлительно обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств;

6.5.3.2. незамедлительно обратиться в суд с исковым заявлением в отношении получателя денежных средств о взыскании неосновательно полученного обогащения и процентов за пользование денежными средствами (глава 60 Гражданского Кодекса Российской Федерации), а также с ходатайством о принятии судом мер по обеспечению иска в виде ареста денежных средств на счете получателя в сумме неосновательно полученного обогащения.

6.5.4. Клиент не позднее следующего рабочего дня должен направить в Офис банка «Справку по факту инцидента информационной безопасности в системе дистанционного банковского

обслуживания «Банк-клиент через Интернет»» по форме Приложения №8 Регламента с приложением документов, указанных в Приложении №9 к Регламенту.

6.5.5. Для возобновления работы в Системе Клиент должен произвести настройку не используемого ранее ЭУ согласно требованиям Регламента или переустановить систему и перенастроить существующее ЭУ, если оно не используется в качестве вещественного доказательства правоохранительными органами.

6.6. Возобновление работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, Закрытый ключ и/или Логин и Постоянный пароль которого был(и) скомпрометирован(ы), производится после подачи заявления по форме Приложения №2 к Регламенту и прохождения указанным Уполномоченным лицом Клиента процедуры полной регистрации, предусмотренной в разделе 5.2 Регламента.

6.7. Продолжение работы в Системе Уполномоченного лица Клиента, Закрытый ключ и/или Логин и Постоянный пароль которого не был(и) скомпрометирован(ы), допускается при отсутствии у Сторон оснований, допускающих использование ЭСП без согласия Клиента.

7. Прочие условия

7.1. Стороны осознают риски, возникающие при использовании Системы:

7.1.1. риск изготовления Закрытого ключа и Сертификата или выдачи Логина и временного пароля для доступа в Систему на неуполномоченное лицо;

7.1.2. риск Компрометации Закрытого ключа;

7.1.3. риск Компрометации Логина и Постоянного пароля;

7.1.4. риск атаки на ЭУ, в том числе с использованием вредоносного кода с целью совершения операции без согласия Клиента;

7.1.5. риск утраты доказательств совершения мошенничества в случае обнаружения факта использования ЭСП без согласия Клиента;

7.1.6. риск отправки Банком неуполномоченному лицу информации с помощью SMS или электронной почты, в случае если Клиент изменил номер телефона, адрес электронной почты и своевременно не предоставил актуальную информацию Банку;

7.1.7. Риск приостановки доступа в Систему если Банком 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, а также переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях. Приостановка может осуществляться на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в указанных базах данных (Федеральный закон №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе").

7.2. Стороны минимизируют риски, связанные с использованием Системы, исполнением обязательных требований и следованием рекомендациям положений настоящего Регламента, Правил КИС «BeSafe», Правил сервиса «Faktura.ru», Правил работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», а также Договора Счета/Депозита.

7.3. Клиент дает согласие на предоставление доступа Оператору Системы к банковской тайне Клиента, принимая во внимание, что настоящий Регламент предусматривает конфиденциальность и неразглашение информации, которой обмениваются Стороны и Оператор Системы в рамках Системы.

7.4. Сторона, передающая персональные данные Уполномоченных лиц Стороны другой Стороне, Оператору Системы и Удостоверяющему центру во исполнение Соглашения, гарантирует получение согласия Уполномоченных лиц Стороны на обработку и передачу их персональных данных другой Стороне, Оператору Системы и Удостоверяющему центру. Сторона, получающая по Соглашению

персональные данные Уполномоченных лиц другой Стороны, должна использовать их только в целях исполнения Соглашения, а также хранить конфиденциальность данной информации.

- 7.5. Стороны признают, что взаимодействие в рамках Системы не нарушает прав собственности Сторон в отношении информации, передаваемой с использованием Системы, а также не нарушает обязательств Сторон по неразглашению информации.
- 7.6. Сторона считается извещенной надлежащим образом любым из следующих способов:
 - 7.6.1. со дня размещения информации на Сайте Банка;
 - 7.6.2. со дня направления извещения с использованием Системы, в том числе, но не ограничиваясь, с использованием SMS-сообщений;
 - 7.6.3. со дня получения извещения одной Стороной от другой Стороны;
 - 7.6.4. по истечении 5 рабочих дней со дня направления извещения заказным письмом по почте;
 - 7.6.5. со дня размещения для Клиента информации на стендах в помещениях Банка.
- 7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и правовыми актами Банка России.

8. Права и обязанности Сторон

8.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

- 8.1.1. Стороны принимают на себя обязательства рассматривать всю информацию, полученную в ходе работы с Системой, как конфиденциальную, не подлежащую разглашению, и каждая Сторона отвечает за соблюдение данного требования с учетом п.п. 7.3, 7.4, 8.1.2 Регламента. Обязательства соблюдения конфиденциальности указанной информации остаются в силе неограниченное время.
- 8.1.2. Банк освобождается от обязательств по сохранению конфиденциальности информации, передаваемой в сообщениях электронной почты и SMS-уведомлениях, направляемых Клиенту в порядке, предусмотренном Регламентом. Для направления SMS-сообщений в рамках настоящего Регламента Банк имеет право передавать персональные данные операторам сотовой связи и (или) SMS-агрегаторам информацию о Номере мобильного телефона, ФИО Клиента, серию, номер, дату выдачи документа, удостоверяющего личность Клиента, дату выдачи и наименование выдавшего органа, адрес регистрации по месту жительства и иные данные, необходимые для оказания Банком Клиенту банковских услуг, а также проверки оператором связи/SMS-агрегатором соблюдения Банком действующего законодательства об услугах связи).
- 8.1.3. При обмене ЭД с использованием Системы Стороны обязуются руководствоваться правилами и требованиями, установленными Банком России, действующим законодательством Российской Федерации, Регламентом, Договором Счета/Депозита, Правилами КИС «BeSafe», Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» и Правилами сервиса «Faktura.ru».
- 8.1.4. Стороны обязаны за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для проведения электронных расчетов в Системе и получения уведомлений, оплачивать услуги предоставления доступа в Интернет, электронной почты и мобильной связи.

8.2. Клиент имеет право:

- 8.2.1. Использовать Систему для осуществления обмена ЭД с Банком.
- 8.2.2. Получать по телефону техническую поддержку и консультации по вопросам использования Системы, обращаясь в Службу технической поддержки клиентов.
- 8.2.3. Изменить состав Уполномоченных лиц Клиента в порядке, предусмотренном разделом 5.2 Регламента, подав в Офис банка «Заявление на предоставление/изменение прав доступа уполномоченного лица Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» по форме Приложения №2 к Регламенту.

8.2.4. Клиент имеет право по письменному заявлению в произвольной форме приостановить/возобновить работу в Системе «Банк-клиент через Интернет».

8.3. Клиент обязуется:

- 8.3.1. Немедленно информировать Банк о прекращении полномочий Уполномоченного лица Клиента для своевременного блокирования Банком доступа в Систему и прекращения обработки ЭД (при их наличии), подписанных ЭП с использованием Закрытых ключей лиц, утративших на то полномочия. В случае отзыва доверенности на Уполномоченное лицо, временной невозможности исполнять полномочия, указанные в доверенности (по причине командировки, отпуска, болезни и т.д.) Клиент обязан информировать Банк незамедлительно с момента наступления указанного события путем направления Неплатежного ЭД с последующей обязательной подачей в Офис Банка соответствующего письменного извещения. Банк приостанавливает доступ Уполномоченного лица Клиента в Систему со дня получения указанного извещения. Все риски, связанные с невыполнением указанного требования и совершения действий в Системе неуполномоченными лицами, несет Клиент.
- 8.3.2. При создании Платежного ЭД проверять корректность указания реквизитов распоряжения на списание денежных средств. Положительный результат проверки корректности реквизитов подтверждать созданием ЭП на ЭС.
- 8.3.3. Контролировать соответствие суммы платежа и остатка средств на Счете на начало операционного дня и осуществлять платежи только в пределах этого остатка за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по Счету Клиента, условия которого согласовываются Сторонами отдельно.
- 8.3.4. Предоставлять в Банк достоверные и актуальные сведения, необходимые для работы в Системе, в том числе достоверную информацию для связи с Клиентом. А в случае изменения сведений, незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 8.3.5. Самостоятельно обеспечить доступность и работоспособность канала доступа к сети Интернет, каналов получения уведомлений и разовых паролей, направляемых Клиенту при использовании Системы.
- 8.3.6. Осуществлять проверку исполнения Уполномоченными лицами Клиента требований Регламента и надежности хранения ими Ключевых носителей.
- 8.3.7. Не передавать третьим лицам права или обязанности, предусмотренные Соглашением, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом.
- 8.3.8. Повторно проходить процедуру полной регистрации в Системе Уполномоченного лица Клиента в случае изменения его персональных данных.
- 8.3.9. Повторно проходить процедуру выпуска сертификата для каждого уполномоченного лица Клиента в случае изменения наименования Клиента.
- 8.3.10. Ежегодно на основании уведомления Системы о приближении срока окончания действия Сертификата самостоятельно инициировать процедуру плановой замены Закрытого ключа и перевыпуска Сертификата каждым Уполномоченным лицом Клиента.
- 8.3.11. Регулярно знакомиться с информацией и уведомлениями Банка, размещаемыми на Сайте Банка.
- 8.3.12. Регулярно проверять наличие и знакомиться с:
- 8.3.12.1. новой редакцией Регламента, размещаемой на Сайте Банка;
 - 8.3.12.2. новой редакцией Правил КИС «BeSafe», размещаемой на сайте www.besafe.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.

- 8.3.12.3. новой редакцией Правил сервиса «Faktura.ru», размещаемой на сайте www.faktura.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.
- 8.3.12.4. новой редакцией Правил работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», размещаемой на сайте www.authority.ru и Сайте Банка www.ns-bank.ru.
- 8.3.13. После расторжения Соглашения не передавать третьим лицам Закрытые ключи, Ключевые носители, конфиденциальные данные, относящиеся к Соглашению, и уничтожить все имеющиеся копии программного обеспечения, необходимые для работы в Системе.
- 8.3.14. Если при получении уведомления или запроса Банка, указанного в п.8.4.8 настоящего Регламента, Клиентом будет установлено, что Платежный ЭД сформирован от его имени без согласия Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк о Компрометации ЭСП в порядке, установленном разделом 6 настоящего Регламента.
- 8.3.15. Просматривать в Системе причины возврата платежных\неплатежных ЭД и (или) списки возвращенных неплатежных ЭД, указанные Банком.
- 8.3.16. Соблюдать запрет на организацию или участие в действиях по совершению переводов денежных средств нарушающих действующее законодательство Российской Федерации, последствием которых является, в том числе, включение Клиента в Централизованные базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, в том числе содержащие сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе».

8.4. Банк имеет право:

- 8.4.1. Приостанавливать обработку ЭД, поступающих через Систему, для проведения регламентных, профилактических, иных работ суммарно не более чем на 3 (три) часа в сутки в рабочие дни и не более чем на 12 (двенадцать) часов — в выходные и праздничные дни.
- 8.4.2. В отдельных случаях в выходные и праздничные дни приостанавливать работу Системы на срок более 12 (двенадцати) часов с предварительным уведомлением Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня путем размещения информации на Сайте Банка.
- 8.4.3. В одностороннем порядке вносить изменения в Регламент.
- 8.4.4. Самостоятельно определять порядок и условия обмена ЭД с Клиентом с использованием Системы, не противоречащие Правилам КИС «BeSafe» и Правилам сервиса «Faktura.ru».
- 8.4.5. Самостоятельно принимать решение о приостановке доступа Клиента в Систему в случаях выявления признаков нарушения безопасности, наличия информации о компрометации Закрытого ключа и/или Логина и Постоянного пароля, подозрения на использование ЭСП без согласия Клиента.
- 8.4.6. По своему усмотрению в рамках мер по управлению информационными и финансовыми рисками в случаях, когда непринятие мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, устанавливать для Платежных ЭД разовые и накопительные лимиты на сумму.
- 8.4.7. Отказать в проведении операции по Счету и/или приостановить исполнение распоряжения Клиента, а также приостановить проведение всех расчетов с использованием Системы, в том числе заблокировать ЭСП:
- в случаях выявления Банком сомнительной/подозрительной операции Клиента, при условии незамедлительного уведомления об этом Клиента посредством направления ему соответствующего ЭД;
 - в случаях выявления Банком операции по Счету, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, до момента получения подтверждения операции от клиента по Зарегистрированному номеру

телефона, указанному Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента, не позднее одного дня, следующего за днем приостановления распоряжения;

- в случаях нарушения Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с настоящим Соглашением;
- в случае выявления Банком риска передачи ЭСП Клиента третьим лицам;
- при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с Регламентом, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе";
- в случае нарушения Клиентом пункта 8.3.16. настоящего Регламента;
- в иных случаях, установленных Регламентом, Договором Счета/Депозита и действующим законодательством Российской Федерации, уведомив об этом Клиента (посредством направления ему ЭД) не позднее следующего рабочего дня с момента наступления соответствующего события.

8.4.8. При выявлении операции (распоряжения) Клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. Для операций перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода). При этом Банк вправе запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, по Зарегистрированному номеру телефона, указанному Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента.

8.4.8.1. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе", указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

8.4.8.2. Если от клиента получено подтверждение распоряжения в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе", но получатель платежа присутствует в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции с использованием СБП.

8.4.9. При получении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе" и, при условии отсутствия получателя платежа в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или рекомендует совершить повторную операцию СБП, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

8.4.10. В целях повышения безопасности работы в Системе, Банк вправе по своему усмотрению дополнительно выполнять следующие действия:

- Требовать у Клиента подтверждения сформированного им Платежного ЭД по SMS.
- Уведомлять Клиента о поступивших в Банк Платежных ЭД посредством SMS-информирования.
- Запрашивать у Клиента подтверждение направления Клиентом поступившего в Банк Платежного ЭД.

Вышеуказанные уведомления и запросы осуществляются по Зарегистрированному номеру телефона, указанному Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента.

8.4.11. Возвращать Клиенту Платежные/Неплатежные ЭД, при обработке которых:

- выявлены несоответствия в ходе проверки,
- либо выявлена отправка Неплатежного ЭД в виде Потенциально опасного файла или отправка в составе архива, содержащего вложенные архивы и (или) Потенциально опасные файлы,
- в течение 2 дней не получено подтверждение, направленное Клиенту в соответствии с пунктом 8.4.8 настоящего регламента (Федеральный закон №161-ФЗ от 27.06.2011 "О национальной платежной системе");
- либо выявлены иные основания, препятствующие его исполнению.

8.5. Банк обязуется:

- 8.5.1. Осуществить регистрацию Уполномоченного лица Клиента в Системе в случае корректного заполнения заявлений и исполнения всех условий и требований, предусмотренных Регламентом.
- 8.5.2. Обеспечивать бесперебойную обработку ЭД, полученных в Системе.
- 8.5.3. Фиксировать направленные Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП в порядке, предусмотренном п.5.4.23 Регламента, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.
- 8.5.4. Обеспечить возможность направления Клиентом Банку уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента.
- 8.5.5. Фиксировать полученные от Клиента уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.
- 8.5.6. Приостановить использование Клиентом ЭСП в порядке, предусмотренном разделом 6 Регламента, в случае получения от Клиента уведомления о Компрометации ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента.
- 8.5.7. Заявления, полученные от Клиента в порядке, предусмотренном в п.6.5.1 Регламента хранить не менее трех лет.
- 8.5.8. Возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента с использованием Закрытого ключа и/или одноразового пароля Клиента после получения Банком уведомления о Компрометации данного ЭСП в порядке, предусмотренном п.6.1 Регламента. Возмещение суммы такой операции производится в безналичном порядке на Счет либо согласно реквизитам, указанным в обращении Клиента. Срок рассмотрения Банком Заявления о совершении операции без согласия Клиента (Приложение №7 к Регламенту) составляет 30 дней со дня его получения Банком (60 дней в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств). Письменный ответ на Заявление Клиента отправляется Банком на указанный Клиентом адрес заказным письмом с уведомлением. Срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения Заявления Клиента по операциям, совершенным без согласия Клиента, составляет 30 (Тридцать) рабочих дней с момента отправки Клиенту ответа на Заявление.
- 8.5.9. В течение 20 (Двадцати) рабочих дней предоставлять по запросу Клиента копии фрагментов журнала работы Клиента в Системе, относящихся к событиям, случившимся не ранее, чем за 5 (пять) лет до момента предоставления указанного запроса, с указанием:
- 8.5.9.1. периода времени и Сертификата, с помощью которого осуществлялся доступ к Счетам Клиента в Системе и создавались ЭД;
- 8.5.9.2. отправленных Клиенту в рамках Системы SMS-сообщений.

- 8.5.10. Осуществлять по телефону техническую поддержку и консультирование Клиента по вопросам использования Системы по Телефонам Службы технической поддержки клиентов в Рабочее время Службы технической поддержки клиентов.
- 8.5.11. Незамедлительно посредством Системы уведомить Клиента о введении лимитов в соответствии с п.8.4.6 с подробным описанием условий и срока их действия, а также причин установления лимитов.
- 8.5.12. При расторжении Соглашения блокировать возможность использования в Системе Закрытых ключей и Сертификатов и/или Логина и Постоянного пароля Уполномоченных лиц Клиента.

9. Порядок расчетов

- 9.1. За обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы Клиент уплачивает Банку комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции, а также условиями Договора Счета/Депозита.
- 9.2. Настоящим Клиент поручает Банку списывать со Счета Клиента плату за услуги, предоставляемые Банком по Соглашению, в порядке, установленном Правилами КБО юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 9.3. Клиент должен ежемесячно обеспечивать наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за услуги, предоставляемые Банком по Соглашению в соответствии с Тарифами.

10. Ответственность

- 10.1. Каждая из Сторон несет ответственность за необеспечение сохранности, разглашение и распространение Закрытых ключей, кодовых слов, паролей и другой конфиденциальной информации, а также за их несанкционированное использование, и принимает на себя все риски, связанные с данными нарушениями.
- 10.2. Стороны несут ответственность за недостоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 10.3. Банк не несет ответственности за задержку в формировании выписки по Счету Клиента, если она связана с задержкой получения Банком информации об исполнении перевода денежных средств оператором платежной системы или банком-корреспондентом по причинам, от Банка не зависящим.
- 10.4. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по Счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных платежных ЭД в соответствии с Договором Счета/Депозита.
- 10.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом порядка пользования Системой, условий Соглашения и иных обязательств, принятых им на себя в связи с подключением и использованием Системы, а также пользование Системой неуполномоченными лицами.
- 10.6. Банк возмещает Клиенту все убытки, произошедшие из-за нарушения системы защиты информации по вине Банка, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.7. Банк не несет ответственности за операции, совершенные без согласия Клиента, если:
- Клиент не направил в Банк уведомление в соответствии п.6.1 Регламента;
 - Клиент изменил контактные данные для направления уведомлений и связи с Клиентом, однако не предоставил их Банку.
- 10.8. Каждая из Сторон несет ответственность по всем документам, подписанным электронной цифровой подписью уполномоченных ею лиц, как в период действия Соглашения, так и после прекращения его действия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.9. Ни одна из Сторон не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие некачественного функционирования каналов связи, вне зависимости от причин.

10.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона N 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе» и пунктов 8.4.7 - 8.4.9 настоящего Регламента.

11. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров

11.1. Клиент может направить претензию одним из следующих способов:

- в письменной форме в офисе Банка, почтой России, Заказным письмом или посредством факсимильной связи;
- посредством Системы.

11.2. Заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его ЭСП, рассматриваются Банком с направлением Клиенту письменного ответа в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11.3. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами при исполнении Соглашения, разрешаются с учетом взаимных интересов путем переговоров и в соответствии с положениями Регламента, Правилами КИС «BeSafe», Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» и Правилами сервиса «Faktura.ru».

11.4. Все споры, конфликтные ситуации и разногласия, связанные с совершением каких-либо действий, операций в рамках Регламента или с использованием Системы, разрешаются Сторонами на основании данных Журнала Системы в порядке, предусмотренном Регламентом.

11.5. Заверенная выписка из Журнала Системы, содержащая регистрацию событий в Системе, имеющих отношение к предмету спора предоставляется Оператором Системы по письменному запросу Банка.

11.6. В случае не достижения соглашения Сторон споры по Соглашению передаются на рассмотрение судебные органы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. Срок действия Соглашения и порядок его расторжения

12.1. Соглашение вступает в силу с момента подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение №10 к Регламенту) с подписью уполномоченного лица Клиента и проставленным оттиском печати (при наличии) и действует в течение календарного года. Если ни одна из Сторон не заявит о своем желании расторгнуть Соглашение не позднее, чем за один месяц до окончания срока его действия, Соглашение автоматически продлевается на каждый последующий календарный год.

12.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, подав в Банк соответствующее письменное заявление. При этом Договор считается расторгнутым:

12.2.1. со следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего заявления Клиента, в случаях, если в заявлении не указана дата его расторжения или если дата расторжения, указанная в заявлении, наступила ранее даты/в дату получения заявления Банком;

12.2.2. с даты, указанной в соответствующем заявлении Клиента, если она наступает позднее даты его получения Банком.

12.3. В случае, если у Клиента к Системе подключено несколько Счетов, закрытие Клиентом одного из указанных Счетов, влечет прекращение Банком дистанционного банковского обслуживания Клиента по данному Счету. Закрытие Клиентом последнего либо единственного Счета, подключенного к Системе, влечет автоматическое расторжение Соглашения.

12.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение в случае отсутствия у Банка технической возможности осуществления дистанционного банковского обслуживания Клиента, а также в случае нарушения Клиентом существенных условий Соглашения, направив Клиенту соответствующее уведомление с указанием причин за 10 (десять) календарных дней до даты расторжения Соглашения. Для целей, указанных в настоящем пункте Регламента, существенными признаются следующие условия:

- соблюдение Клиентом положений Правил КИС «BeSafe» и Правил сервиса «Faktura.ru»

В иных случаях допускается расторжение Соглашения в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

- 12.5. Расторжение Соглашения не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента расторжения Соглашения.
- 12.6. При расторжении Соглашения уплаченные Клиентом комиссии возврату не подлежат.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О НАПРАВЛЕНИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
«БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»**

**Наименование организации /
ФИО и вид деятельности**

IIII

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт»:

□ — УСТАНОВИТЬ

Описание	Сумма (руб.)
Лимит на сумму 1 документа	
Дневной лимит на сумму документов	

Для уполномоченного лица выполнить настройки:

(указать Ф.И.О. уполномоченного лица)

□ — ИЗМЕНИТЬ

□ – добавить

Описание	
номер телефона для получения SMS:	+7
Адрес электронной почты для уведомлений:	_____
Список <u>Доверенных IP-адресов</u> ¹ :	
Направлять SMS-уведомления о входе в Систему	
Направлять SMS-пароль на вход ²	
Направлять дополнительные уведомления о совершенных в Системе операциях на адрес электронной почты	

□ - запретить

Описание	Отметить (✓)
Создание всех видов платежных документов	
Создание валютнообменных операций	
Создание переводов валюты	
Открытие депозитов от лица клиентов	
Создание документов Валютного контроля	
Создавать ведомости по зарплатным проектам от лица клиента ³	
Создание документов свободного формата ⁴	

(Подпись)

 (ΦIO)

(Дата)

М.П.

¹ - Доступ в Систему с прочих IP-адресов будет заблокирован

² - Настройка выполняется для типа доступа с помощью сертификата. Для типа доступа с помощью логина настройка включена «по умолчанию» и не отключается.

³ - Ограничивает отправку с использованием штатного функционала Системы и импорт из 1С

⁴ - Може ограничить доступ к части функционала. Перед указанием необходимо проконсультироваться у сотрудника банка

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВ ДОСТУПА УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»**

Наименование организации / , ИНН
ФИО и вид деятельности

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт»:

☐ – предоставить ☐ - изменить

доступ в систему следующим уполномоченным лицам:

ФИО	Тип доступа ¹	Распоряжение по счету ²	Уровень подписи ³	Номер мобильного телефона	Адрес электронной почты	Номер защищенного пакета ⁴
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи			
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи			
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи			
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи			

☐ – Аннулировать доступ в систему следующим уполномоченным лицам:

ФИО

(Подпись) _____
(ФИО) _____
(Дата)

М.П.

¹ - При указании типа доступа «сертификат» требуется приобретение защищенного носителя

² - Право создания и подписи Платежных и Неплатежных ЭД

³ - При указании хотя бы для одного уполномоченного лица уровня подписи 2, все документы в системе будут требовать одновременно подписать документ подписями уровня 1 и уровня 2. Более детальные ограничения могут быть установлены заполнением Приложения 1

⁴ - Заполняется при указании Типа доступа «Сертификат» и получении защищенного пакета на руки

Требования и рекомендации по настройке электронного устройства Клиента для работы в Системе

1. Требования к операционной системе:

- Windows 10, 11 x86, x64.
- Mac OS 13.0 и 14.0.

2. Требования к браузеру:

- Google Chrome (текущая версия).
- Safari (текущая версия).
- Edge (текущая версия).
- Яндекс.Браузер (текущая версия).

3. Требования к настройке брандмауэра (прокси-сервера):

Устанавливать исходящие соединения по 443 порту (TLS), а также загружать файлы размером более 1МБ.

4. Рекомендации к настройке брандмауэра (прокси-сервера):

Разрешить исходящие соединения на: faktura.ru, TCP порты: 80, 443 www.faktura.ru, TCP порты: 80, 443 www.authority.ru, TCP порты: 80, 443 secure.authority.ru, TCP порты: 80, 443 <https://dbo.ns-bank.ru>

Запретить иные исходящие и входящие подключения.

5. Порядок настройки программного обеспечения.

Порядок настройки программного обеспечения производится в соответствии с «Инструкцией по подключению к системе», размещенной на Сайте Банка по адресу www.ns-bank.ru. Использование иного программного обеспечения или специфическая настройка ЭУ могут негативно сказываться на работоспособности Системы.

Заявление на выдачу Сертифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи

Прошу Удостоверяющий центр «AUTHORITY» создать и выдать уполномоченному лицу организации _____ (наименование организации), действующ(-ему)(-ей) на основании _____, Сертифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи с параметром Идентификатора владельца сертификата: _____ (ФИО/наименование организации). Уникальный номер запроса: _____.

С Правилами Электронного документооборота корпоративной информационной Системы «BeSafe» (далее – «Система «BeSafe»»), которые размещены в сети Интернет на сайте www.besafe.ru ознакомлены, согласны и обязуемся соблюдать и выполнять.

С Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», которые размещены в сети Интернет на сайте www.authority.ru, ознакомился(-ась), подтверждаю полное и безусловное (безоговорочное) согласие с условиями Правил.

Признаю, что получение документа, подписанного Электронной подписью Участника Системы «BeSafe» (далее – «Участник») юридически эквивалентно получению документа на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц Участника и заверенного печатью Участника, если документ на бумажном носителе должен быть заверен печатью. Указанное в настоящем пункте действительно при условии, что Ключ электронной подписи, Электронная подпись и Сертифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи Участника созданы и используются в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

Реквизиты Клиента:

ФИО уполномоченного лица организации	
Наименование организации	
Контактный номер телефона	
E-mail	

Настоящим соглашаюсь с обработкой своих персональных данных, в том числе с использованием технических средств, Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых сертификатов», а также Агентом (Доверенным лицом) Удостоверяющего центра «AUTHORITY».

Признаю, что мои персональные данные, включенные в Сертифицированный сертификат, будут внесены Удостоверяющим центром в Реестр сертификатов. Реестр сертификатов доступен в сети Интернет на сайте www.authority.ru.

Понимаю, что Удостоверяющий центр обрабатывает мои персональные данные, включенные в Сертифицированный сертификат и размещенные в Реестре сертификатов, для выполнения обязанностей по ведению Реестра сертификатов, включению содержащихся в Сертифицированных сертификатах персональных данных в Реестр сертификатов и обеспечению доступа лиц к информации, содержащейся в Реестре сертификатов с использованием сети Интернет, которые возложены на Удостоверяющий центр частью 2 статьи 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Понимаю, что в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выполнение Удостоверяющим центром обязанностей, возложенных на него частью 2 статьи 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», является правовым основанием обработки моих персональных данных, включенных в Сертифицированный сертификат.

(подпись уполномоченного лица организации)

(Ф.И.О. уполномоченного лица организации)

М.П.

принято Агентом Удостоверяющего центра / Удостоверяющим центром:

(полное наименование)

(дата)

(подпись уполномоченного лица)

(ФИО уполномоченного лица)

М.П.

Акт приема-передачи

Сертифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи

<Город администратора ключей>

<Дата создания акта>

Юридическое лицо < наименование организации, на имя которой создан и выдан Сертифицированный сертификат >, именуемое в дальнейшем "Клиент", представленное своим уполномоченным лицом < ФИО уполномоченного лица, оформившего Заявление на выдачу Сертифицированного сертификата >, действующим от имени организации на основании _____, с одной стороны, и Акционерное общество Банк "Национальный стандарт", именуемое в дальнейшем «Агент», в лице < должность и ФИО администратора ключей либо иного уполномоченного сотрудника Агента >, действующ(- его)(-ей) на основании < документ >, с другой стороны, в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY» составили настоящий Акт приема-передачи о следующем.

1. Агент произвел идентификацию уполномоченного лица Клиента при личном присутствии (за исключением случаев идентификации самим Удостоверяющим центром с использованием ПЭП ЕСИА), проверку данных Клиента и полномочий уполномоченного лица Клиента, Удостоверяющий центр осуществил создание Сертифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – «Сертифицированный сертификат») и передал ДД.ММ.ГГГГ Сертифицированный сертификат Клиенту, а Клиент принял оригинал следующего Сертифицированного сертификата на Ключевой носитель:

Идентификатор Владельца сертификата

Номер Сертифицированного сертификата

Алгоритм подписи

Заверен

Годен с

Годен до

Алгоритм Ключа проверки электронной подписи

Ключ проверки электронной подписи

Алгоритм отпечатка

Отпечаток

2. Обязательства Агента и Удостоверяющего центра перед Клиентом выполнены в точном соответствии с Правилами работы Удостоверяющего центра «AUTHORITY», претензий у Клиента не имеется.

Агент:

_____/_____

(Подпись)

(Дата подписи)

М.П.

Клиент:

_____/_____

(Подпись)

(Дата подписи)

М.П.

**Заявление о блокировке ЭСП в системе дистанционного банковского обслуживания
«Банк-клиент через Интернет»**

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

настоящим уведомляет о компрометации ЭСП, в связи с обнаружением:

- ☐ утраты закрытых ключей
- ☐ утраты Логина и/или Постоянного пароля
- ☐ доступа к защищенному носителю или в Систему неуполномоченных лиц
- ☐ наличия операции, совершенной без согласия Клиента

Прошу Вас считать скомпрометированными и заблокировать Закрытые ключи и/или Логин и Постоянный пароль, используемые в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» Уполномоченным(-ми) лицом(-ами):

(Должность руководителя)

М.П.

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заявление от Клиента получил

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Дата)

(Время)

Заявление об операции, совершенной без согласия Клиента в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

(Наименование Клиента)

_____,
именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

_____,
настоящим уведомляет об обнаружении в выписке по счету
_____ операции, совершенной без согласия Клиента.

Реквизиты операции по переводу денежных средств:

Дата документа: _____

Номер документа: _____

Наименование плательщика: _____

ИНН плательщика: _____

Номер счета плательщика: _____

БИК банка плательщика: _____

Наименование банка плательщика: _____

Наименование получателя: _____

ИНН получателя: _____

Номер счета получателя: _____

БИК банка получателя: _____

Наименование банка получателя: _____

Сумма документа: _____

Назначение: _____

(Должность руководителя)

(Подпись)

(_____
(Ф.И.О.)

М.П.

Дата составления «__» _____ 20__ г.

Заявление от Клиента получил

(Должность)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

(Дата)

(Время)

Справка по факту инцидента информационной безопасности в системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»

(Наименование Клиента)

именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____

_____,
настоящим доводит дополнительную информацию по факту обнаружения операции, совершенной без согласия Клиента «__» _____ 20__ г.

Количество электронных устройств (ЭУ), настроенных для доступа в Систему: _____.

- Для доступа в Систему используются:
 - ☐ корпоративные ЭУ
 - ☐ личные ЭУ
 - ☐ ЭУ, находящиеся в общественном пользовании
- Для подписи документов используется:
 - ☐ Логин и Постоянный пароль
 - ☐ Закрытый ключ
- Периодичность смены пароля системы ДБО: _____
- ☐ соблюден порядок подготовки ЭУ к установке Системы в соответствии с Регламентом
- ЭУ расположен и используется в помещении с доступом: ☐ свободным / ☐ ограниченным
- ☐ ЭУ размещен способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой
- используется программное обеспечение для работы в Системе: _____
- _____
- ☐ используется только лицензионное программное обеспечение
- ☐ операционная система и приложения обновляются _____
(Периодичность)
- ☐ используется антивирусное программное обеспечение: _____
- ☐ антивирусное программное обеспечение обновляется _____
(Периодичность)
- ☐ производится обмен сообщениями электронной почты на ЭУ
- ☐ используются средства сетевой защиты: _____
- ☐ на ЭУ запрещены входящие соединения из сети Интернет
- ☐ с ЭУ разрешены исходящие соединения с Банком и ограниченным числом сайтов сети Интернет для проведения обновлений операционной системы, программного обеспечения, в том числе антивирусного, число разрешенных сайтов составляет _____

- ☐ обеспечивается возможность доступа к ЭУ только уполномоченных лиц
- Ключевые носители хранятся _____
(Место хранения)
- Уполномоченные лица в операционной системе наделены правами
 - ☐ пользователей
 - ☐ администраторов
- пароль на Защищенный носитель состоит из ____ символов и содержит:
 - ☐ буквы в нижнем регистре
 - ☐ буквы в верхнем регистре
 - ☐ цифры
 - ☐ спецсимволы (например, !»№;%:~*()_+/_ и т.п.)
- ☐ обеспечивается возможность доступа к защищенным носителям только уполномоченных лиц
- ☐ ведется аудит событий, регистрирующий возникающие ошибки работы операционной системы и приложений, вход пользователей и запуск программ
- ☐ отчуждаемые носители информации (флеш-накопители, дискеты, диски и т.п.) используются в среднем _____ для целей _____
(Периодичность)
- Интернет на ЭУ используется для целей _____

- Иная информация, имеющая отношение к инциденту: _____

- По факту хищения денежных средств:
 - ☐ Клиент не намерен обращаться в правоохранительные органы.
 - ☐ Клиент намерен обратиться в правоохранительные органы.
 - ☐ Клиент обратился в правоохранительные органы. Заявление принято в _____

(Район, округ, город, субъект федерации и иные идентифицирующие ОВД данные)
- _____ и зарегистрировано за № _____ в КУСП.
- О необходимости предоставления доступа сотрудников правоохранительных органов к электронному устройству, об ответственности за использование нелицензированного и контрафактного программного обеспечения в соответствии со статьей 146 УК Российской Федерации предупрежден.

_____ (_____)

(Должность руководителя)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Дата составления «__» _____ 20__ г.

**Перечень документов, которые Клиент предоставляет в Банк в случае выявления операции,
совершенной без согласия Клиента**

1. Копия лицензии на операционную систему ЭУ (если применимо).
2. Копия счета или чека на приобретение операционной системы ЭУ (если применимо).
3. Описание используемого программного обеспечения, включая, но не ограничиваясь: перечень использованного лицензионного и нелицензионного программного обеспечения на ЭУ, информация о версии операционной системы и наличии критических обновлений, рекомендуемых разработчиком операционной системы.
4. Копия договора на оказание услуг доступа в Интернет или копию договора с оператором мобильной связи.
5. Описание организации доступа в сеть Интернет на ЭУ.
6. Копия счета или чека на оказание доступа в сеть Интернет на повременной основе (при наличии).
7. Копия заявления в правоохранительные органы (при наличии).
8. Копия лицензии на антивирусное программное обеспечение (при наличии).
9. Копия счета или чека на антивирусное программное обеспечение (при наличии).
10. Описание антивирусной защиты ЭУ (наличие установленного на ЭУ антивирусного программного обеспечения и актуальность его баз, частота обновления, сканирования, наличие сведений о проявлении на ЭУ вредоносных программ).

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН ,

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», настоящим заявляет о присоединении к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – «Регламент») и:

Просит Банк предоставить Клиенту доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – «Система») и обеспечить возможность ее использования для обмена документами в электронном виде на условиях, изложенных в Регламенте, в отношении всех банковских счетов и счетов по депозитам, открытых Клиенту в Банке как до, так и после подписания настоящего Заявления на основании договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), заключенных в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Правила КБО»), счетов для расчетов по операциям с использованием корпоративных карт в соответствии с Правилами предоставления и обслуживания расчетных корпоративных карт (далее – «Правила ПиОРКК»), а также в отношении транзитных счетов, открытых Клиенту одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте.

1. Доступ в систему предоставить следующим уполномоченным лицам:

ФИО	Тип доступа ¹	Распоряжение по счету ²	Уровень подписи ³	Номер мобильного телефона	Адрес электронной почты	Номер защищенного пакета ⁴
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи	+7		
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи	+7		
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи	+7		
	☐ – логин ☐ – сертификат	☐	☐ – без подписи ☐ – 1-я подпись ☐ – 2-я подписи	+7		

2. Дает Банку поручение осуществлять прием, обработку и (или) исполнение Электронных документов (далее – «ЭД») при условии наличия Электронной(-ых) подписи(-ей) Уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента, указанного(-ых) в карточке с образцами подписей и отиска печати, представленной Клиентом в Банк, а также соответствия ЭД (операции, проводимой на основании ЭД) требованиям законодательства и внутренних документов Банка.

3. Подтверждает, что ознакомлен, безусловно принимает и обязуется выполнять размещенные на Сайте Банка:

- Регламент,
- Правила КБО,
- Правила ПиОРКК,
- Правила электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe»,
- Правила работы сервиса «Faktura.ru»,
- Правила работы удостоверяющего центра «AUTHORITY»,
- Инструкцию по подключению к Системе,
- Инструкцию по перевыпуску сертификатов,

С Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в размерах и порядке, установленных Тарифами Банка.

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

¹ - При указании типа доступа «сертификат» требуется приобретение защищенного носителя

² - Право создания и подписи Платежных и Неплатежных ЭД

³ - При указании хотя бы для одного уполномоченного лица уровня подписи 2, все документы в системе будут требовать одновременно подписать документ подписями уровня 1 и уровня 2. Более детальные ограничения могут быть установлены заполнением Приложения 1

⁴ - Заполняется Банком при указании Типа доступа «Сертификат» и получении защищенного пакета на руки

ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (далее – Правила) являются составной и неотъемлемой частью Регламента системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – Регламент) и определяют порядок заключения договора банковского вклада (депозита) (далее – депозитная сделка), а также общие условия, на которых осуществляется заключение депозитных сделок между Банком и Клиентом с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. В порядке, установленном Правилами, заключаются сделки по депозитам формата «Онлайн», указание на который содержится в наименовании депозитного продукта. Открытие депозитов иных видов производится в порядке и на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.3. Информация о типовых условиях привлечения Банком денежных средств Клиентов в депозиты, утвержденных уполномоченным органом Банка и устанавливающих действующие на текущий момент значения параметров и их сочетания, используемые для заключения депозитной сделки определенного вида (далее – «Типовые условия ПСД») доступна для ознакомления в Системе, и (или) в местах обслуживания Клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru (далее – «Сайт Банка»).
- 1.4. Заключение депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД, возможно при условии предварительного согласования с Банком существенных условий депозитной сделки, к которым относятся:
 - 1.4.1. валюта депозита;
 - 1.4.2. сумма депозита;
 - 1.4.3. минимальный остаток средств в депозите, если Банком и Клиентом (далее совместно – «Стороны») согласовано условие о возможности изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита;
 - 1.4.4. срок депозита - срок привлечения, промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита на счет по депозиту, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы со счета по депозиту, включительно;
 - 1.4.5. размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых);
 - 1.4.6. периодичность уплаты процентов;
 - 1.4.7. порядок выплаты процентов - зачисление на расчетный счет/ причисление к сумме депозита (капитализация);
 - 1.4.8. возможность изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита;
 - 1.4.9. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока депозита.При этом условия, перечисленные в п. п. 1.4.6 - 1.4.9 Правил, в совокупности должны соответствовать одному из видов депозитов, установленных Типовыми условиями ПСД, действующими в Банке на момент заключения депозитной сделки.
Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе ДБО, иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Депозитной сделки. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Депозитной сделки.
Информация об условиях, использованных при заключении конкретной депозитной сделки, указывается в заявлении на размещение депозита.
- 1.5. Если иное прямо не установлено настоящими Правилами, используемые в настоящих Правилах термины и сокращения имеют то же значение, что и в Регламенте. Не определенные в Регламенте термины и сокращения имеют значение, определенное законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.

- 1.6. Депозитная сделка заключается при условии наличия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке на основании договора банковского счета. Для целей, установленных Правилами, в качестве расчетного счета может использоваться любой расчетный счет Клиента в валюте, совпадающей с валютой депозита, кроме счетов, предназначенных для расчетов с использованием корпоративных карт. Расчетный счет выбирается Клиентом при размещении депозита и используется для расчетов по депозитной сделке, в том числе, для перевода (списания) денежных средств при размещении депозита, для выплаты (зачисления) процентов (если условиями депозитной сделки предусмотрена их выплата на отдельный счет), для возврата (зачисления) суммы депозита (по окончании срока привлечения/ при прекращении депозитной сделки) или ее части (если возможность изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита предусмотрена условиями депозитной сделки). Далее по тексту Правил, под термином «расчетный счет» понимается счет для списания (счет, с которого осуществляется перевод первоначальной суммы депозита на счет по депозиту при заключении депозитной сделки), и (или) счёт для выплаты процентов (если условиями депозитной сделки не предусмотрена капитализация), и (или) счёт для возврата депозита.
- 1.7. Депозитная сделка заключается путем акцепта Клиентом предложения (оферты) Банка о заключении депозитной сделки в порядке, изложенном в п. п. 1.12 - 1.17 настоящих Правил. Такое предложение делается Банком на условиях, изложенных в заявлении на размещение депозита, сформированном в Системе в электронном виде и доступном для обозрения Клиентом (далее – «заявление на размещение депозита»). Для получения оферты Клиент заполняет и направляет в Банк заявку на открытие депозита по форме, установленной в Системе (далее – заявка) в порядке, установленном п. 1.8 Правил.
- 1.8. Для получения оферты с целью последующего открытия депозита Клиент:
- 1.8.1. При заключении депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями ПСД:
- 1.8.1.1. осуществляет вход в Систему в порядке, определенном Регламентом,
- 1.8.1.2. переходит в раздел «Открыть депозит» через раздел основного меню «Депозиты» с использованием функции «Новый депозит»,
- 1.8.1.3. переходит по ссылке «Открыть в RUB» под описанием условий выбранного депозитного продукта,
- 1.8.1.4. оформляет заявку - заполняет обязательные (доступные для редактирования) поля экранной формы «Открытие депозита», указывая значения переменных (определяемых Клиентом) параметров выбранного депозита (по форме, установленной в Системе),
- 1.8.1.5. направляет заявку Банку переходом по ссылке «Отправить».
- 1.8.2. при заключении депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД:
- 1.8.2.1. предварительно (до подачи в Банк заявки) согласовывает с Банком существенные условия Депозитной сделки в соответствии с п. 1.4 Правил,
- 1.8.2.2. осуществляет вход в Систему в порядке, определенном Регламентом,
- 1.8.2.3. переходит на страницу «Документы» через раздел основного меню «Заявления и документы» (подраздел «Депозит-Особые условия»),
- 1.8.2.4. с использованием функции «Создать» вызывает на экран форму нового документа в банк,
- 1.8.2.5. выбирает вид документа «Заявление на размещение депозита с индивидуальными условиями Онлайн», тип депозита, на условиях которого желает разместить денежные средства, и оформляет заявку - заполняет обязательные (доступные для редактирования) поля экранной формы «Документ в банк», указывая значения переменных (согласованных с Банком) параметров выбранного депозита (по форме, установленной в Системе);
- 1.8.2.6. направляет заявку Банку переходом по ссылке «Отправить».
- 1.9. Банком по получению заявки в Системе формируется заявление на размещение депозита, доступное для просмотра Клиентом в истории заявлений (открывается при переходе по ссылке «Заявление на открытие и изменение» на странице «Депозиты»; применяется для депозитных сделок, заключенных в соответствии с Типовыми условиями ПСД) или в списке документов (открывается при выборе подменю «Депозит-Особые условия» в меню «Заявления и документы»; применяется для депозитных сделок, заключенных на условиях, отличных от Типовых условий ПСД, по согласованию с Банком). Формирование Банком в Системе доступного для просмотра Клиентом заявления на размещение депозита означает предложение (оферту) Банка Клиенту заключить депозитную сделку на условиях, изложенных в заявлении на размещение депозита и настоящих Правилах (далее - предложение).
- 1.10. В Заявлении на размещение депозита указываются следующие условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить депозитную сделку:

- 1.10.1. наименование банковского продукта (вид депозита);
- 1.10.2. первоначальная сумма депозита;
- 1.10.3. валюта депозита;
- 1.10.4. срок депозита - срок привлечения в днях с указанием даты привлечения и даты окончания привлечения;
- 1.10.5. пополнение депозита - возможность внесения дополнительных взносов в депозит;
- 1.10.6. частичное изъятие - возможность изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита;
- 1.10.7. неснижаемый остаток (в валюте депозита) – размер минимальной суммы остатка на счете по депозиту в течение срока депозита (для депозитов, в отношении которых предусмотрена возможность изъятия (досрочного возврата) части суммы в течение срока депозита);
- 1.10.8. процентная ставка - размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму депозита;
- 1.10.9. периодичность выплаты процентов;
- 1.10.10. счет для выплаты процентов;
- 1.10.11. счет для возврата депозита;
- 1.10.12. условия досрочного расторжения – наличие возможности досрочного расторжения депозитной сделки по инициативе (требованию) Клиента;
- 1.10.13. счет для списания - счет, с которого будет осуществляться перевод первоначальной суммы депозита на счет по депозиту при заключении депозитной сделки.
- 1.11. Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить депозитную сделку, соответствуют положениям разделов 2 - 7 Правил.
- 1.12. Клиент принимает решение о заключении с Банком депозитной сделки на основе предложения, при этом:
 - 1.12.1. если Клиент не принимает предложение (отказывается от заключения депозитной сделки), он должен покинуть станицу заявления на размещение депозита, закрыв экранную форму (нажатием символа «х» в правом верхнем углу), либо перейдя на иную страницу/ в иной раздел (подраздел) Системы, либо выйдя из Системы, не вводя на странице (форме) заявления каких-либо кодов, паролей, иных наборов цифровых символов и не осуществляя переход по ссылке «Подписать»;
 - 1.12.2. если Клиент принимает предложение (соглашается на заключение депозитной сделки), он должен произвести ввод Разового секретного пароля или осуществить переход по ссылке «Подписать» в нижней части экранной формы заявления на размещение депозита.
- 1.13. Ввод Клиентом Разового секретного пароля (переход по ссылке «Подписать») на экранной форме заявления на размещение депозита означает:
 - 1.13.1. подписание и направление в Банк заявления Клиента на размещение депозита и обращения Клиента об открытии счета по депозиту;
 - 1.13.2. передачу Банку распоряжения (поручения) Клиента Банку на перевод денежных средств в размере первоначальной суммы депозита с расчетного счета, указанного в заявлении на размещение депозита, на счет по депозиту, а также предоставление Клиентом Банку права на составление расчетных документов от имени Клиента для целей совершения указанного в настоящем пункте перевода;
 - 1.13.3. подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия депозитной сделки, в том числе, содержащиеся в действующих на момент заключения депозитной сделки Правилах и Типовых условиях ПСД, и Клиент перед заключением договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.
- 1.14. Заявление на размещение депозита должно быть подписано Клиентом и направлено в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения (начала срока депозита), указанного в заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В нерабочие дни заявления на размещение депозита Банком не принимаются. При нарушении установленных настоящим пунктом сроков направления заявления на размещение депозита в Банк, Банк имеет право отказаться от заключения депозитной сделки без дополнительного уведомления Клиента.
- 1.15. После получения и обработки Банком информации о принятии (акцепте) предложения Клиентом, а также перевода (зачисления) средств на счет по депозиту, депозитная сделка между Банком и Клиентом считается заключенной на условиях, изложенных в заявлении на размещение депозита и настоящих Правилах. Банк подтверждает заключение депозитной сделки посредством изменения статуса заявления на размещение депозита в системе на «Исполнен». Информация о всех заключенных

Сторонами депозитных сделок отображается в Системе в разделе «Депозиты». Банк информирует Клиента о номере договора банковского вклада (депозита) и номере счета по депозиту, открываемого Клиенту Банком в рамках депозитной сделки, посредством размещения указанной информации в Системе (раздел «Депозиты»).

- 1.16. Заявление на размещение депозита признается Сторонами и является электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с предложением, в нем изложенным, - электронным документом, подписываемым Клиентом электронной подписью Клиента и направляемым обратно в Банк. Заявление на размещение депозита совместно с настоящими Правилами признается договором банковского вклада (депозита), заключенным в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.
- 1.17. Предложение считается отозванным Банком, а депозитная сделка - незаключенной в случае если:
 - 1.17.1. Клиент, не приняв предложение (не указав Разовый секретный пароль в соответствующем поле экранной формы заявления на размещение депозита или не осуществив переход по ссылке «Подписать»), закрыл экранную форму заявления на размещение депозита, либо перешел в иной раздел (подраздел) Системы, либо вышел из Системы (в этом случае заявление на размещение депозита в Системе не сохраняется);
 - 1.17.2. Клиентом в заявке указаны условия (параметры), противоречащие утвержденным и действующим в Банке Типовым условиям ПСД, и (или) согласованным с Банком условиям, и (или) положениям настоящих Правил (в этом случае заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.3. Первоначальная сумма депозита превышает доступный к списанию остаток на расчетном счете (счете для списания), указанном в заявке и заявлении на размещение депозита (в этом случае заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.4. Банк отказывает Клиенту в открытии счета по депозиту в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (в этом случае заявление на размещение депозита в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в этом случае заявление на размещение депозита может приобретать статус, отличный от перечисленных в п. п. 1.15, 1.17.2 – 1.17.4 настоящих Правил).
- 1.18. Заключение и (или) расторжение депозитных сделок с использованием Системы не осуществляется в нерабочие дни, которыми для целей Правил признаются:
 - 1.18.1. нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации,
 - 1.18.2. дни, на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации перенесены выходные дни,
 - 1.18.3. субботы и воскресенья,
 - 1.18.4. иные дни, установленные Банком, информация о которых размещается в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка,за исключением дней, с которых в соответствии с законодательством Российской Федерации перенесены выходные дни, а также дней, определенных распорядительным документом Банка как рабочие, информация о которых размещается в местах обслуживания клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 1.19. Оформление и передача Клиентом в Банк заявлений (распоряжений) в отношении депозита, открытого в соответствии с Правилами (включая заключение и расторжение депозитной сделки, пополнение депозита со счета Клиента, открытого в Банке, изъятие (досрочный возврат) части депозита в течение срока депозита, если соответствующая возможность предусмотрена условиями депозитной сделки) осуществляется исключительно с использованием Системы. Обмен электронными документами с Банком производится в порядке, установленном Регламентом, в том числе, Правилами. Заявления (распоряжения, иная информация) в отношении депозита формата «Онлайн», открываемого (открытого) с использованием Системы и (или) в соответствии с Правилами, оформленные и (или) переданные в Банк с нарушением (отклонением от) порядка, установленного Регламентом (включая Правила), не признаются распоряжениями на осуществление операций и (или) основанием для проведения Банком иных действий с депозитом.
- 1.20. Правила и Типовые условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. При заключении депозитной сделки применяются Типовые условия и Правила в редакции, действующей на момент заключения депозитной сделки. В ходе обслуживания (проведения операций по депозитной сделке) Правила и Тарифы применяются в редакции, действующей на момент проведения операции. Информация о действующих Правилах, Типовых условиях, Тарифах размещается в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.

2. Предмет депозитной сделки

- 2.1. Клиент вносит, а Банк принимает в депозит денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на размещение депозита, в порядке и на условиях, предусмотренных Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или на иных условиях (по согласованию с Банком, в соответствии с п. 1.4 Правил).
- 2.2. Возможность пополнения депозита (внесения дополнительных взносов в депозит) в течение срока депозита определяется Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил) и отражается в заявлении на размещение депозита. В случае наличия соответствующего условия, дополнительные взносы вносятся Клиентом без ограничения суммы. Внесение дополнительных взносов производится посредством безналичного перевода денежных средств. Порядок внесения (зачисления) сумм дополнительных взносов на счет по депозиту устанавливается п. 3.5 Правил.
- 2.3. Депозит вносится на срок, выбранный Клиентом на основании Типовых условий ПСД или по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил). Срок депозита, выраженный в количестве календарных дней нахождения средств в депозите (не считая даты внесения средств в депозит), а также в виде периода с даты первоначального внесения средств в депозит по дате возврата депозита, указывается в заявлении на размещение депозита. Пролонгация (продление) депозитной сделки на новый срок не предусмотрена.
- 2.4. Начисление процентов на сумму депозита (и суммы дополнительных взносов, если условиями депозитной сделки предусмотрена возможность пополнения депозита в течение срока депозита) производится Банком по ставке, предусмотренной Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или определенной по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил). Процентная ставка, применяемая в рамках конкретной депозитной сделки, указывается в заявлении на размещение депозита. Процентная ставка является фиксированной, т.е. не подлежит изменению в течение срока депозита, кроме случаев досрочного расторжения (прекращения) депозитной сделки.
- 2.5. Выплата процентов производится путем зачисления на расчетный счет Клиента или на счет по депозиту (причисление к сумме депозита - капитализация). Порядок выплаты процентов определяется Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил) и указывается в заявлении на размещение депозита.
- 2.6. Периодичность выплаты процентов определяется Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил) и указывается в заявлении на размещение депозита. Если условиями депозита не предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока депозита, Банк производит выплату процентов в день возврата депозита. Если условиями депозита предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока депозита, Банк дополнительно производит выплату процентов в последний рабочий день каждого процентного периода.
- 2.7. Возможность изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита определяется Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения депозитной сделки, или по согласованию с Банком (в соответствии с п. 1.4 Правил) и указывается в заявлении на размещение депозита. В случае наличия у депозитной сделки соответствующего условия, Клиент имеет право в течение срока депозита истребовать его часть (кроме случаев, установленных п. 3.16.1 Правил). При этом после всех истребований и выплат (каждого истребования и выплаты) части депозита, остаток средств на счете по депозиту должен составлять сумму не менее величины неснижаемого остатка, указанной в заявлении на размещение депозита. Порядок изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита (если соответствующая возможность предусмотрена условиями депозитной сделки) устанавливается п. 3.6 Правил.
- 2.8. Досрочное прекращение (расторжение) депозитной сделки производится в случаях и по основаниям, предусмотренных законом (в целях исполнения требований законодательства). Получение Клиентом полной суммы депозита (суммы остатка денежных средств на счете по депозиту) до истечения срока привлечения по инициативе Клиента (далее – «Досрочный отзыв депозита») возможно при условии получения предварительного согласия Банка (кроме случаев, установленных п. 3.16.2 Правил). Досрочный отзыв депозита влечет за собой досрочное прекращение депозитной сделки и закрытие счета по депозиту. Клиент предварительно согласовывает с Банком условия Досрочного отзыва депозита, в том числе, размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых) при досрочном прекращении депозитной сделки, в порядке, установленном п. 3.7 настоящих Правил.
- 2.9. В день возврата депозита Банк возвращает Клиенту сумму депозита (и дополнительных взносов, при

наличии), а также выплачивает не выплаченные ранее проценты, начисленные на сумму депозита (и дополнительных взносов, при наличии), в порядке и на условиях, предусмотренных условиями депозитной сделки.

- 2.10. Обмен документами и информацией в рамках исполнения сторонами депозитной сделки производится на бумажном носителе (в офисах Банка и/или посредством направления корреспонденции средствами почтовой/курьерской связи) либо в электронном виде (посредством направления Банком сообщений с использованием Системы, SMS-сообщений). Документы принимаются сторонами к рассмотрению при условии наличия подписи уполномоченного лица Клиента /уполномоченного лица Банка и (или) при получении способом, позволяющим однозначно установить принадлежность отправляющей стороне. Информация, предназначенная для передачи широкому кругу Клиентов, может размещаться в местах обслуживания Клиентов в помещениях и (или) на Сайте Банка. Отдельные случаи обмена информацией (документами) и порядок надлежащего извещения Сторон устанавливаются п. п. 1.19, 1.20, 3.4, 7.6, 7.7 Правил.

3. Порядок и условия выполнения депозитной сделки

- 3.1. Сумма депозита вносится на открытый в Банке счет по депозиту. Внесение денежных средств производится в момент заключения депозитной сделки посредством перевода Банком с расчетного счета (счета для списания), указанного Клиентом в заявлении на размещение депозита на основании распоряжения (поручения) Клиента, передаваемого в Банк в порядке, установленном п. 1.13.2 Правил. С момента подписания заявления на размещение депозита (п. 1.13.1 Правил) до момента зачисления Банком средств на счет по депозиту Клиент обеспечивает наличие доступного остатка денежных средств (в размере не менее суммы депозита, указанной в заявлении на размещение депозита) на расчетном счете (счете для списания), указанном Клиентом в заявлении на размещение депозита. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, депозитная сделка не заключается. Подтверждением исполнения перевода денежных средств при открытии депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на счет по депозиту (п. 3.10 Правил).
- 3.2. Банк открывает счет по депозиту при условии наличия в Банке необходимых документов (сведений), определенных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, действительных на дату заключения депозитной сделки, и осуществления идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). Банк отказывает Клиенту в заключении депозитной сделки, если в Банке отсутствуют документы (сведения), необходимые для открытия счета по депозиту и (или) осуществления идентификации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.3. Операции по счету по депозиту проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений Правил и внутренних документов Банка. В ходе использования счета по депозиту Клиент и третьи лица, осуществляющие перевод средств на счет по депозиту, обязаны соблюдать режим счета и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и условиями депозитной сделки (в том числе, предусмотренными Правилами, заявлением на размещение депозита, Типовыми условиями ПСД/условиями, согласованными с Банком в соответствии с п. 1.4 Правил).
- 3.4. Сроки и порядок оказания услуг, в том числе, в части приема документов у Клиентов и исполнение операций по счетам по депозитам устанавливаются Правилами и Тарифами Банка. Тарифы утверждаются внутренними документами Банка; информация о них доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Переводы денежных средств по счету по депозиту производятся Банком по распоряжению Клиента (плательщика), а также без распоряжения Клиента (плательщика) в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Банк исполняет предъявляемые к счету распоряжения взыскателей денежных средств (лиц, органов, имеющих право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков на основании закона) вне зависимости от наличия распоряжения (акцепта) Клиента. Составление и передача Клиентом в Банк распоряжений (заявлений) на проведение операций по депозитам производится в электронном виде с использованием Системы при условии их составления, подписания и передачи в Банк в порядке, установленном Регламентом. Банк принимает распоряжения на пополнение или частичное изъятие депозита при условии их оформления через раздел основного меню Системы

«Депозиты» (с использованием команд «Пополнить депозит», «Снять средства») или раздел основного меню Системы «Платежи в рублях». Сообщения, передаваемые Клиентом посредством Системы в ином (в том числе, свободном) формате не признаются распоряжениями на осуществление операций с депозитом, если иное прямо не предусмотрено Правилами.

- 3.5. Если условия депозитной сделки предусматривают возможность пополнения депозита в течение срока действия депозитной сделки, сумма депозита может быть увеличена путем безналичного перевода дополнительных взносов на счет по депозиту. Зачисление Банком денежных средств на счет по депозиту производится на основании поступившего в Банк распоряжения Клиента в порядке, установленном для исполнения распоряжений посредством зачисления денежных средств на счета получателей, с учетом определенной Банком продолжительности операционного времени (сроков и порядка оказания услуг, определенных Тарифами Банка), а также положений п. 3.3, 3.4 Правил. Денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц, на счет по депозиту не зачисляются и подлежат возврату плательщику. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и (или) получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Распоряжения на зачисление средств на счет по депозиту, оформленные с нарушением условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются. Банк также не зачисляет денежные средства на счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты счета. Подтверждением исполнения распоряжения на пополнение депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на счет по депозиту (п. 3.10 Правил).
- 3.6. Если соответствующая возможность предусмотрена условиями депозитной сделки, изъятие (досрочный возврат) части депозита производится на основании распоряжения Клиента, оформленного и переданного в Банк посредством Системы с учетом определенной Банком продолжительности операционного времени (сроков и порядка оказания услуг, определенных Тарифами Банка), а также положений п. 3.3, 3.4 Правил (кроме случаев, установленных п. 3.16.1 Правил). Банк исполняет распоряжения на перевод денежных средств со счета по депозиту при условии наличия электронной подписи (электронных подписей) уполномоченного лица (уполномоченных лиц) Клиента. Выплата части депозита производится на расчетный счет Клиента, указанный в заявлении на размещение депозита в качестве счета для возврата депозита или на иной счет Клиента, открытый в Банке и указанный Клиентом в Системе при оформлении распоряжения. Если иное не предусмотрено законом, Клиент не вправе перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам. Распоряжения на перевод денежных средств со счета по депозиту, оформленные с нарушением условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются. Подтверждением исполнения распоряжения Клиента на частичное изъятие депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту (п. 3.10 Правил).
- 3.7. После получения предварительного согласия Банка, Клиент может досрочно отозвать депозит в полной сумме остатка денежных средств на счете по депозиту (кроме случаев, установленных п. 3.16.2 Правил). В целях Досрочного отзыва депозита Клиент направляет Банку заявление на досрочный возврат депозита, содержащее согласованные сторонами условия. Составление и передача Клиентом в Банк заявлений на досрочный возврат депозита производится в электронном виде с использованием Системы при условии их составления, подписания и передачи в Банк в порядке, установленном Регламентом. Банк принимает заявления на досрочный возврат депозита при условии их оформления на странице «Документы» (через подраздел «Досрочный отзыв депозита» раздела «Заявления и документы» основного меню Системы) при условии, что указанные в заявлении переменные параметры соответствуют условиям досрочного расторжения депозитной сделки, согласованным с Банком. Заявление на досрочный возврат депозита должно быть передано Клиентом в Банк не позднее 16 часов 00 минут. При нарушении сроков представления заявления в Банк, Банк имеет право отказать Клиенту в досрочном отзыве депозита. Если в переданном Клиентом в Банк заявлении на досрочный возврат депозита обнаружены расхождения с согласованными сторонами условиями, досрочный отзыв депозита считается несогласованным, Банк отказывает Клиенту в досрочном отзыве депозита. При условии соблюдения Клиентом положений настоящего пункта Правил, Банк производит возврат депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами на счет клиента, определенный условиями депозитной сделки, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления на досрочный возврат депозита. В случае изменения процентной ставки, по ранее

начисленным процентам Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита. Подтверждением исполнения заявления на досрочный возврат депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки по Счету Клиента, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту Клиента. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 3.10 настоящих Правил.

- 3.8. Днем возврата Клиенту полной суммы депозита (в размере доступного для списания остатка средств на счете по депозиту) считается день окончания срока депозита или день расторжения (прекращения) депозитной сделки. Если день окончания срока депозита приходится на нерабочий день, днем возврата депозита считается следующий за днем окончания срока депозита рабочий день. Передавая в Банк заявление на размещение депозита Клиент дает Банку распоряжение (поручение) осуществить перевод остатка денежных средств со счета по депозиту на расчетный счет (счет для возврата депозита), указанный в заявлении на размещение депозита, в соответствии с условиями депозитной сделки. Для совершения перевода, указанного в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от своего (Клиента) имени. Дополнительных распоряжений Клиента для осуществления Банком перевода денежных средств при возврате суммы депозита в день возврата депозита не требуется. Подтверждением исполнения перевода денежных средств при возврате депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на счет по депозиту (п. 3.10 Правил).
- 3.9. Проценты на сумму депозита (и суммы дополнительных взносов, если условиями депозитной сделки предусмотрена возможность пополнения депозита в течение срока депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет по депозиту, до дня фактического списания суммы со счета по депозиту включительно. При исчислении процентов за базу принимается фактическое число календарных дней в году.
- 3.10. Банк предоставляет Клиенту информацию о проведении операций по счету по депозиту посредством выдачи выписки из лицевого счета за соответствующий день или период. Выписка передается Клиенту путем направления через Систему в порядке и в сроки, аналогичные установленным для обслуживания банковских счетов Клиента в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт». При условии исполнения Банком обязанности по подготовке и (или) передаче Клиенту выписок в установленное время, днем выдачи выписки Клиенту признается следующий за проведением операции по счету рабочий день, вне зависимости от факта использования Клиентом права на получение и ознакомление с выпиской.
- 3.11. Клиент в течение 10 дней после выдачи ему выписки (в течение 10 дней с рабочего дня, следующего за днем проведения операции по счету) сообщает Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и (или) списанных на счет (со счета) по депозиту. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными. При этом Клиент вправе предъявлять Банку требования, связанные с недостатками оказанной услуги, в пределах трех лет со дня принятия оказанной услуги.
- 3.12. Денежные средства, размещенные на счетах по депозитам, открытым в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств, размещенных:
- 3.12.1. юридическими лицами (в пользу юридических лиц), кроме:
- 3.12.1.1. юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», за исключением лиц, являющихся некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ);
- 3.12.1.2. некоммерческих организаций, которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
- товарищества собственников недвижимости,
 - потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ некредитными финансовыми организациями,

- казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации,
- общины коренных малочисленных народов Российской Федерации,
- религиозные организации,
- благотворительные фонды,
- общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);

3.12.1.3. некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг и социально ориентированных некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, ведение которых осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ неакредитованными финансовыми организациями;

3.12.2. иностранными агентами (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», или в их пользу;

3.12.3. лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ.

3.13. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 2.5 Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

3.14. Приостановление операций по счету, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту, производятся Банком исключительно в случаях, предусмотренных законодательством.

3.15. После приостановления операций по счету и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:

3.15.1. возврат суммы депозита в день возврата депозита производится в части, превышающей сумму ареста (приостановления);

3.15.2. если депозитной сделкой предусмотрено соответствующее условие, размер доступной для изъятия (досрочного возврата) части депозита в течение срока депозита Клиента рассчитывается как остаток денежных средств на счете по депозиту, уменьшенный на общую сумму ареста (приостановления) и сумму неснижаемого остатка средств во депозите, предусмотренного условиями депозитной сделки;

3.15.3. по окончании срока депозита Банк начисляет проценты на остаток на счете по депозиту по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) процентов годовых.

3.16. В период включения Клиента в базу данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (АС «Фид-Антифрод»):

3.16.1. частичное изъятие депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) не допускается;

3.16.2. заявления Клиента на досрочный возврат депозита не исполняются.

3.17. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:

3.17.1. перевод денежных средств со счета по депозиту осуществляется в соответствии с порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств, который устанавливается Банком и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка;

3.17.2. в случае если перевод денежных средств (п. 3.17.1 Правил) не приводит к нарушению условия депозитной сделки о возможности досрочного возврата (изъятия) части депозита в течение срока депозита и (или) о размере неснижаемого остатка на счете по депозиту (п. 2.7 Правил), операция проводится Банком в порядке, аналогичном установленному для случаев изъятия (досрочного возврата) части депозита по заявлению (распоряжению) Клиента, при этом поручение/согласие Клиента на проведение операции не требуется, оформление распоряжения производит Банк;

3.17.3. в случае если перевод денежных средств (п. 3.17.1 Правил) приводит к нарушению условия депозитной сделки о возможности досрочного возврата (изъятия) части депозита в течение

срока депозита и (или) о размере неснижаемого остатка на счете (п. 2.7 Правил), депозитная сделка считается расторгнутой досрочно, оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на расчетный счет, указанный в заявлении на размещение депозита в качестве счета для возврата депозита, не позднее дня, следующего за днем списания денежных средств со счета по депозиту.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. После получения и обработки Банком информации о принятии (акцепте) предложения Клиентом и при условии наличия в Банке документов (информации), необходимых для открытия счета по депозиту и осуществления идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также при условии соблюдения Клиентом условий Правил и требований действующего законодательства, открыть Клиенту счет по депозиту и осуществить перевод на счет по депозиту суммы депозита, указанной Клиентом в заявлении на размещение депозита.
- 4.1.2. Начислять проценты на сумму депозита и дополнительных взносов (при наличии) в размере и порядке, установленном условиями депозитной сделки.
- 4.1.3. Не изменять процентную ставку по депозиту в течение срока депозита, за исключением случаев досрочного расторжения (прекращения) депозитной сделки.
- 4.1.4. Возвратить сумму депозита и выплатить начисленные на нее проценты в соответствии с условиями депозитной сделки.
- 4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию о реквизитах Банка посредством размещения указанной информации в местах обслуживания Клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 4.1.6. Совершать операции по счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, внутренними документами Банка в порядке и в сроки, установленные Регламентом (в том числе, Правилами).
- 4.1.7. Предоставлять Клиенту информацию о проведении операций по счету по депозиту в порядке и на условиях, установленных п. 3.10 Правил.
- 4.1.8. Консультировать Клиента по вопросам совершения банковских операций в рамках депозитной сделки.
- 4.1.9. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 4.1.10. Осуществлять контроль операций Клиента по счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Регламентом, Правилами, а также внутренними документами Банка.

4.2. Банк вправе:

- 4.2.1. Отказать Клиенту в открытии счета по депозиту:
 - 4.2.1.1. если Клиентом не представлены (Банком не получены) документы (сведения), необходимые для открытия счета и (или) для проведения идентификации (обновления сведений) Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также если указанные документы представлены в неполном объеме, и (или) оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат взаимные противоречия/ недостоверные данные, и (или) не соответствуют сведениям, полученным Банком из официальных источников);
 - 4.2.1.2. в случае наличия подозрений, что целью заключения депозитной сделки является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 4.2.1.3. в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - 4.2.1.4. при наличии действующего решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента в банке;
 - 4.2.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.2.2. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента по счету по депозиту в случае:
 - 4.2.2.1. несоблюдения требований к оформлению документов и (или) сроков их представления в Банк;

- 4.2.2.2. отсутствия или несоответствия подписей (количества и/или сочетаний подписей) лиц, наделенных правом подписи, на переданном в Банк документе;
- 4.2.2.3. предоставления Клиентом и (или) получения Банком противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счете по депозиту, в том числе, если при обновлении сведений Банком установлено расхождение в данных физических лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени Клиента, с данными, содержащимися в документах (сведениях), представленных Клиентом в Банк;
- 4.2.2.4. недостаточности денежных средств, находящихся на счете по депозиту, для исполнения распоряжения Клиента (с учетом требования о минимальном размере неснижаемого остатка), а также при оформлении Клиентом распоряжения в нарушение условия о невозможности частичного изъятия депозита в течение срока депозита и (или) нарушения иных условий депозитной сделки;
- 4.2.2.5. непредставления в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по счету, в том числе, предусмотренных п. 4.3.3 Правил;
- 4.2.2.6. если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 4.2.2.7. если у Банка имеются сведения о возможной причастности плательщика и/или получателя денежных средств к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и/или распространения оружия массового уничтожения, в том числе информация о присвоении Банком России плательщику и/или получателю высокого уровня риска совершения подозрительных операций на платформе Банка России «Знай своего клиента» (отказ в совершении операции по изложенным в настоящем пункте основаниям осуществляется Банком на основании п. 3 ст. 848 ГК РФ);
- 4.2.2.8. наличия иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Регламента (включая Правила) и (или) условий депозитной сделки.
- 4.2.3. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):
 - 4.2.3.1. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
 - 4.2.3.2. для проверки соответствия операций, проводимых по счету по депозиту, режиму счета и требованиям законодательства Российской Федерации (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка);
 - 4.2.3.3. для установления (подтверждения) целей установления и предполагаемого характера деловых отношений Клиента с Банком;
 - 4.2.3.4. для определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента.
- 4.2.4. Приостанавливать операции по счету по депозиту и/или отказывать в проведении операций по счету по депозиту, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором банковского вклада (депозита).
- 4.2.5. Удерживать налог с дохода по депозиту в случаях, установленных налоговым законодательством РФ.
- 4.2.6. Производить списание денежных средств со счета по депозиту без дополнительных распоряжений Клиента:
 - 4.2.6.1. при возврате депозита по истечении срока депозитной сделки,
 - 4.2.6.2. на основании распоряжений третьих лиц (взыскателей) в порядке, предусмотренном законодательством РФ,

- 4.2.6.3. в случаях ошибочного зачисления денежных средств на счет по депозиту,
- 4.2.6.4. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.

Подписывая Заявление о размещении депозита, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счета по депозиту по основаниям, перечисленным в п. 4.2.6 Правил. Дополнительные распоряжений (согласований) Клиента для списания средств по указанным в указанном пункте основаниям не требуется.

4.2.7. В одностороннем порядке (без дополнительного уведомления Клиента) неоднократно изменять номер счета по депозиту в течение срока депозитной сделки; при этом поступающие на счет по депозиту денежные средства подлежат зачислению Банком на новые счета без дополнительных распоряжений Клиента; информация об измененном номере счета по депозиту доводится до Клиента посредством размещения соответствующей информации в Системе.

4.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Правил, реквизиты Банка, изменять Тарифы, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания Клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также условия настоящих Правил.

4.3.2. Своевременно информировать Банк об изменениях в предоставляемых при открытии (в процессе ведения) счета документах (сведениях) в порядке, аналогичном установленному Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».

4.3.3. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:

4.3.3.1. Документы (сведения), необходимые Банку для открытия счета и проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновления указанных сведений;

4.3.3.2. документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения операций по счету по депозиту, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

4.3.3.3. информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ в части обновления сведений о Клиентах (в случае изменения идентификационных сведений, представленных в Банк ранее, предоставление обновленной информации производится не позднее 5 рабочих дней с момента изменения таких сведений, предоставление информации и сведений в случае получения запроса от Банка – в течение срока, указанного в запросе);

4.3.3.4. информацию о соответствии критериям отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.

4.3.4. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение денежными средствами на счете по депозиту лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение счетом по депозиту осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.3.5. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на счете по депозиту, и проводить операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в соответствии с режимом счета.

4.3.6. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на счете по

депозиту, расчетном счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта.

- 4.3.7. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на счет по депозиту денежные средства, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.

4.4. Клиент вправе:

- 4.4.1. Получать информацию о проведении операций и (или) справки по счету по депозиту в порядке, предусмотренном п. 3.10 настоящих Правил, а также на основании письменных запросов Клиента (в соответствии с Тарифами Банка).
- 4.4.2. Поменять офис, осуществляющий обслуживание депозита (в момент открытия депозита совпадает с офисом, обслуживающим расчетный счет Клиента, указанный в заявлении на размещение депозита в качестве счета для списания), путем подачи соответствующего заявления в Банк. Оформление указанного в настоящем пункте заявления и его передача в Банк производится на бумажном носителе (в офисе Банка) или в электронном виде (через сообщение свободного формата в Системе).

5. Ответственность Сторон

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых обязательств по депозитной сделке Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
- 5.2.1. за неверное списание либо зачисление денежных средств на счет по депозиту (со счета по депозиту) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом неверных, неточных, неразборчивых реквизитов;
- 5.2.2. за неисполнение распоряжений Клиента на списание средств со счета по депозиту, в случае, если такие распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности, либо в Банке имеются противоречивые (взаимоисключающие) сведения в отношении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по счету по депозиту;
- 5.2.3. за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием печатей, штампов, паролей, аналогов электронной подписи и иных средств, подтверждающих наличие полномочий на распоряжение денежными средствами на счете по депозиту;
- 5.2.4. если списание средств со счета по депозиту было осуществлено на основании распоряжения Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку в нарушение Клиентом п. 4.3.4. настоящих Правил;
- 5.2.5. в случае если лицо, наделенное правом подписи, действовало с превышением своих полномочий с учетом ограничений (в том числе, по суммам, срокам, направлениям расходования и проч.), установленных учредительными/иными документами Клиента.
- 5.3. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по договору банковского вклада (депозита) и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

6. Срок действия депозитной сделки

- 6.1. Депозитная сделка считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на размещение депозита, с момента поступления денежных средств на счет по депозиту и действует до момента возврата Банком полной суммы депозита (остатка денежных средств на счете по депозиту) и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями депозитной сделки.
- 6.2. Если в результате осуществления расходных операций по счету по депозиту (в том числе, в случаях, предусмотренных п. 3.17 Правил) сумма депозита составит величину, меньшую, чем сумма неснижаемого остатка, указанная в заявлении на размещение депозита, депозитная сделка считается досрочно расторгнутой. В случае досрочного прекращения (расторжения) депозитной сделки доход за неполный срок исчисляется исходя из процентной ставки 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента годовых. По ранее начисленным процентам Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

- 6.3. Прекращение (окончание, расторжение) депозитной сделки является основанием для закрытия счета по депозиту. Дополнительных распоряжений (заявлений) Клиента для закрытия счета по депозиту по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, не требуется.

7. Прочие условия

- 7.1. Действие Правил не распространяется на депозитные сделки, заключаемые в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 7.2. Положения Правил не распространяются на Клиентов, признанных банкротами или находящихся в одной из процедур банкротства. Депозитные сделки с указанным Клиентами Банк не заключает.
- 7.3. Возврат депозита обеспечивается путем обязательного страхования в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 7.4. Уступка Клиентом права требования по депозитной сделке осуществляется только с согласия Банка.
- 7.5. Если отдельно не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.
- 7.6. В рамках исполнения депозитной сделки сторона считается извещенной надлежащим образом:
- 7.6.1. с момента получения извещения от другой стороны (при условии соблюдения порядка обмена сообщениями/информацией, установленного Регламентом, включая Правила);
 - 7.6.2. по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком извещения заказным письмом по почте;
 - 7.6.3. с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов;
 - 7.6.4. с момента направления извещения с использованием Системы (в порядке, установленном Регламентом, включая Правила);
 - 7.6.5. с момента направления Банком SMS-сообщения, содержащего извещение;
 - 7.6.6. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 7.7. Стороны достигли соглашения о том, что в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставление Банком Клиенту информации, уведомлений и иных обращений, а также направление Клиентом в адрес Банка подтверждений, информации и иных обращений осуществляется любым из способов и на условиях, предусмотренных подпунктами 7.6.1, 7.6.2, 7.6.4 - 7.6.6 пункта 7.6 настоящих Правил, или посредством телефонной связи с использованием телефонного номера Клиента, указанного в документах, представленных в Банк при открытии и/или в процессе ведения счета (в том числе, в опроснике, в заявлениях, предусмотренных Правилами/Регламентом, и др.). Банк имеет право на фиксирование (запись) указанных телефонных переговоров.
- 7.8. Присоединяясь Правилам, Клиент гарантирует, что им предприняты все необходимые действия для соблюдения прав лиц, чьи персональные данные он передает или может передать Банку для целей исполнения депозитной сделки, в том числе, Клиент уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку. Клиент гарантирует, что обладает правом на передачу персональных данных Банку, и что Банк вправе обрабатывать полученные персональные данные. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, понесенные в связи с невыполнением Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.
- 7.9. Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уведомлен, что Банк осуществляет обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных Клиента, указанных в Правилах и (или) документах, представленных Клиентом в Банк с целью заключения и исполнения депозитной сделки. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании п. 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с целью заключения и исполнения депозитной сделки, при этом получение Банком письменного согласия Клиента на обработку его персональных данных не требуется.
- 7.10. Депозитные сделки, заключенные на условиях Правил заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (Приложение № 12 к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»), действовавших до вступления в силу настоящей редакции Правил, продолжают действовать на условиях настоящих Правил.

- 7.11. Во всем, что не предусмотрено условиями депозитной сделки, Стороны руководствуются законодательством РФ.
- 7.12. В случае недостижения договоренности по спорным вопросам, спор, вытекающий из депозитной сделки, подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ПРАВИЛА ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СДЕЛОК НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила заключения и обслуживания сделок неснижаемого остатка с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (далее – Правила) являются составной и неотъемлемой частью Регламента системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – Регламент) и определяют порядок заключения Сделок неснижаемого остатка, а также общие условия, на которых осуществляется заключение Сделок неснижаемого остатка между Банком и Клиентом с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. Под Сделкой неснижаемого остатка (Сделкой НСО) понимается соглашение, заключенное Сторонами в рамках Правил, согласно которому Клиент непрерывно поддерживает на своем расчетном или залоговом счете (далее – Счет) остаток денежных средств в определенной сумме, а Банк выплачивает Клиенту проценты на нее в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете клиента, утвержденными Банком и действующими на момент заключения Сделки НСО.
- 1.3. В порядке, установленном Правилами, заключаются Сделки НСО с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (далее – «Система ДБО» или «Система»). Заключение аналогичных сделок иными способами (с оформлением на бумажном носителе) производится в порядке и на условиях, определенных Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт» или отдельными соглашениями между Банком и Клиентом.
- 1.4. Информация о типовых условиях начисления процентов на неснижаемый остаток на счете, утвержденных уполномоченным органом Банка и устанавливающих действующие на текущий момент значения параметров и их сочетания, используемые для заключения Сделок НСО (далее – «Типовые условия НСО») доступна для ознакомления в местах обслуживания Клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru (далее – «Сайт Банка»).
- 1.5. Заключение Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО, возможно при условии предварительного согласования с Банком существенных условий Сделки НСО, к которым относятся:
 - 1.5.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (устанавливается в валюте Счета);
 - 1.5.2. срок привлечения (промежутков времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дню заключения Сделки НСО, по день окончания привлечения, соответствующий дню прекращения Сделки НСО, включительно);
 - 1.5.3. размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на поддерживаемый Клиентом неснижаемый остаток на Счете (в процентах годовых);
 - 1.5.4. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе ДБО, иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Сделки НСО. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Сделки НСО. Информация об условиях, использованных при заключении конкретной Сделки, указывается в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка.
- 1.6. Если иное прямо не установлено Правилами, используемые в Правилах термины и сокращения имеют то же значение, что и в Регламенте. Не определенные в Регламенте термины и сокращения имеют значение, определенное законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России.
- 1.7. Сделка НСО заключается путем акцепта Клиентом предложения (оферты) Банка о заключении Сделки НСО в порядке, изложенном в п. п. 1.12 - 1.17 Правил. Такое предложение делается Банком на условиях, изложенных в заявлении на заключение Сделки НСО, сформированном в Системе в электронном виде и доступном для обозрения Клиентом (далее – «заявление на заключение Сделки НСО»). Для получения оферты Клиент заполняет и направляет в Банк заявку на заключение Сделки НСО по форме, установленной в Системе (далее – заявка) в порядке, установленном п. 1.8 Правил.

- 1.8. Для получения оферты с целью последующего заключения Сделки НСО Клиент:
 - 1.8.1. При заключении Сделки НСО в соответствии с Типовыми условиями НСО:
 - 1.8.1.1. осуществляет вход в Систему в порядке, определенном Регламентом,
 - 1.8.1.2. переходит на страницу «Документы» через раздел основного меню «Заявления и документы» (подраздел «Сделка НСО»),
 - 1.8.1.3. с использованием функции «Создать» вызывает на экран форму нового документа в банк,
 - 1.8.1.4. выбирает вид документа «Заявление на заключение сделки неснижаемого остатка», указывает тип сделки «Сделка неснижаемого остатка (типовые условия)» и оформляет заявку - заполняет обязательные (доступные для редактирования) поля экранной формы «Документ в банк», указывая значения переменных (определяемых Клиентом) параметров Сделки НСО (по форме, установленной в Системе),
 - 1.8.1.5. направляет заявку Банку переходом по ссылке «Отправить».
 - 1.8.2. при заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО:
 - 1.8.2.1. предварительно (до подачи в Банк заявки) согласовывает с Банком существенные условия Сделки НСО в соответствии с п. 1.5 Правил,
 - 1.8.2.2. осуществляет вход в Систему в порядке, определенном Регламентом,
 - 1.8.2.3. переходит на страницу «Документы» через раздел основного меню «Заявления и документы» (подраздел «Сделка НСО»),
 - 1.8.2.4. с использованием функции «Создать» вызывает на экран форму нового документа в банк,
 - 1.8.2.5. выбирает вид документа «Заявление на заключение сделки неснижаемого остатка», указывает тип сделки «Сделка неснижаемого остатка (индивидуальные условия)», и оформляет заявку - заполняет обязательные (доступные для редактирования) поля экранной формы «Документ в банк», указывая значения переменных (согласованных с Банком) параметров Сделки НСО (по форме, установленной в Системе);
 - 1.8.2.6. направляет заявку Банку переходом по ссылке «Отправить».
- 1.9. Банком по получению заявки в Системе формируется заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка, доступное для просмотра Клиентом в списке документов (открывается при выборе подменю «Сделка НСО» в меню «Заявления и документы»). Формирование Банком в Системе доступного для просмотра Клиентом заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка означает предложение (оферту) Банка Клиенту заключить Сделку НСО на условиях, изложенных в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка и Правилах (далее - предложение).
- 1.10. В Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка указываются следующие условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Сделку НСО:
 - 1.10.1. тип сделки с указанием условий привлечения, которые используются для заключения Сделки НСО (типовые или индивидуальные);
 - 1.10.2. срок Сделки НСО (даты начала и окончания привлечения средств в неснижаемый остаток на Счете);
 - 1.10.3. сумма – сумма неснижаемого остатка (в валюте Счета);
 - 1.10.4. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов;
 - 1.10.5. ставка - размер процентной ставки (в процентах годовых), по которой Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму неснижаемого остатка, поддерживаемого Клиентом на Счете (указывается при заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО).
- 1.11. Остальные условия, на которых Банк предлагает Клиенту заключить Сделку НСО, соответствуют положениям раздела 2 Правил.
- 1.12. Клиент принимает решение о заключении с Банком Сделки НСО на основе предложения, при этом:
 - 1.12.1. если Клиент не принимает предложение (отказывается от заключения Сделки НСО), он должен покинуть страницу заявления на заключение сделки неснижаемого остатка, закрыв экранную форму (нажатием символа «х» в правом верхнем углу), либо перейдя на иную страницу/ в иной раздел (подраздел) Системы, либо выйдя из Системы, не вводя на странице (форме) заявления каких-либо кодов, паролей, иных наборов цифровых символов и не осуществляя переход по ссылке «Подписать»;
 - 1.12.2. если Клиент принимает предложение (соглашается на заключение Сделки НСО), он должен произвести ввод Разового секретного пароля или осуществить переход по ссылке «Подписать» в нижней части экранной формы заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка.

- 1.13. Ввод Клиентом Разового секретного пароля (переход по ссылке «Подписать») на экранной форме заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка означает:
- 1.13.1. подписание и направление в Банк заявления Клиента на заключение Сделки неснижаемого остатка;
 - 1.13.2. добровольный отказ Клиента от пользования денежными средствами на Счете в сумме неснижаемого остатка в период действия Сделки неснижаемого остатка, а также указание Банку установить технический запрет на пользование Клиентом денежными средствами на Счете в указанной сумме в соответствующем периоде;
 - 1.13.3. подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Сделки НСО, в том числе, содержащиеся в действующих на момент заключения Сделки НСО Правилах и Типовых условиях НСО, и Клиент перед заключением договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.
- 1.14. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка должно быть подписано Клиентом и направлено в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения (начала срока Сделки НСО), указанного в заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В нерабочие дни заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка Банком не принимаются. При нарушении установленных настоящим пунктом сроков направления заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка в Банк, Банк имеет право отказаться от заключения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента.
- 1.15. После получения и обработки Банком информации о принятии (акцепте) предложения Клиентом, Сделка НСО между Банком и Клиентом считается заключенной на условиях, изложенных в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка и Правилах. Банк подтверждает заключение Сделки НСО посредством изменения статуса заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка в Системе на «Исполнен». Информация о всех заключенных Сторонами Сделках НСО, включая номер и дату, доступна для просмотра в Системе (по клику на строке соответствующего Счета в разделе «Счета» на главной странице Системы).
- 1.16. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка признается Сторонами и является электронным документом, направляемым Банком Клиенту, и в случае согласия Клиента с предложением, в нем изложенным, - электронным документом, подписываемым Клиентом электронной подписью Клиента и направляемым обратно в Банк. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка совместно с Правилами признается дополнительным соглашением к договору соответствующего Счета, заключенным в порядке присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ.
- 1.17. Предложение считается отозванным Банком, а Сделка НСО - незаключенной:
- 1.17.1. в случае если Клиент, не приняв предложение (не указав Разовый секретный пароль в соответствующем поле экранной формы заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка или не осуществив переход по ссылке «Подписать»), закрыл экранную форму заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка, либо перешел в иной раздел (подраздел) Системы, либо вышел из Системы (в этом случае заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в Системе не сохраняется);
 - 1.17.2. в случае если Клиентом в заявке указаны условия (параметры), противоречащие утвержденным и действующим в Банке Типовым условиям НСО, и (или) согласованным с Банком условиям, и (или) положениям Правил (в этом случае заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.3. в случае если сумма неснижаемого остатка, указанная в заявке и заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, превышает фактический остаток денежных средств на Счете (в этом случае заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.4. в случае если в отношении Счета действует ранее заключенное (как через Систему ДБО, так и на бумажном носителе) соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счете, срок которого полностью или частично совпадает со сроком действия Сделки НСО, указанным Клиентом в заявке и заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка (в этом случае заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в Системе приобретает статус «Возвращён»);
 - 1.17.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в этом случае заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка может приобретать статус, отличный от перечисленных в п. п. 1.15, 1.17.2 – 1.17.4 Правил).
- 1.18. Заключение и (или) расторжение Сделок НСО с использованием Системы не осуществляется в

нерабочие дни, которыми для целей Правил признаются:

- 1.18.1. нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации,
- 1.18.2. дни, на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации перенесены выходные дни,
- 1.18.3. субботы и воскресенья,
- 1.18.4. иные дни, установленные Банком, информация о которых размещается в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка,

за исключением дней, с которых в соответствии с законодательством Российской Федерации перенесены выходные дни, а также дней, определенных распорядительным документом Банка как рабочие, информация о которых размещается в местах обслуживания клиентов и (или) на Сайте Банка.

- 1.19. Оформление и передача Клиентом в Банк заявлений (распоряжений) в отношении Сделки НСО, заключенной в соответствии с Правилами (включая заключение и расторжение Сделки НСО) осуществляется исключительно с использованием Системы. Обмен электронными документами с Банком производится в порядке, установленном Регламентом, в том числе, Правилами. Заявления (распоряжения, иная информация) в отношении Сделки НСО, заключаемой (заключенной) с использованием Системы и (или) в соответствии с Правилами, оформленные и (или) переданные в Банк с нарушением (отклонением от) порядка, установленного Регламентом (включая Правила), не признаются распоряжениями на осуществление операций и (или) основанием для проведения Банком иных действий в рамках Сделки НСО.
- 1.20. Правила и Типовые условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. При заключении Сделки НСО применяются Типовые условия и Правила в редакции, действующей на момент заключения Сделки НСО. В ходе обслуживания Сделки НСО Правила и Тарифы применяются в редакции, действующей на момент проведения соответствующей операции. Информация о действующих Правилах, Типовых условиях, Тарифах размещается в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.

2. Предмет Сделки НСО и порядок ее исполнения

- 2.1. Клиент непрерывно поддерживает на своем Счете, указанном в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, определенный остаток денежных средств, а Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты на него в порядке и на условиях, предусмотренных Типовыми условиями НСО, действующими на момент заключения Сделки НСО, или на иных условиях (по согласованию с Банком, в соответствии с п. 1.5 Правил).
- 2.2. Клиент поддерживает неснижаемый остаток на Счете в течение всего срока привлечения, указанного в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Условие о непрерывности поддержания неснижаемого остатка на Счете считается соблюденным в том случае, если остаток денежных средств на соответствующем Счете Клиента в течение всего срока Сделки НСО равен или превышает сумму, указанную в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка.
- 2.3. Сделка НСО считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка (Типовых условиях НСО или условиях, согласованных Сторонами), с момента подтверждения Банком в порядке, установленном Регламентом, и действует до дня окончания привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки НСО, или до момента закрытия Банковского счета, или до прекращения Сделки по иным основаниям, предусмотренным законодательством/ Регламентом.
- 2.4. Проценты на сумму неснижаемого остатка начисляются в валюте Счета за весь срок привлечения (фактическое количество дней, в течение которых Клиент непрерывно поддерживает неснижаемый остаток на счете, начиная со дня, следующего за днем привлечения, по день окончания привлечения включительно). При исчислении срока привлечения количество дней в году принимается равным календарному (365 дней или 366 дней соответственно).
- 2.5. Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет Клиента, указанный в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, выплата процентов производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения.
- 2.6. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 2.5 Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

- 2.7. В случае нарушения неснижаемого остатка в результате списания денежных средств со Счета (включая списания по распоряжению взыскателя или получателя средств, которые имеют право предъявлять такие распоряжения на основании закона и/или договора), проценты на сумму неснижаемого остатка за весь срок привлечения Банком не выплачиваются. Под нарушением неснижаемого остатка для целей Правил понимается ситуация, когда сумма неснижаемого остатка, указанная в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, превышает фактический остаток денежных средств на Счете.
- 2.8. При предъявлении к Счету Клиента распоряжения взыскателя или получателя средств, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение распоряжения в срок, установленный законодательством и внутренними документами Банка. С момента нарушения неснижаемого остатка на Счете Сделка НСО прекращается досрочно.
- 2.9. При предъявлении к Счету распоряжения Клиента, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение Сделки НСО; Банк отказывает Клиенту в исполнении распоряжения по причине недостаточности денежных средств на Счете.
- 2.10. Клиент имеет право в любое время досрочно расторгнуть Сделку НСО при условии отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением Клиентом Правил и условий Сделки НСО. Для расторжения Сделки НСО Клиент направляет Банку заявление на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка в электронном виде. Составление и передача Клиентом в Банк заявлений на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка производится с использованием Системы, для этого Клиент:
- 2.10.1. осуществляет вход в Систему в порядке, определенном Регламентом;
 - 2.10.2. переходит на страницу «Документы» через раздел основного меню «Заявления и документы» (подраздел «Сделка НСО»);
 - 2.10.3. с использованием функции «Создать» вызывает на экран форму нового документа в банк;
 - 2.10.4. выбирает вид документа «Заявление на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка», выбирает из списка Сделку НСО, которую он просит расторгнуть, нажимает «Отправить»;
 - 2.10.5. подтверждает досрочное расторжение Сделки НСО вводом Разового секретного пароля или переходом по ссылке «Подписать» в нижней части экранной формы заявления на досрочное расторжение Сделки неснижаемого остатка.
- 2.11. Банк принимает заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка при условии их оформления в порядке, установленном Регламентом (включая Правила). Заявление на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка должно быть подписано Клиентом и направлено в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня составления и передачи в Банк. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В нерабочие дни заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка Банком не принимаются. При нарушении установленных настоящим пунктом сроков направления заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка в Банк, Банк имеет право отказаться от расторжения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента. При условии соблюдения Клиентом положений настоящего пункта Правил, Банк производит расторжение Сделки НСО и отменяет технический запрет на пользование Клиентом денежными средствами на Счете в сумме неснижаемого остатка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка. Банк подтверждает досрочное расторжение Сделки НСО посредством изменения статуса заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка в Системе на «Исполнен». При досрочном расторжении Клиентом Сделки НСО проценты на сумму неснижаемого остатка за весь срок привлечения Банком не выплачиваются.
- 2.12. В случае отсутствия оснований для досрочного расторжения сделка НСО завершается в день окончания привлечения, указанный в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, завершение Сделки НСО переносится на первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения. Автоматическая пролонгация Сделок НСО не предусмотрена.
- 2.13. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями НСО и (или) заявлением на заключение Сделки неснижаемого остатка на момент заключения Сделки НСО, за исключением случаев, установленных Правилами.
- 2.14. Заключение нескольких соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счете (как посредством Системы ДБО, так и на бумажном носителе), действующих одновременно в отношении одного и того же Счета, не допускается. При наличии у Клиента нескольких Счетов, в отношении

каждого из них может быть заключено не более одного соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счете, действующего в одном периоде времени.

- 2.15. Обмен документами и информацией в рамках исполнения сторонами Сделки НСО производится на бумажном носителе (в офисах Банка и/или посредством направления корреспонденции средствами почтовой/курьерской связи) либо в электронном виде (посредством направления Банком сообщений с использованием Системы, SMS-сообщений). Документы принимаются сторонами к рассмотрению при условии наличия подписи уполномоченного лица Клиента /уполномоченного лица Банка и (или) при получении способом, позволяющим однозначно установить принадлежность отправляющей стороне. Информация, предназначенная для передачи широкому кругу Клиентов, может размещаться в местах обслуживания Клиентов в помещениях и (или) на Сайте Банка. Отдельные случаи обмена информацией (документами) и порядок надлежащего извещения Сторон устанавливаются п. п. 1.19, 1.20, 4.3 Правил.

3. Ответственность Сторон

- 3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых обязательств по Сделке НСО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за возможные убытки, включая упущенную выгоду, понесенные Клиентом в результате добровольного отказа Клиента от использования денежных средств на Счете в сумме неснижаемого остатка при заключении Сделки НСО, равно как и при досрочном расторжении Сделки НСО в случаях и порядке, установленных Правилами.
- 3.3. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Сделке НСО и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных Правилами.

4. Прочие условия

- 4.1. Действие Правил не распространяется на Сделки НСО, заключаемые в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 4.2. Если отдельно не оговорено иное, при определении времени для целей Правил используется московское время.
- 4.3. В рамках исполнения Сделки НСО сторона считается извещенной надлежащим образом:
- 4.3.1. с момента получения извещения от другой стороны (при условии соблюдения порядка обмена сообщениями/информацией, установленного Регламентом, включая Правила);
 - 4.3.2. по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком извещения заказным письмом по почте;
 - 4.3.3. с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов;
 - 4.3.4. с момента направления извещения с использованием Системы (в порядке, установленном Регламентом, включая Правила);
 - 4.3.5. с момента направления Банком SMS-сообщения, содержащего извещение;
 - 4.3.6. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 4.4. Во всем, что не предусмотрено условиями Сделки НСО, Стороны руководствуются договором соответствующего Счета и законодательством РФ.
- 4.5. В случае недостижения договоренности по спорным вопросам, спор, вытекающий из Сделки НСО, подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ»

1. Термины и определения

АУСН - специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (АУСН), применяемый юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках Федерального Закона № 17-ФЗ.

Информация для исчисления налога на доходы физических лиц – информация, полученная от Клиента, применяющего АУСН, и необходимая для исполнения Банком поручения Клиента по исчислению налога на доходы физических лиц от имени Клиента (признаваемого налоговым агентом). Состав Информации для исчисления налога на доходы физических лиц определен Федеральным Законом № 17-ФЗ.

Информация для определения налоговой базы – информация об операциях по Счету, о переводах электронных денежных средств, а также о комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт (эквайринга) Клиента, подготовленная Банком в электронном виде для предоставления в налоговый орган в рамках АУСН.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор банковского счета, присоединившийся к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет», перешедший или желающий перейти на АУСН в порядке, установленном Федеральным Законом № 17-ФЗ.

Налоговый период – период времени, по окончании которого определяется налоговая база и за который исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Для АУСН налоговый период составляет 1 (Один) календарный месяц, если иное не установлено Федеральным Законом № 17-ФЗ.

Права Банка в сервисе АУСН - набор полномочий по сопровождению Клиента в рамках АУСН, которые Клиент предоставляет Банку в соответствии с Федеральным законом № 17-ФЗ.

Разметка операций - присвоение кодов и категорий налоговой базы операциям, отраженным по Счету Клиента, открытым в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Сервис АУСН – сервис информационного обмена Клиента с налоговым органом в рамках специального налогового режима АУСН, предоставляемый Банком, в порядке, установленном Федеральным законом № 17-ФЗ.

Личный кабинет АУСН (ЛК АУСН) – персональная страница, расположенная в Системе ДБО в разделе «Управление АУСН», предназначенная для взаимодействия Клиента с налоговым органом в Сервисе АУСН.

Федеральный закон № 17-ФЗ – Федеральный закон от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»

Если иное прямо не установлено Условиями предоставления Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее – Условия АУСН), используемые в Условиях АУСН термины и сокращения имеют то же значение, что и в Регламенте. Не определенные в Регламенте термины и сокращения имеют значение, определенное законодательством Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия АУСН являются составной и неотъемлемой частью Регламента системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» (далее – Регламент) и устанавливают порядок подключения, отключения и предоставления Банком Сервиса АУСН.

2.2. Сервис АУСН является частью Системы ДБО и предоставляется Клиентам Банка, имеющим открытый счет в Банке, присоединившимся к Регламенту, желающим перейти на АУСН или применяющим указанный налоговый режим в порядке, установленном Федеральным законом № 17-ФЗ.

- 2.3. Клиент присоединяется к настоящим Условиям АУСН путем направления в Банк согласия в виде электронного документа по форме Приложения 14 к настоящему Регламенту.
- 2.4. Присоединяясь к настоящим Условиям АУСН Клиент уполномочивает Банк осуществлять взаимодействие между налоговым органом, Клиентом и Банком на основании Прав Банка в сервисе АУСН.
- 2.5. Присоединяясь к настоящим Условиям АУСН Клиент подтверждает, что соответствует требованиям Федеральным законом № 17-ФЗ для перехода и обслуживания на АУСН. Банк не осуществляет проверку и контроль соответствия Клиентов требованиям АУСН.
- 2.6. Плата за предоставление Сервиса АУСН Банком не взимается.
- 2.7. Банк и Клиент договорились, что любые действия Уполномоченного лица Клиента, авторизованного в Сервисе АУСН Системы ДБО, признаются действиями самого Клиента.

3. Порядок подключения и предоставления Сервиса АУСН

- 3.1. Для перехода на АУСН Клиент в Сервисе АУСН осуществляет оформление и отправку в Банк уведомления о переходе на АУСН по установленной форме с указанием даты перехода, в сроки, установленные Федеральным законом № 17-ФЗ. Клиенту в Сервисе АУСН доступна предварительная проверка на соответствие критериям для перехода на АУСН.
- 3.2. Направляя в Банк уведомление о переходе на АУСН, Клиент поручает Банку направить от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомление о переходе на АУСН.
- 3.3. Переход Клиента на АУСН осуществляется после получения Клиентом соответствующего подтверждения налогового органа в Сервисе АУСН. Датой перехода считается дата, указанная в уведомлении налогового органа.
- 3.4. В случае отказа налогового органа в предоставлении Клиенту АУСН и получения Банком в рамках информационного обмена от налогового органа информации о невозможности применения Клиентом АУСН, Сервис АУСН не предоставляется Клиенту. При этом у Клиента сохраняется право повторной подачи уведомления о переходе на АУСН в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным законом № 17-ФЗ.
- 3.5. После получения Банком из налогового органа информации о применении Клиентом АУСН, Клиент получает доступ к Сервису АУСН в полном объеме в соответствии с Правами Банка в сервисе АУСН.
- 3.6. При передаче в налоговый орган информации для определения налоговой базы Клиента:
 - 3.6.1. Банк ежедневно по мере отражения операций по счету Клиента автоматически осуществляет Разметку операций.
 - 3.6.2. Банк в соответствии с требованиями Федерального закона № 17-ФЗ осуществляет передачу в налоговый орган информации об операциях по счетам Клиента не позднее дня, следующего за днем проведения операции.
 - 3.6.3. Клиент вправе скорректировать в ЛК АУСН Банка произведенную Банком Разметку операций. Вся Информация для определения налоговой базы, нескорректированная Клиентом до 7-го (Седьмого) числа месяца, следующего за Налоговым периодом, считается подтвержденной Клиентом и учитывается налоговым органом при определении налоговой базы за истекший Налоговый период.
 - 3.6.4. В случае, если Клиент в срок до 7-го (Седьмого) числа месяца, следующего за Налоговым периодом, в котором проведены указанные операции, скорректировал проведенную Банком Разметку операций, Банк передает скорректированную информацию в налоговый орган не позднее 10-го числа месяца, следующего за Налоговым периодом, в котором произведены соответствующие исправления.
 - 3.6.5. В случае обнаружения ошибок в составе Информации для определения налоговой базы Клиента, Клиент имеет право обратиться в Банк для исправления Банком Информации для определения налоговой базы Клиента, но не более чем за 36 (Тридцать шесть) Налоговых периодов (месяцев), предшествующих Налоговому периоду, в котором обнаружена ошибка. В этом случае Банк при передаче в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента направляет

уточненную информацию не позднее 10-го числа месяца, следующего за Налоговым периодом, в котором произведены соответствующие исправления.

3.7. Исчисление налога на доходы физических лиц:

3.7.1. При получении от Клиента Информации для исчисления налога на доходы физических лиц Банк обязуется по поручению и от имени Клиента исчислить налог на доходы физических лиц, полученные такими физическими лицами от Клиента. Банк не позднее следующего рабочего дня, за днем получения указанной информации, осуществляет исчисление налога в порядке, предусмотренном п. 5,6 ст. 17 Федерального закона № 17-ФЗ, и в этот же срок сообщает о сумме исчисленного налога Клиенту. При этом сумма налога, исчисленная Банком, признается исчисленной самим Клиентом.

3.7.2. Банк в сроки, определенные Федеральным законом № 17-ФЗ, представляет в налоговый орган информацию о суммах и видах выплаченных доходов (облагаемых и необлагаемых налогом), суммах стандартных, профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу, об исчисленных, удержанных и о перечисленных суммах налога в отношении этих доходов по форме, формату и в порядке, которые указаны в протоколах информационного обмена, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.8. Клиент, направляя в Банк информацию о физических лицах, для целей надлежащего исполнения Банком поручения, предусмотренного п. 3.7. Условий АУСН, одновременно подтверждает и гарантирует наличие законных оснований для передачи Банку персональных данных физических лиц, получивших доходы от Клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и поручает их обработку в целях обеспечения исчисления Банком налога на доходы физических лиц.

3.9. Согласие каждого физического лица на передачу Банку персональных данных хранится у Клиента и предоставляется Банку в течение 1 (Одного) рабочего дня по первому требованию.

4. Прекращение предоставления Сервиса АУСН

4.1. Предоставление Клиенту Сервиса АУСН в Системе ДБО прекращается Банком:

4.1.1. В случае утраты права на применение Клиентом АУСН, не позднее дня, следующего за днем получения Банком в рамках информационного обмена от налогового органа информации об утрате Клиентом права на применение АУСН.

4.1.2. В случае перехода Клиента с АУСН на иной режим налогообложения при условии направления уведомления Клиентом в налоговый орган о переходе на иной режим налогообложения в сроки, определенные Федеральным законом №17-ФЗ.

4.1.3. В случае отказа налогового органа в предоставлении Клиенту АУСН, не позднее дня, следующего за днем получения в рамках информационного обмена от налогового органа информации об отсутствии у Клиента права на применение АУСН.

4.1.4. В случае закрытия всех Счетов Клиента в Банке.

4.2. Банк в течение 36 месяцев, следующих за месяцем смены системы налогообложения и при условии наличия действующих счетов в Банке, обеспечивает Клиенту доступ к архиву прошлых начислений в Сервисе АУСН.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Направлять в налоговый орган уведомление Клиента о переходе на АУСН случае поступления в Банк соответствующего уведомления.

5.1.2. Осуществлять ежедневную Разметку операций Клиента в автоматическом режиме в соответствии с техническими возможностями. Для осуществления Разметки операций Банк используется только информация, содержащаяся в платежном документе Клиента, по мере отражения операций по Счету Клиента.

5.1.3. Ежедневно, не позднее дня, следующего за днем проведения операции, передавать в налоговый орган Информацию для определения налоговой базы Клиента за Налоговый период.

5.1.4. Ежемесячно не позднее срока, установленного законодательством, получать от налогового органа и предоставлять Клиенту в ЛК АУСН Банка информацию о сумме налога, подлежащей уплате с указанием реквизитов при наличии у Банка прав, указанных в ч. 7 ст. 12 Закона № 17-

ФЗ.

5.1.5. Предоставить Клиенту возможность подтвердить, скорректировать или внести изменения в Разметку операций за период, установленный законодательством РФ.

5.1.6. Обеспечить получение Клиентом оповещений от налоговых органов в Сервисе АУСН.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Скорректировать произведенную Банком Разметку операций за истекший Налоговый период. Информация, не скорректированная до срока, установленного действующим законодательством РФ, считается подтвержденной Клиентом.

5.2.2. Изменить Права Банка в сервисе АУСН.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать требования законодательства РФ (включая Федеральный Закон № 17-ФЗ) и настоящих Условий АУСН.

5.3.2. Для применения Клиентом Сервиса АУСН в Банке, а также для начала обмена данными между Банком и налоговым органом, Клиент обязан предоставить в Банк программным способом оформленное согласие с условиями на такое взаимодействие (Приложение № 14).

5.3.3. Самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на сайт налогового органа для получения актуальной информации, а также сведений о внесенных изменениях в порядок применения АУСН.

5.3.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету, проверять Разметку операций, выполненную Банком и при необходимости вносить изменения.

5.3.5. Самостоятельно перечислять сумму налога на доходы физических лиц (исчисленных Банком) и сумму налога, подлежащим уплате по итогам Налогового периода.

6. Ответственность сторон

6.1. Банк не несет ответственности в случае отказа налогового органа в предоставлении Клиенту АУСН. Урегулирование всех претензий с налоговым органом, вызванных таким отказом, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

6.2. Клиент несет ответственность за достоверность и своевременность предоставления информации Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент самостоятельно отвечает за полноту, корректность, достоверность введенной в Сервисе АУСН Информации для исчисления налога на доходы физических лиц, использованной Банком для исчисления налога на доходы физических лиц.

6.3. Банк не несет ответственности за своевременность и полноту перечисления Клиентом налога на доходы физических лиц, исчисленного Банком, а также за полноту и своевременность перечисления Клиентом налога, подлежащего уплате по итогам истекшего Налогового периода.

6.4. Банк не несет ответственности за произведенные/непроизведенные Клиентом уточнения Информации для определения налоговой базы Клиента, послужившие основанием для исчисления налоговым органом налога, подлежащего уплате по итогам Налогового периода.

6.5. Урегулирование претензий к налоговому органу, связанных с размером налога, подлежащего уплате по итогам Налогового периода, и вызванных произведенными/непроизведенными Клиентом уточнениями Информации для определения налоговой базы Клиента, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

6.6. Урегулирование претензий налогового органа, связанных с несвоевременной оплатой Клиентом налогов за истекшие Налоговые периоды, а также налогов на доходы физических лиц, получивших доходы от Клиента через Банк, Информация для исчисления налога на доходы физических лиц, по которым не была предоставлена Клиентом в Банк, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

6.7. Банк несет ответственность за нарушение порядка и/или сроков передачи в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента и Информации для исчисления налога доходы физических лиц в размере и порядке, определённом действующим законодательством РФ.

СОГЛАСИЕ С УСЛОВИЯМИ АУСН¹

Наименование организации
ИНН, КПП (при наличии)

1. Присоединяюсь к Условиям предоставления Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Условия АУСН). С Условиями АУСН ознакомлен и согласен.
2. В соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» уполномочиваю АО Банк «Национальный стандарт» на совершение следующих действий:
 - передавать в налоговый орган уведомление о переходе на АУСН;
 - передавать в налоговый орган сведения об операциях по счетам, открытым в АО Банк «Национальный стандарт», о комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт (эквайринг) и иную информацию в соответствии с законодательством РФ;
 - передавать в налоговый орган сведения, сформированные налогоплательщиком, о суммах и видах доходов, суммах налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу, об исчисленных суммах налога на доходы физических лиц;
 - уведомлять налоговый орган о смене объекта налогообложения АУСН, о переходе на иной режим налогообложения.

☐ Согласие с условиями

¹ Данное согласие оформляется только в электронном виде путем акцепта в сервисе АУСН через систему ДБО