

УТВЕРЖДЕНО  
решением Правления ООО НКО «ЮМани»  
Протокол №398 от 01.06.2022г.

Председатель Правления Т.А. Шабанова

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
В СЕРВИСЕ «ЮBUSINESS»**

(редакция 1.11 действует с 07.06.2022г.)

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness» (далее – «Правила») установлены ООО НКО «ЮМани» и определяют порядок и условия открытия и ведения расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях Российской Федерации, порядок предоставления и условия использования корпоративных дебетовых банковских карт, а также порядок использования системы дистанционного банковского обслуживания.

1.2. Правила применяются исключительно к юридическим лицами и индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

На некоммерческие организации настоящие Правила распространяются только если они созданы в форме государственных (муниципальных) образовательных учреждений, реализующих программы дошкольного, общего образования, товариществ собственников недвижимости, товариществ собственников жилья или садоводческих и огороднических некоммерческих товариществ.

1.3. В комплексное банковское обслуживание, осуществляемое ООО НКО «ЮМани» в рамках сервиса «ЮBusiness» включаются следующие услуги:

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях Российской Федерации;
- прием и зачисление денежных средств, поступающих на расчетный счет;
- исполнение распоряжений о перечислении и выдаче денежных средств;
- проведение других операций по Счету;
- предоставление и обслуживание корпоративных дебетовых банковских карт;
- осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием корпоративных дебетовых банковских карт;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания;
- обеспечение электронного взаимодействия при использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

1.4. ООО НКО «ЮМани» осуществляет комплексное банковское обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями и условиями настоящих Правил.

1.5. Актуальная редакция Правил размещается на странице официального сайта ООО НКО «ЮМани» с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/rules> и всегда доступна для ознакомления.

1.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете, не начисляются и не выплачиваются клиентам.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Правилах нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

**Абонентский номер** – телефонный номер, предоставленный Уполномоченному лицу как пользователю услуг телефонной связи оператором подвижной радиотелефонной связи на основании заключенного с ним договора и указанный в Заявлении на электронное взаимодействие в качестве номера для Аутентификации Уполномоченного лица либо сообщенный Клиентом НКО иным образом в порядке, установленном Правилами.

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – пароли, коды (в том числе ПИН-код и одноразовый код, отправляемый на Абонентский номер), иные средства, используемые для совершения операций по Счету, а также для совершения отдельных сделок, предусмотренных настоящими Правилами. АСП подтверждает право лица, использующего АСП, распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами, а также совершать иные действия, предусмотренные Правилами.

**Аутентификационные данные** – логин, пароль, одноразовый код, отправляемый на Абонентский номер, код доступа к мобильному приложению, отпечаток пальца, иные данные, в том числе биометрические, позволяющие провести Аутентификацию Клиента. Объем и сочетание Аутентификационных данных, достаточных для Аутентификации Клиента, определяется НКО. Порядок создания Аутентификационных данных регулируется Соглашением об общих условиях регистрации и использования сервисов, размещенным на сайте НКО с сетевым адресом <https://yoomoney.ru/page?id=525698>.

**Аутентификация** - удостоверение права Клиента на доступ к Личному кабинету в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, осуществляемое программно-техническими средствами НКО на основании вводимых Клиентом Аутентификационных данных.

**Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента, а в случае совершения перевода денежных средств с использованием Карты - с момента авторизации операции в порядке, установленном Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

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

**Дистанционное обслуживание** – дистанционное банковское обслуживание, осуществляемое с использованием Личного кабинета и/или Карты и обеспечивающее доступ Клиента к Счету, возможность направлять Распоряжения, получать информацию о совершенных операциях и выписки по Счету, а также реализовывать иные права и исполнять иные обязанности, установленные Правилами, дистанционно посредством каналов электронной связи.

**Договор** – любой из договоров, заключенных между Клиентом и НКО в соответствии с разделом 3 Правил, а именно: Соглашение об электронном взаимодействии, Договор банковского счета и Договор об использовании карты. Под термином «Договоры» понимаются любые два и более Договора.

**Договор банковского счета** – договор расчетного счета в рублях Российской Федерации, заключенный на условиях настоящих Правил между НКО и Клиентом.

**Договор об использовании карты** – договор о предоставлении и обслуживании корпоративной дебетовой банковской карты, заключенный между НКО и Клиентом на условиях настоящих Правил, в том числе Условий выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

**Заявление на открытие счета** – адресованная НКО безотзывная оферта Клиента о заключении Договора банковского счета путем присоединения к Правилам в целом. Форма Заявления на открытие счета установлена Приложением №3 к Правилам.

**Заявление на электронное взаимодействие** – адресованная НКО безотзывная оферта Клиента о заключении Соглашения об электронном взаимодействии путем присоединения в целом к Правилам и Соглашению об электронном взаимодействии, содержащемуся в Приложении №1 к Правилам. Форма Заявления на электронное взаимодействие установлена Приложением №4 к Правилам.

**Карта** – эмитированная НКО в соответствии с правилами платежной системы и законодательством Российской Федерации корпоративная дебетовая банковская карта (виртуальная или на материальном носителе), предоставленная Клиенту в рамках Договора об использовании карты и позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах платежного лимита как он определен в Приложении №2 к Правилам.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном

контроле, заключившие с НКО любой из Договоров (Соглашение об электронном взаимодействии, Договор банковского счета, Договор об использовании карты).

Некоммерческая организация может стать Клиентом НКО только если она создана в форме государственного (муниципального) образовательного учреждения, реализующего программы дошкольного, общего образования, товарищества собственников недвижимости, товарищества собственников жилья или садоводческого и огороднического некоммерческого товарищества.

**Компрометация** — утрата (кража, потеря) или подозрение утраты АСП (в том числе Электронной подписи) или Аутентификационных данных и/или доступ неуполномоченных лиц или подозрение доступа неуполномоченных лиц к АСП (в том числе Электронной подписи) или Аутентификационным данным.

**Контактные данные Клиента** — данные, предоставляемые Клиентом НКО для осуществления Сторонами надлежащего обмена информацией, в том числе юридически значимыми сообщениями. К контактными данным Клиента Стороны относят: адрес места нахождения юридического лица /места жительства индивидуального предпринимателя, почтовый адрес, адрес электронной почты, Абонентский номер, иной номер телефона, введенный Клиентом при регистрации в сервисах НКО.

**Лимит** — денежная сумма, в пределах которой могут совершаться операции по Счету и/или по Карте. Виды и размеры Лимитов содержатся в Приложении №6 к Правилам.

**Личный кабинет** — способ Дистанционного обслуживания, представляющий собой программу для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет на Сайте НКО и отображается посредством программы для просмотра Интернет-сайтов (браузера), либо специального мобильного приложения (если доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием мобильных устройств).

**Лог-файл** — файл (технический протокол) регистрации действия/события, произошедшего в программно-аппаратном комплексе НКО при осуществлении Дистанционного обслуживания, создаваемый программно-техническими средствами НКО.

**НКО** - общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ЮМани», расположенное по адресу: Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2, ОГРН 1127711000031, ИНН 7750005725, имеющее лицензию Банка России № 3510-К.

**Операционное время** — интервал времени, в течение которого в НКО совершаются банковские операции и иные сделки, принимаются к исполнению и обрабатываются документы, поступившие от Клиента, совершаются иные действия, связанные с банковским обслуживанием Клиента. Операционное время в НКО устанавливается с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени по Рабочим дням.

**Очереди распоряжений** — очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

**ПОДФТ** — предпринимаемые НКО в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Правила** — настоящие Правила комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», утвержденные НКО.

**Рабочий день** — календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), когда банки совершают банковские операции в Российской Федерации.

**Распоряжение** – распоряжение Клиента о переводе денежных средств со Счета (на перечисление или выдачу денежных средств со Счета), направляемое Клиентом в НКО в электронном виде с использованием каналов Дистанционного обслуживания или на бумажном носителе. В отдельных случаях под Распоряжением по тексту Правил также понимается распоряжение о переводе денежных средств по Счету, полученное НКО от Взыскателя или иного получателя денежных средств.

**Расчетные (платежные) документы** – платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер и иные документы, на основании которых НКО осуществляет перевод, выдачу денежных средств со Счета, а также прием и зачисление денежных средств на Счет.

**Сайт НКО** – официальный сайт НКО, размещенный в сети Интернет с сетевым адресом <https://yoobusiness.ru>, на котором публикуется информация об НКО, в том числе обязательная к размещению в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящие Правила, иные сведения, связанные с комплексным банковским обслуживанием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в НКО.

**Сервис «ЮBusiness»** - комплекс правоотношений, возникающих между НКО и Клиентом, связанных с открытием и ведением Счета, предоставлением и обслуживанием Карт, а также с электронным взаимодействием между Сторонами при заключении и исполнении Договоров.

**Соглашение об электронном взаимодействии** – Соглашение об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness», содержащееся в Приложении №1 к настоящим Правилам.

**Сторона** – НКО или Клиент в качестве стороны любого из Договоров.

**Счет** – банковский расчетный счет, открываемый НКО Клиентам на основании Договора банковского счета, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами НКО, применяемыми в банковской практике обычаями и настоящими Правилами.

**Тарифный план** – набор Тарифов, применяемых к Клиенту. Тарифный план выбирается Клиентом из перечня Тарифных планов, содержащегося на странице Сайта НКО с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/tariffs>.

**Тарифы** – перечень видов и размеров вознаграждения НКО за открытие и ведение Счета, совершение операций по Счету, представление и обслуживание Карты, совершение операций с ее использованием, а также за иные услуги, оказываемые НКО в соответствии с настоящими Правилами. Применяемые к Клиенту Тарифы зависят от выбранного им Тарифного плана. Тарифы публикуются на странице Сайта НКО с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/tariffs>.

**Уполномоченное лицо** – применительно к Клиентам – юридическим лицам: физическое лицо, которое в силу закона, иного правового акта, учредительного документа, доверенности, распорядительного акта, иных внутренних документов Клиента уполномочено выступать от его имени для заключения Договора, открытия Счета, распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, совершения операций с Картой или иных действий; применительно к Клиентам – индивидуальным предпринимателям: индивидуальный предприниматель или иное физическое лицо, которое на основании доверенности уполномочено выступать от имени Клиента для заключения Договора, открытия Счета, распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, совершения операций с Картой или иных действий. Объем полномочий Уполномоченного лица для совершения тех или иных действий проверяется НКО на основании оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, предоставленных Клиентом. Действия, совершенные Уполномоченным лицом, считаются совершенными Клиентом.

**Электронная подпись** – простая электронная подпись (информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным

образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию), которая посредством использования кодов (в том числе одноразовых, отправляемых на Абонентский номер), паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Электронная подпись является АСП. Порядок использования Электронной подписи установлен Соглашением об электронном взаимодействии.

2.2. Иные термины, не указанные в пункте 2.1 Правил, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации или в соответствии с применяемыми в банковской практике обычаями.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА КЛИЕНТУ**

3.1. Присоединение Клиента к системе электронного взаимодействия в целях обмена информацией в электронном виде, а также совершения сделок с использованием Электронной подписи осуществляется посредством заключения между НКО и Клиентом Соглашения об электронном взаимодействии.

3.2. Соглашение об электронном взаимодействии заключается в следующем порядке:

3.2.1. Клиент предоставляет сотруднику НКО Заявление на электронное взаимодействие на бумажном носителе, подписанное Уполномоченным лицом Клиента и скрепленное печатью (при наличии).

3.2.2. Вместе с Заявлением на электронное взаимодействие Клиент предоставляет НКО документы, установленные Приложением №5 к Правилам, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев в рамках ПОДФТ, учредительные документы, лицензии, а также документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента и лиц, уполномоченных распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами. Указанные документы предоставляются в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях, с учетом всех установленных законодательством Российской Федерации требований к документам, предоставляемым при приеме на обслуживание в кредитную организацию.

3.2.3. Соглашение об электронном взаимодействии считается заключенным с даты акцепта НКО оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на электронное взаимодействие. Акцепт совершается путем направления на Абонентский номер, указанный в Заявлении на электронное взаимодействие, гиперссылки с доступом к Личному кабинету Клиента.

3.3. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в пункте 3.2.2 Правил или предоставления недействительных, недостоверных, неполных или ненадлежащим образом оформленных или заверенных документов, НКО отказывает Клиенту в заключении Соглашения об электронном взаимодействии.

НКО также вправе отказать Клиенту в заключении Соглашения об электронном взаимодействии по любым другим основаниям, в том числе установленным банковскими правилами НКО, без объяснения Клиенту причин такого отказа.

НКО информирует Клиента об отказе в заключении Соглашения об электронном взаимодействии посредством отправки СМС-сообщения на Абонентский номер, указанный в Заявлении на электронное взаимодействие.

3.4. Договор банковского счета заключается в следующем порядке:

3.4.1. Клиент направляет в НКО посредством функционала Личного кабинета Заявление на открытие счета в электронном виде, подписанное Электронной подписью Клиента в порядке, установленном Соглашением об электронном взаимодействии.

3.4.2. НКО проверяет наличие в ее распоряжении документов Клиента, указанных в Приложении №5 к Правилам и необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для открытия расчетного счета и идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев в рамках ПОДФТ, а также проверяет актуальность таких документов и содержащихся в них сведений.

НКО в целях исполнения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил НКО вправе запросить дополнительные документы, в том числе не указанные в Приложении №5 к Правилам.

3.4.3. Договор банковского счета считается заключенным с даты акцепта НКО оферты Клиента, содержащейся в Заявлении на открытие счета. В дату акцепта НКО открывает Счет Клиенту и уведомляет его о заключении Договора банковского счета и открытии Счета посредством функционала Личного кабинета.

3.5. НКО отказывает Клиенту в заключении Договора банковского счета в следующих случаях:

- при непредоставлении Клиентом сведений и документов, необходимых для его идентификации в рамках ПОДФТ;
- при наличии у НКО подозрений о том, что целью заключения Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при непредоставлении Клиентом, в отношении которого у НКО имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) при непредоставлении таким Клиентом в течение пятнадцати Рабочих дней со дня направления запроса согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- при наличии у НКО информации о решениях уполномоченных государственных органов, препятствующих открытию Счета;
- при отсутствии у Клиента, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации, полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- при оказании Клиентом услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.6. НКО уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора банковского счета путем направления сообщения на любой из Контактных данных Клиента или посредством отображения сообщения в Личном кабинете.

3.7. В случае отказа НКО в заключении Договора банковского счета Соглашение об электронном взаимодействии считается расторгнутым с даты направления НКО Клиенту сообщения, указанного в пункте 3.6 Правил.

3.8. Порядок и условия заключения Договора об использовании карты установлены Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

3.9. Соглашение об электронном взаимодействии, Договор банковского счета и Договор об использовании карты в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации являются договорами присоединения к Правилам и всем его приложениям.

Подписывая Заявление на электронное взаимодействие, Заявление на открытие счета, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Правилами и всеми их приложениями, с порядком и стоимостью обслуживания (Тарифами), полностью и безоговорочно принимает их и обязуется неукоснительно соблюдать, а также подтверждает, что Соглашение об электронном взаимодействии, Договор банковского счета, Договор об использовании карты и регулирующие данные договоры Правила не содержат обременительных для Клиента условий. Подписывая вышеуказанные заявления, Клиент также подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или учредительными документами Клиента.

3.10. Основанием открытия Счета является заключение Договора банковского счета и представление Клиентом до открытия Счета документов, указанных в Приложении №5 к Правилам.

3.11. Дата открытия Счета и дата заключения Договора банковского счета совпадают и определяются в соответствии с подпунктом 3.4.3 Правил.

3.12. Номер Счета определяется НКО самостоятельно и может быть изменен НКО в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.13. На основании Договора банковского счета может быть открыт только один Счет.

3.14. НКО вправе предоставить Клиенту услугу резервирования номера расчетного счета на следующих условиях:

3.14.1. После подачи Клиентом заявки на Сайте НКО о намерении открыть Счет и до момента заключения Договора банковского счета НКО производит генерацию номера, который будет присвоен Счету Клиента в случае его открытия. Данная процедура не является открытием расчетного счета по смыслу законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.14.2. НКО направляет сгенерированный номер Клиенту любым из способов, указанных в разделе 11 Правил.

3.14.3. В случае заключения Договора банковского счета и открытия Счета ему присваивается ранее сгенерированный номер. Если Договор банковского счета не был заключен Клиентом в течение трех месяцев, сгенерированный номер аннулируется.

3.14.4. Зарезервированный номер расчетного счета может использоваться для перевода денежных средств в пользу Клиента. Денежные средства, полученные НКО для зачисления на зарезервированный номер, зачисляются на Счет Клиента, если он был открыт в течение 5 (пяти) дней со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет НКО. Сроки зачисления денежных средств на Счет исчисляются со дня открытия Счета. Если Счет не был открыт в вышеуказанный срок, денежные средства подлежат возврату плательщику.

3.14.5. Оказание услуги резервирования номера расчетного счета является правом, но не обязанностью НКО.

#### **4. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

4.1. НКО предоставляет Клиентам следующие способы (каналы) Дистанционного обслуживания:

- Карта;
- Личный кабинет.

4.2. Порядок и условия использования Карты в качестве способа Дистанционного обслуживания установлены Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

4.3. Функционал Личного кабинета позволяет Клиенту совершать следующие сделки и операции:



- формировать, подписывать Электронной подписью и направлять в НКО Заявление на открытие счета;
- формировать, подписывать Электронной подписью и направлять в НКО иные документы, необходимые для открытия Счета или исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Правилами;
- формировать, подписывать АСП и направлять в НКО Распоряжения;
- активировать Карты, выпущенные к Счету;
- получать информацию об операциях по Счету;
- отслеживать статус Распоряжения (принятие к исполнению, возврат (аннулирование), исполнение, в том числе помещение в Очередь распоряжений);
- получать уведомления об операциях, совершенных с использованием Карты, выпущенной к Счету;
- получать информацию о Расчетных документах, предъявленных к Счету;
- получать информацию о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, о приостановлении операций по Счету;
- совершать иные действия, предусмотренные функционалом Личного кабинета.

НКО вправе менять функционал Личного кабинета в одностороннем порядке по своему усмотрению.

4.4. При заключении Соглашения об электронном взаимодействии доступ к Личному кабинету предоставляется Уполномоченному лицу, подписавшему Заявление на электронное взаимодействие. Такое лицо может являться единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным Уполномоченным лицом. Наличие у такого лица полномочий проверяется НКО до заключения Соглашения об электронном взаимодействии.

В дальнейшем Уполномоченное лицо Клиента, указанное в первом абзаце настоящего пункта, вправе предоставить доступ к Личному кабинету иным Уполномоченным лицам с правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, или без такого права, если данная возможность предусмотрена функционалом Личного кабинета. Объем прав пользователей Личного кабинета может различаться и определяется ролями, предусмотренными в Личном кабинете.

4.5. Для предоставления доступа к Личному кабинету с правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, иным лицам, нежели Уполномоченному лицу, подписавшему Заявление на электронное взаимодействие, Клиент обязуется предоставить НКО оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия таких лиц. Доступ к Личному кабинету предоставляется таким лицам только после проверки НКО наличия у них полномочий распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании документов, предоставленных Клиентом.

4.6. Клиент обязуется незамедлительно сообщить НКО о прекращении полномочий пользователей Личного кабинета.

4.7. В случае продления срока полномочий пользователей Личного кабинета, Клиент обязуется предоставить НКО оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих продление срока полномочий таких лиц.

4.8. Доступ к Личному кабинету и совершение любых действий в нем возможны исключительно после Аутентификации Уполномоченного лица, осуществляемой путем проверки подлинности введенных им Аутентификационных данных средствами программно-аппаратного комплекса НКО в порядке, установленном Соглашением об электронном взаимодействии.

4.9. Клиент соглашается, что операции и сделки, совершенные в Личном кабинете, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

4.10. Лог-файлы, предоставленные в формате, определенном НКО, в том числе в электронном виде или на бумажном носителе, заверенные уполномоченными сотрудниками НКО, являются надлежащим доказательством факта совершения сделок и операций через каналы Дистанционного обслуживания.

4.11. Обмен документами в Личном кабинете осуществляется в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии и является юридически значимым документооборотом. Сообщения, направленные посредством Личного кабинета, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

4.12. Электронный документ, подписанный Электронной подписью или АСП, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручно Уполномоченным лицом Клиента, и влечет аналогичные правовые последствия. Сведения, содержащиеся в документе, подписанном Электронной подписью или АСП, признаются подлинными, достоверными и исходящими от Клиента.

4.13. Правила определения лица, подписавшего документ Электронной подписью, содержатся в Соглашении об электронном взаимодействии.

4.14. Клиент обязуется соблюдать конфиденциальность и осуществлять безопасное хранение Аутентификационных данных и АСП (в том числе Электронной подписи), не допускать их использование неуполномоченными лицами, принимать разумные и достаточные меры для предотвращения получения доступа неуполномоченных лиц к Аутентификационным данным и АСП, в частности:

- хранить Аутентификационные данные и АСП в безопасном месте;
- использовать на мобильных устройствах и компьютерах, на которых установлен Личный кабинет, программы антивирусной защиты с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ;
- не сообщать третьим лицам коды и пароли, не передавать третьим лицам мобильные устройства и компьютеры, на которых установлен Личный кабинет и Абонентский номер;
- не использовать при работе с Личным кабинетом открытые (незащищенные) каналы связи.

4.15. Клиент обязуется незамедлительно сообщить НКО любым из способов, указанных в пункте 11.6 Правил, о Компрометации и/или невозможности получить доступ к каналам Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, о случаях кражи или утери Карты, а также устройства, на которое установлен Личный кабинет или Абонентский номер.

4.16. До получения уведомления от Клиента о Компрометации и/или невозможности получить доступ к каналам Дистанционного обслуживания НКО не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, за любые убытки, причиненные Клиенту такими действиями, а также за исполнение НКО Распоряжений, направленных в НКО неуполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к Аутентификационным данным и АСП.

4.17. В целях безопасного использования Личного кабинета, предотвращения ошибок и сбоев в его работе, иного ненадлежащего функционирования Личного кабинета, а также в целях предотвращения несанкционированного доступа к Личному кабинету Клиент обязуется:

- устанавливать Личный кабинет на мобильные устройства и компьютеры, на которых установлено и используется лицензионное программное обеспечение;
- использовать на мобильных устройствах и компьютерах, на которых установлен Личный кабинет, операционную систему не ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- не подвергать мобильные устройства и компьютеры, на которых установлен Личный кабинет, системным модификациям;

- поддерживать изоляцию выполняемых программ;
- не подключаться к Личному кабинету через недостоверные прокси-сервера, а также открытые wifi сети;
- не использовать на мобильных устройствах и компьютерах, на которых установлен Личный кабинет, браузеры с установленными неофициальными плагинами.

4.18. НКО блокирует доступ к Личному кабинету или отдельному его функционалу, в том числе функционалу по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, в следующих случаях:

- при получении от Клиента уведомления о Компрометации и/или невозможности получить доступ к Личному кабинету;
- при наличии у НКО подозрений в несанкционированном доступе к Личному кабинету;
- в случае прекращения полномочий единоличного исполнительного органа Клиента;
- в случае прекращения полномочий иных Уполномоченных лиц Клиента, которым выдан доступ к Личному кабинету.

4.19. НКО вправе заблокировать доступ к Личному кабинету или отдельному его функционалу, в том числе функционалу по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом любого из обязательств, предусмотренных Правилами;
- при наличии задолженности Клиента перед НКО по Договору (-ам);
- при нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации (в том числе, в случае возникновения у НКО в рамках ПОДФТ подозрений в вовлеченности Клиента в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную противоправную деятельность);
- при выявлении НКО в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у НКО подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок;
- в случае наличия в НКО противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между органами управления Клиента или лицами, входящими в состав органов управления, по вопросу избрания или освобождения от занимаемой должности или продления полномочий должностных лиц;
- в случае принятия Клиентом решения о ликвидации или возбуждения в отношении Клиента дела о банкротстве.

4.20. В случае прекращения полномочий единоличного исполнительного органа Клиента НКО вправе заблокировать доступ к Личному кабинету как единоличному исполнительному органу Клиента, так и иным Уполномоченным лицам, доступ которым к Личному кабинету предоставлялся в период срока полномочий единоличного исполнительного органа. В этом случае доступ к Личному кабинету указанным Уполномоченным лицам возобновляется после подтверждения их полномочий новым (вновь избранным) единоличным исполнительным органом.

4.21. В случае прекращения полномочий Уполномоченного лица Клиента, не являющегося единоличным исполнительным органом, доступ к Личному кабинету блокируется только указанному Уполномоченному лицу.

4.22. НКО возобновляет доступ к Личному кабинету после прекращения действия обстоятельств, указанных в пунктах 4.18, 4.19 Правил, или после предоставления Клиентом в НКО документов/совершения Клиентом действий, требуемых НКО и необходимых для возобновления доступа.

В случае если для восстановления доступа к Личному кабинету требуется получение документов от Клиента и/или идентификация его Уполномоченного лица, такие действия осуществляются выездным представителем НКО.

4.23. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной и/или подвижной радиотелефонной связи, а также поддержку необходимых функций на своих устройствах и у оператора связи.

4.24. НКО вправе приостановить работу Личного кабинета в следующих случаях:

- при проведении планового обслуживания (комплекса профилактических работ по поддержанию исправного состояния) программно-аппаратного комплекса НКО, которое может осуществляться в любой календарный день в период с 00 часов 00 минут по 5 часов 00 минут по московскому времени;
- в случае возникновения обстоятельств, не зависящих от НКО и препятствующих нормальной работе программно-аппаратного комплекса НКО, в том числе, но не ограничиваясь: вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования (программного обеспечения) у оператора связи (иных лиц).

## **5. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ**

5.1. НКО совершает для Клиента операции по Счету, предусмотренные для расчетных счетов законодательством Российской Федерации, банковскими правилами НКО и применяемыми в банковской практике обычаями.

5.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России форм безналичных расчетов на основании Расчетных документов. Формы безналичных расчетов избираются Клиентом самостоятельно.

5.3. Клиент вправе беспрепятственно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

5.4. НКО вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или в списании/выдаче денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе при несоблюдении Клиентом условий предоставления Распоряжений, а также отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжений, определенных в настоящем разделе 5 Правил.

5.5. Распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется на основании Расчетных документов, направленных в электронном виде посредством каналов Дистанционного обслуживания и подписанных АСП. Подписание Расчетного документа АСП является подтверждением, что такой документ исходит от лица, уполномоченного Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

5.6. Распоряжения, сформированные в Личном кабинете, подписываются АСП в виде одноразового кода, направляемого Клиенту от НКО на Абонентский номер.

5.7. При обслуживании посредством Личного кабинета перечень форм и видов безналичных расчетов, доступных Клиенту, может быть ограничен по сравнению с перечнем, установленным законодательством Российской Федерации. В частности, в Личном кабинете не могут быть сформированы: платежное требование, инкассовое поручение, заявление на открытие аккредитива, заявление о заранее данном акцепте, Распоряжение на периодический перевод, Распоряжение на общую сумму с реестром, Распоряжение на перевод лицу, являющемуся нерезидентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, Распоряжение на перевод посредством СБП, Распоряжение на срочный перевод платежной системы Банка России.

5.8. При совершении операции с использованием Карты Распоряжение подписывается АСП Клиента в виде ПИН-кода, одноразового кода, полученного Клиентом от НКО на Абонентский номер, или иным способом, установленным Условиями выпуска и обслуживания корпоративных

банковских карт. Расчетные документы для отражения сумм операций, совершенных с использованием Карты, составляются НКО по форме и в порядке, установленными нормативными актами Банка России и банковскими правилами НКО.

5.9. Расчетные документы, направленные в НКО Взыскателями или получателями денежных средств в электронном виде или на бумажном носителе, принимаются к исполнению и исполняются НКО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.10. В случаях, установленных Правилами, НКО вправе приостановить или заблокировать использование Клиентом как отдельных, так и всех способов Дистанционного обслуживания. При недоступности всех способов Дистанционного обслуживания Клиент обязан предоставить в НКО надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи Расчетных документов Клиента будут иметь Клиент (индивидуальный предприниматель) или Уполномоченные лица Клиента, имеющие полномочия на распоряжение денежными средствами на Счете, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Полномочия по распоряжению денежными средствами лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, должны быть подтверждены Клиентом путем предоставления в НКО оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов.

Документы, указанные в настоящем пункте, могут быть предоставлены только посредством личной явки Уполномоченного лица в любой из офисов НКО. В случае, если Уполномоченное лицо, предоставляющее документы, действует по доверенности, копия такой доверенности должна быть заблаговременно отправлена Клиентом в НКО посредством Личного кабинета.

5.11. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется только с использованием Карты.

#### **5.12. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений и порядок их выполнения:**

5.12.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений.

5.12.2. Порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений:

5.12.2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям, направленным с использованием каналов Дистанционного обслуживания, осуществляется посредством проверки АСП лица, подписавшего такое Распоряжение.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям, направленным на бумажном носителе, осуществляется посредством сверки подписи на Распоряжении с подписями, содержащимися в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.12.2.2. Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется НКО посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений средствами программно-аппаратного комплекса НКО.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется НКО посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

5.12.2.3. Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки средствами программно-аппаратного комплекса НКО установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений на бумажном носителе осуществляется НКО посредством проверки соответствия Распоряжений форме, установленной законом.

5.12.2.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их логического заполнения, допустимости и соответствия средствами программно-аппаратного комплекса НКО (для Распоряжений в электронном виде) или посредством визуального контроля (для Распоряжений на бумажном носителе).

5.12.2.5. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется НКО в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами осуществления перевода денежных средств.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется при приеме каждого Распоряжения однократно при осуществлении процедур приема к исполнению такого Распоряжения.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до начала определения достаточности денежных средств;
- наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до начала определения достаточности денежных средств;
- денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или зачислению на Счет на основании Расчетных документов, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств;
- денежных средств, в отношении которых получателю средств и/или банку получателя средств подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента о списании денежных средств;
- сумм Распоряжений, направленных Клиентом в НКО и находящихся в процессе прохождения процедур приема к исполнению;
- сумм операций, совершенных с использованием Карт, в том числе не отраженных на Счете Клиента на момент определения достаточности денежных средств;
- арестованных, заблокированных сумм, сумм, в отношении которых принято решение о приостановлении операций или приняты иные меры по ограничению распоряжения Счетом.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления. Списание/выдача денежных средств со Счета производится НКО в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в НКО Расчетных документов при условии отсутствия ограничений, установленных законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами, и соблюдения Лимитов.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Расчетные документы не принимаются НКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Расчетного документа либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- Расчетных документов четвертой и предыдущей очередности списания, установленной законодательством Российской Федерации;
- Расчетных документов Взыскателей пятой очередности списания, установленной законодательством Российской Федерации;
- Расчетных документов, предъявляемых НКО к Счету, получателем по которым является НКО.

Принятые к исполнению вышеуказанные Расчетные документы помещаются НКО в Очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, которые установлены законодательством Российской Федерации. Списание

средств со Счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления Расчетных документов.

5.12.3. В случае приостановления операций по Счету или наличия иных решений уполномоченных органов, препятствующих совершению операций по Счету, Расчетные документы (в том числе находящиеся в Очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются НКО в Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких Расчетных документов производится НКО после получения разрешения на проведение операций.

5.12.4. При поступлении Распоряжения получателя денежных средств, требующего акцепта Клиента, НКО осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт Клиента в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Заранее данный акцепт может быть дан в договоре между НКО и Клиентом и/или в заявлении о заранее данном акцепте, составленном Клиентом на бумажном носителе. Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью Клиента (индивидуального предпринимателя) или Уполномоченного лица Клиента, имеющего право подписи, внесенного в карточку с образцами подписей и оттиска печати, предоставленную Клиентом в НКО.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта НКО проводит контроль достаточности денежных средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя условиям заранее данного акцепта Распоряжение подлежит возврату. В этом случае НКО не осуществляет запрос акцепта Клиента.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта, Распоряжение получателя средств подлежит отправке Клиенту на любые из его Контактных данных.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт посредством подписания соответствующего дополнительного соглашения к договору или заявления на отзыв заранее данного акцепта на бумажном носителе, подписанного Клиентом (индивидуальным предпринимателем) или Уполномоченным лицом Клиента, имеющим право подписи, внесенным в карточку с образцами подписей и оттиска печати, предоставленную Клиентом в НКО.

Получение акцепта Клиента при отсутствии заранее данного акцепта осуществляется НКО посредством направления Клиенту соответствующего уведомления с использованием любых из Контактных данных Клиента. Распоряжения получателя средств помещаются в Очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление Клиента об акцепте или об отказе в акцепте должны быть выполнены в виде отдельного документа на бумажном носителе по форме, определенной НКО, и подписаны собственноручной подписью Клиента (индивидуального предпринимателя) или Уполномоченного лица Клиента, имеющего право подписи, внесенного в карточку с образцами подписей и оттиска печати, предоставленную Клиентом в НКО.

При получении заявления Клиента об отказе в акцепте или при неполучении акцепта Клиента в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня направления НКО Клиенту уведомления о поступлении в НКО Распоряжения получателя средств, такое Распоряжение возвращается (аннулируется).

При поступлении заявления Клиента об акцепте НКО выполняются процедуры приема такого заявления к исполнению, предусмотренные настоящим пунктом 5.12 для Распоряжений.

Частичный акцепт Распоряжения получателя денежных средств не допускается.

Процедура запроса и получения акцепта Клиента также может быть реализована посредством Личного кабинета, если данный функционал доступен для использования.

5.12.5. Распоряжения принимаются НКО к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, а также при отсутствии у НКО подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

5.12.6. Отзыв Клиентом Распоряжения осуществляется на основании заявления Клиента, выполненного по форме, определенной НКО, и переданного с использованием функционала Личного кабинета.

Клиент вправе отозвать Распоряжение до наступления Безотзывности перевода. Информирование Клиента о наступлении Безотзывности перевода, за исключением операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется в Личном кабинете посредством снятия в отношении перевода статуса «В обработке» или аналогичного по смыслу. При этом Клиенту следует учитывать, что Безотзывность перевода может наступить ранее снятия вышеуказанного статуса в связи с особенностями обработки Расчетных документов платежной системой Банка России, что не может являться основанием для предъявления Клиентом претензий к НКО.

Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве Распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанным в настоящем пункте 5.12 Правил.

5.12.7. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется НКО при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений, при получении НКО заявления об отзыве Распоряжения до момента наступления Безотзывности перевода, а также при наличии у НКО подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется НКО не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

5.12.8. Распоряжения и любые другие документы, связанные с обслуживанием Счета, сформированные и направленные в НКО посредством каналов Дистанционного обслуживания, принимаются к исполнению в Операционное время. При этом во время блокировки или приостановки работы Личного кабинета формирование и направление в НКО Распоряжений и иных документов недоступно для Клиента.

Распоряжения и любые другие документы, связанные с обслуживанием Счета, на бумажном носителе принимаются НКО к исполнению в Операционное время от Клиента (индивидуального предпринимателя) или Уполномоченного лица Клиента с обязательной проверкой НКО документов, подтверждающих полномочия такого лица.

### **5.13. Процедуры исполнения Распоряжений и порядок их выполнения**

5.13.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают:

- списание денежных средств со Счета по Расчетным документам, представленным Клиентом, Взыскателями и иными получателями денежных средств;
- зачисление денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
- выдачу с использованием Карты наличных денежных средств со Счета;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

5.13.2. НКО исполняет Распоряжения, принятые к исполнению в соответствии с пунктом 5.12. Правил, не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО



соответствующего Расчетного документа или прекращения оснований нахождения Расчетного документа в Очереди распоряжений.

5.13.3. НКО самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.

5.13.4. НКО зачисляет на Счет денежные средства не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО Расчетного документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа, по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН Клиента, при этом НКО вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

В случае, если из поступивших в НКО документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженные или неправильные наименование Клиента, номер Счета и пр.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения НКО мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами НКО.

5.13.5. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в иностранной валюте или от лица, являющегося нерезидентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, не осуществляется. НКО возвращает сумму такого перевода плательщику.

5.13.6. НКО осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.13.7. Клиент, заключая Договор банковского счета, дает НКО заранее данный акцепт на списание со Счета по требованию и в пользу НКО без дополнительного согласия Клиента следующих сумм, составляющих денежные обязательства Клиента перед НКО:

- плата за услуги НКО в размере, установленном Тарифами, и/или иные документально подтвержденные расходы НКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по Договору банковского счета;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- суммы, подлежащие уплате Клиентом НКО и обязанность по уплате которых наступила по любым договорам, заключенным между НКО и Клиентом, в том числе по договорам, заключенным в соответствии с Правилами работы сервиса «ЮKassa», размещенными на странице Сайта НКО с сетевым адресом <https://yoomoney.ru/doc.xml?id=527067>, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- имущественные потери НКО, возникшие в результате удержания с НКО платежной системой или кредитной организацией – эквайером денежной суммы, на которую был пополнен Счет с использованием банковской карты, для ее возврата держателю карты в рамках процедуры оспаривания операции, а также штрафов, комиссий и иных платежей, предусмотренных правилами платежной системы и связанных с оспариваем карточных операций.

5.13.8. Клиент, заключая Договор об использовании карты, дает НКО заранее данный акцепт на списание со Счета по требованию и в пользу НКО без дополнительного согласия Клиента сумм, указанных в пункте 5.5 Условий выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

5.13.9. В целях исполнения Распоряжений НКО, акцептованных Клиентом в соответствии с подпунктами 5.13.7 и 5.13.8 Правил, оформление Расчетных документов (банковских и платежных ордеров) осуществляет НКО, а Клиент считается предоставившим НКО соответствующие полномочия на оформление. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании составленных НКО и предъявленных к Счету Расчетных документов, в размере, указанном в таких документах, без ограничения их количества и суммы.

5.13.10. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете НКО осуществляет частичное исполнение в сумме доступного остатка следующих Расчетных документов:

- Расчетных документов четвертой и предыдущей очередности списания, установленной законодательством Российской Федерации;
- Расчетных документов Взыскателей пятой очередности списания, установленной законодательством Российской Федерации;
- Расчетных документов, предъявляемых НКО к Счету в соответствии с подпунктом 5.13.9 Правил.

5.13.11. Обязательство НКО перед Клиентом по переводу денежных средств считается исполненными в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета НКО (при осуществлении перевода на счета получателя, открытый в другой кредитной организации) или в момент ее зачисления на счет получателя, открытый в НКО (при осуществлении перевода на счет получателя, открытый в НКО).

#### **5.14. Уведомления, направляемые Клиенту в рамках процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения Распоряжений**

5.14.1. Предусмотренная законодательством Российской Федерации обязанность НКО по информированию Клиента о прохождении Распоряжением процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения (в том числе, о приеме к исполнению, о помещении в Очередь распоряжений, возврате, исполнении и частичном исполнении Распоряжений, о приеме к исполнению заявлений об отзыве, заявлений об акцепте Распоряжений) исполняется НКО в следующем порядке:

- в отношении Распоряжений в электронном виде, сформированных и направленных в НКО с использованием каналов Дистанционного обслуживания – путем отображения статуса Расчетного документа в Личном кабинете; при этом прием к исполнению Распоряжения и его исполнение подтверждаются одновременно снятием статуса «В обработке» или аналогичного по смыслу;
- в отношении Расчетных документов, полученных НКО на бумажном носителе - способом, установленным для Распоряжений в электронном виде, или путем вручения или отправки на любые из Контактных данных Клиента экземпляра Расчетного документа, содержащего соответствующие отметки НКО; выбор способа информирования определяется НКО по своему усмотрению.

5.14.2. В Личном кабинете Клиенту доступны электронные версии Расчетных документов, содержащие отметки НКО об их исполнении, частичном исполнении или возврате.

5.14.3. Клиент вправе обратиться в НКО за получением оригиналов Расчетных документов, на основании которых были совершены операции по Счету, путем предоставления Клиентом (индивидуальным предпринимателем) или Уполномоченным лицом Клиента заявления на бумажном носителе в офис НКО в Операционное время. Оригинал Расчетного документа с отметками НКО об исполнении направляется на почтовый адрес или адрес места нахождения Клиента, указанные в качестве Контактных данных, в течение 5 (пяти) Рабочих дней.

5.14.4. Обязанность НКО по информированию Клиента об операциях по Счету, совершенных с использованием Карты, осуществляется в порядке, установленном Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

5.14.5. Информирование осуществляется НКО не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем совершения действия, требующего такого информирования, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

#### **5.15. Выписки по Счету**

5.15.1. Выписка по Счету является документом, содержащим информацию обо всех операциях, совершенных по Счету, а именно:

- по переводу и выдаче денежных средств со Счета на основании Распоряжений Клиента;
- по переводу денежных средств со Счета на основании Распоряжений Взыскателей и иных получателей денежных средств;
- по зачислению денежных средств на Счет.

5.15.2. Выписки по Счету предоставляются Клиенту в виде электронного документа посредством функционала Личного кабинета.

5.15.3. Клиент вправе запросить и получить выписку на бумажном носителе за подписью сотрудника НКО в порядке, установленном подпунктом 5.14.3 Правил.

5.15.4. Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать НКО о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета, и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

5.16. Особенности выполнения процедур приема к исполнению и исполнения Распоряжений, направленных Клиентом с использованием Карт, установлены Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

## **6. ПОДФТ**

6.1. НКО вправе в рамках ПОДФТ предпринимать следующие меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

6.1.1. Запрашивать у Клиента в объеме, установленном НКО, сведения и документы, необходимые для выполнения НКО функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не ограничиваясь: о Клиенте, его бенефициарных владельцах и представителях, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии такового – сведения о нем, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с НКО, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента, о характере операций, совершаемых по Счету, об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых Клиентом оказываются услуги.

Характер и объем истребуемых НКО сведений и документов указывается в запросе НКО, направляемом на Контактные данные Клиента или посредством функционала Личного кабинета. При этом в отношении физических лиц НКО вправе запрашивать в том числе, но не ограничиваясь: паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность; надлежащим образом заверенную копию или оригинал документа, удостоверяющего личность; документы, подтверждающие постановку на налоговый учет; документы, на основании которых иностранное лицо законно пребывает/проживает на территории Российской Федерации, а также миграционную карту.

Сведения и документы могут быть запрошены НКО в течение срока действия любого из Договоров или до момента заключения Договора, если лицо выразило намерение его заключить.

6.1.2. Замораживать (блокировать) денежные средства, находящиеся на Счете, незамедлительно, но не позднее первого Рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте

уполномоченного федерального органа исполнительной власти информации о включении Клиента в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в вышеуказанный перечень.

6.1.3. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приостанавливать операцию по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, на 5 (пять) Рабочих дней со дня, когда Распоряжение Клиента должно быть выполнено. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного федерального органа исполнительной власти о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок НКО исполняет Распоряжение Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

6.1.4. Отказать в зачислении денежных средств на счет Клиента с их возвратом плательщику или приостановить на срок до 5 (пяти) Рабочих дней зачисление денежных средств на счет Клиента, поступивших из иных кредитных организаций, в случае выявления НКО при реализации процедур, установленных правилами внутреннего контроля НКО, в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у НКО подозрений, что операция по зачислению денежных средств связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма. При приостановлении зачисления денежных средств НКО запрашивает у Клиента сведения и документы в целях проведения дополнительной проверки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, на предмет реальности деятельности Клиента и/или источника происхождения денежных средств, до зачисления таких денежных средств на Счет Клиента.

При непредоставлении Клиентом указанных в настоящем пункте сведений и документов в объеме и в сроки, которые указаны в требовании НКО, направленном Клиенту, а также в случае признания НКО предоставленных документов ненадлежащими или недостаточными, НКО отказывает в зачислении денежных средств на Счет и возвращает их плательщику.

6.1.5. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников НКО возникают подозрения, что Клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

6.1.6. Отказать в осуществлении операции с денежными средствами по поручению Клиента,

- осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, и/или
- оказывающего услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

6.2. Клиент обязуется исполнять следующие обязанности, возникающие в связи с реализацией НКО мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

6.2.1. Предоставлять НКО достоверные и надлежащим образом оформленные документы и сведения, запрошенные НКО в соответствии с пунктом 6.1 Правил, в течение 7 (семи) календарных дней со дня направления НКО соответствующего требования, если иной срок не установлен в запросе НКО.

6.2.2. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать НКО о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление Клиентом сведений о выгодоприобретателе является сообщением Клиента об отсутствии такового.

6.2.3. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать НКО о бенефициарных владельцах, т.е. о физических лицах, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют Клиентом (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имеют возможность контролировать действия Клиента.

6.2.4. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу НКО в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные НКО при заключении каждого из Договоров, в том числе, но не ограничиваясь, сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев. Отсутствие уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора банковского счета и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у НКО.

6.2.5. В течение 3 (трех) Рабочих дней письменно информировать НКО обо всех изменениях, относящихся к сведениям о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарных владельцах.

6.3. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление НКО сведений о Клиенте, необходимых для выполнения мероприятий в рамках ПОДФТ, на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации. В состав обновляемых в вышеуказанном порядке сведений входят адрес юридического лица, место нахождения юридического лица, место жительства физического лица, почтовый адрес (контактная информация), организационно-правовая форма, ОГРН, ОГРНИП, ОКАТО, ОКПО, ОКВЭД, ИНН, информация о выданных лицензиях, уставный капитал, состав участников (акционеров), состав органов управления, информация о банкротстве и ликвидации.

6.4. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей, установленных настоящим разделом 6 Правил, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора банковского счета.

## **7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

7.1. Клиент выражает согласие на обработку НКО его персональных данных, а также персональных данных его работников, представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на следующих условиях:

7.1.1. Цель обработки персональных данных:

НКО обрабатывает персональные данные в целях заключения и исполнения любого из Договоров, а также в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации (в том числе требования об идентификации кредитной организацией своих клиентов в рамках ПОДФТ), в частности:

- в целях принятия НКО решения о заключении Договора с Клиентом;
- в целях оценки риска сотрудничества с Клиентом;

- в целях проверки и оценки платежеспособности, благонадежности, финансового положения и деловой репутации Клиента;
- в целях проверки достоверности указанных Клиентом сведений и предоставленных документов;
- в целях взыскания задолженности Клиента по обязательствам перед НКО;
- в целях направления сообщений рекламно-информационного характера, о порядке работы НКО, а также о продуктах НКО и его партнеров (новостные дайджесты, приглашения на семинары, конференции и иные мероприятия, сообщения рекламного характера и пр.).

#### 7.1.2. Перечень обрабатываемых персональных данных:

НКО вправе обрабатывать следующие категории персональных данных: фамилия, имя, отчество; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; дата и место рождения; адрес места жительства или места пребывания; фото- и видеоизображение; должность; сведения, подтверждающие наличие полномочий; сведения о финансовом положении; сведения о деловой репутации; сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества; сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НКО; сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности; реквизиты документа, подтверждающего право на проживание (пребывание) в Российской Федерации; данные миграционной карты; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС); факт наличия налогового резидентства Российской Федерации; степень родства; контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес); иные сведения, обработка которых требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также для целей оказания НКО услуг, предусмотренных Правилами.

#### 7.1.3. Действия с Персональными данными и методы их обработки:

НКО осуществляет автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных и совершает следующие действия с ними: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ).

НКО вправе поручить обработку персональных данных колл-центрам, курьерским службам и иным организациям, привлеченным НКО к оказанию услуг, предусмотренных Правилами. К таким организациям относятся в том числе: ООО «ЕФИН», ИНН 9715308819, г. Москва, проезд Огородный, д. 20, стр. 21, офис 311; ООО «ВС-Экспресс регион», ИНН 9729132650, г. Москва, ул. Рябиновая, д. 26, стр. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 25.

НКО вправе передавать банкам-корреспондентам и платежным системам по запросу последних информацию о Клиенте, в том числе наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя, юридический/почтовый адрес, номера телефонов/факсов, адреса электронной почты, сайта, банковские реквизиты, данные о государственной регистрации, постановке на учет в налоговом органе, данные руководителей и иных уполномоченных представителей Клиента, его бенефициарных владельцев.

#### 7.1.4. Срок обработки персональных данных:

НКО обрабатывает персональные данные в течение срока действия каждого из Договоров, а также в течение 5 (пяти) лет после прекращения действия последнего из Договоров, заключенных с НКО, если больший срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент гарантирует НКО получение согласия его работников, представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на обработку их персональных данных в порядке, установленном пунктом 7.1 Правил, а также обязуется в разумные сроки предоставить письменные подтверждения наличия таких согласий по запросу НКО. Клиент также гарантирует, что до указанных физических лиц доведена информация об обработке их персональных данных в

соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» и иных нормативно-правовых актов.

7.3. Клиент вправе отозвать согласие на обработку персональных данных посредством расторжения всех Договоров, заключенных с НКО.

## **8. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. НКО вправе:**

8.1.1. Отказать Клиенту в заключении, расторгнуть или отказаться от исполнения любого из Договоров в порядке и по основаниям, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

8.1.2. Изменять Правила в порядке, установленном разделом 13 Правил.

8.1.3. Заблокировать или приостановить использование любого из каналов Дистанционного обслуживания в случаях, указанных в Правилах.

8.1.4. Предпринимать в рамках ПОДФТ меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8.1.5. Запрашивать у Клиента любые необходимые документы и сведения в целях выполнения условий Договоров, а также в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации, требований и распоряжений государственных органов Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, инструкций, указаний, требований и распоряжений Банка России.

8.1.6. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в НКО осуществлять фотографирование, аудио- и видеозапись Клиента, Уполномоченных лиц Клиента, включая запись телефонных разговоров, без уведомления указанных лиц о такой записи. Клиент соглашается, что НКО вправе обрабатывать такие записи в порядке и на условиях, установленных разделом 7 Правил, а также использовать их при проведении любых расследований и в качестве доказательств.

8.1.7. Запрашивать у Клиента документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев.

8.1.8. Отказать Клиенту в оказании услуг, предусмотренных Правилами, в том числе услуг по ведению Счета, приему и исполнению Распоряжений, совершению операций с использованием Карты, в случае отсутствия или недостаточности на Счете денежных средств для оплаты услуг в соответствии с Тарифами и выбранным Клиентом Тарифным планом.

8.1.9. Приостановить оказание Клиенту услуг (части услуг), предусмотренных Правилами, в том числе услуг по приему Распоряжений с использованием каналов Дистанционного обслуживания, совершению операций с использованием Карты, в следующих случаях:

- в случае нарушения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных Правилами;
- при наличии задолженности Клиента перед НКО по Договору (-ам);
- при непредоставлении Клиентом документов и сведений, запрошенных НКО, или предоставлении Клиентом недостоверных/поддельных сведений и/или документов;
- при наличии у НКО в рамках ПОДФТ подозрений в вовлеченности Клиента в деятельность, направленную на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- в случае принятия Клиентом решения о ликвидации или введения в отношении Клиента процедуры банкротства.

8.1.10. Производить отмену ошибочных операций, совершенных по Счету, без уведомления Клиента.

8.1.11. Использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения или размещения информации о том, что Клиент является клиентом НКО, в том числе в сети Интернет, в презентациях, брошюрах, буклетах, листовках и пр.

8.1.12. Отказать Клиенту в приеме и исполнении его Распоряжения, если на момент направления такого Распоряжения отсутствует техническая возможность выполнения процедур контроля, установленных разделом 5 Правил, а также при наличии у НКО подозрений в несанкционированном доступе неуполномоченных третьих лиц к Счету или каналам Дистанционного обслуживания.

8.1.13. В соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации использовать факсимильное воспроизведение подписи сотрудника НКО и графическое изображение печати НКО, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения, для заверения Расчетных документов, выписок по Счету, справок, запросов и иных документов, предоставляемых/направляемых Клиенту.

8.1.14. Производить модификацию интерфейсов и программного обеспечения Личного кабинета.

8.1.15. В одностороннем порядке изменять Клиенту Тарифный план и/или Лимиты в случае нарушения Клиентом любого установленного Правилами обязательства или законодательства Российской Федерации, а также в случае возникновения у НКО подозрений в вовлеченности Клиента в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную противоправную деятельность.

В этом случае новый Тарифный план и новые Лимиты устанавливаются Клиенту со дня, определяемого НКО.

Если новым Тарифным планом предусмотрена абонентская плата, то она устанавливается для Клиента:

- со дня, в котором Тарифный план был изменен, если в текущем календарном месяце Клиент не оплачивал абонентскую плату по ранее действующему Тарифному плану;
- с первого дня календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Тарифный план был изменен, если в текущем календарном месяце клиент оплачивал абонентскую плату по ранее действующему Тарифному плану.

НКО уведомляет Клиента об изменении Тарифного плана и/или Лимитов в порядке, установленном пунктом 11.4 Правил.

8.1.16. Направлять на любые Контактные данные Клиента сообщения, в том числе рекламного характера, с информацией о новых продуктах и услугах НКО и ее партнеров, предложения об участии в опросах и анкетированиях для получения обратной связи по качеству оказания услуг НКО.

## **8.2. НКО обязана:**

8.2.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами НКО, применяемыми в банковской практике обычаями, а также настоящими Правилами, в том числе обслуживать открытый Клиенту Счет, принимать и зачислять на него денежные средства, исполнять Распоряжения, обслуживать выпущенные к Счету Карты и совершать расчеты по операциям, совершенным с использованием Карт, обеспечивать функционирование иных каналов Дистанционного обслуживания.

8.2.2. Не раскрывать банковскую тайну (тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте). Справки третьим лицам по операциям и Счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.



Вместе с тем Клиент соглашается, что НКО вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в том числе его Счетов и операций по Счетам, партнерам НКО, осуществляющим взыскание задолженности Клиента перед НКО.

8.2.3. Реализовать требования законодательства Российской Федерации и законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA) и применять к Клиенту меры, направленные на выявление иностранных налогоплательщиков и противодействие уклонению иностранных налогоплательщиков от налогообложения в соответствии с законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе:

- отказывать Клиенту в заключении любого из Договоров;
- отказываться от исполнения любого из Договоров;
- отказывать в совершении операций по Счету;
- запрашивать у Клиента документы и сведения в целях установления статуса иностранного налогоплательщика;
- запрашивать у Клиента согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- передавать информацию о Счетах и операциях по ним в Банк России и в иностранный налоговый орган.

8.2.4. При выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить исполнение Распоряжения Клиента и/или использование каналов Дистанционного обслуживания на срок до 2 (двух) Рабочих дней, уведомив Клиента о приостановлении и запросив подтверждение исполнения Распоряжения. В случае получения подтверждения исполнения Распоряжения от Клиента НКО незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения и/или использование Клиентом каналов Дистанционного обслуживания. При неполучении от Клиента подтверждения исполнения Распоряжения НКО по истечении 2 (двух) Рабочих дней с момента приостановления возобновляет исполнение Распоряжения и/или использование Клиентом каналов Дистанционного обслуживания.

8.2.5. На срок до 5 (пяти) Рабочих дней приостановить зачисление денежных средств на Счет, если такая операция проводится со счета в сторонней кредитной организации, от которой НКО получила соответствующее уведомление до зачисления денежных средств на Счет, и уведомить Клиента о приостановлении и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств. При предоставлении Клиентом НКО в течение предусмотренного настоящим подпунктом срока требуемых документов НКО зачисляет денежные средства на Счет; при непредоставлении — возвращает денежные средства кредитной организации, из которой денежные средства поступили.

8.2.6. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора банковского счета, решения о расторжении Договора банковского счета, решения об отказе от проведения операции по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил в срок не позднее 5 Рабочих дней со дня принятия решения.

### **8.3. Клиент вправе:**

8.3.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах доступного остатка, определяемого по правилам пункта 5.12 Правил, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.3.2. Использовать каналы Дистанционного обслуживания в порядке и на условиях, установленных Правилами.

8.3.3. Отказаться от использования выпущенных к счету Карт и закрыть их в порядке, установленном Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

8.3.4. Расторгнуть любой из Договор в соответствии с разделом 14 Правил.

#### **8.4. Клиент обязан:**

8.4.1. В полной мере исполнять все обязанности и соблюдать все требования, установленные настоящими Правилами и всеми его приложениями, а также законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4.2. Исполнять все требования и запросы НКО в срок не позднее 3 (трех) Рабочих дней, если иной срок не установлен Правилами или не содержится в тексте требования или запроса.

8.4.3. Полностью и своевременно оплачивать услуги НКО в соответствии с Тарифами и выбранным Клиентом Тарифным планом. Для этого Клиент обязан соблюдать условие о достаточности денежных средств на Счете для списания платы по Тарифному плану.

8.4.4. Погашать задолженность перед НКО с учетом неустойки, если она была начислена в связи с нарушениями условий Договора(-ов), в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня направления НКО соответствующего требования.

8.4.5. При совершении валютных операций предоставлять НКО документы и сведения в объеме и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле. Формат документов валютного контроля устанавливается НКО и доводится до сведения Клиента в порядке, установленном разделом 11 Правил.

8.4.6. В течение 3 (трех) Рабочих дней письменно информировать НКО обо всех изменениях, относящихся к сведениям о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете и/или имеющих доступ к каналам Дистанционного обслуживания, о финансовом положении и деловой репутации Клиента, об изменении Контактных данных Клиента, а также о реорганизации, ликвидации или возбуждении в отношении Клиента процедур банкротства. В тот же срок Клиент обязан предоставить в НКО надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие вышеуказанные изменения.

При этом сообщение о прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете и/или имеющих доступ к каналам Дистанционного обслуживания, должно быть направлено Клиентом в НКО незамедлительно.

8.4.7. Представлять в НКО новую редакцию документов, указанных в Приложении №5 к Правилам, с учетом всех изменений в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента внесения и/или государственной регистрации таких изменений с предоставлением решения уполномоченного органа управления Клиента о внесении изменений (если документ утверждается органом управления Клиента) и документов, подтверждающих регистрацию.

8.4.8. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Договора (-ов), не реже 1 (одного) раза в календарный месяц.

8.4.9. Сообщать в НКО сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии Счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса. При определении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США Клиент обязан учитывать все сведения и обстоятельства, оказывающие влияние на статус налогового резидентства Клиента, его

выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

## **9. ТАРИФЫ**

9.1. НКО взимает с Клиента вознаграждение за открытие и ведение Счета, совершение операций по Счету, представление и обслуживание Карты, совершение операций с ее использованием, а также за иные услуги, оказываемые НКО в соответствии с настоящими Правилами, в размере, установленном Тарифами.

9.2. Если Тарифами предусмотрены Тарифные планы, то размер вознаграждения НКО устанавливается Тарифным планом, выбранным Клиентом в Личном кабинете.

9.3. Клиент вправе изменить используемый им Тарифный план на другой из перечня, содержащегося в Тарифах, посредством функционала Личного кабинета. Новый Тарифный план устанавливается Клиенту не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем его изменения в Личном кабинете.

Если новый Тарифный план предусматривает фиксированный ежемесячный платеж (абонентскую плату), то первый такой платеж Клиент уплачивает в момент совершения первой после изменения Тарифного плана операции, даже если в текущем календарном месяце Клиентом уже была уплачена абонентская плата по старому Тарифному плану.

9.4. НКО вправе отказать Клиенту в изменении Тарифного плана.

9.5. Если Тарифный план предусматривает фиксированный ежемесячный платеж (абонентскую плату), то такой платеж уплачивается Клиентом в момент совершения первой операции по Счету в текущем месяце. Если за календарный месяц не было совершено ни одной операции по Счету, абонентская плата за такой месяц не взимается.

9.6. В случае, если исполнение Распоряжения Клиента или оказание иных услуг по Договору банковского счета или Договору об использовании карты связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, в том числе платежами в пользу иных кредитных организаций, Клиент обязан возместить НКО такие расходы.

9.7. Оплата услуг НКО по Договору банковского счета и Договору об использовании карты, в том числе услуг, указанных в пункте 9.6 Правил, осуществляется посредством списания со Счета сумм вознаграждения НКО по требованию НКО на основании заранее данного акцепта Клиента, согласованного Сторонами в подпунктах 5.13.7 и 5.13.8 Правил.

Порядок и последовательность взимания платы определяется НКО самостоятельно.

9.8. Клиент обязуется поддерживать на Счете необходимый остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг НКО в размере, установленном Тарифным планом и Тарифами, действующими на дату оказания услуги.

9.9. В случае отзыва Клиентом заранее данного акцепта на списание вознаграждения НКО со Счета, а также в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг НКО и невозможности в связи с этим списания НКО вознаграждения по Договору банковского счета и/или Договору об использовании карты, НКО приостанавливает оказание услуг Клиенту по указанным Договорам до момента предоставления Клиентом заранее данного акцепта или обеспечения на Счете суммы, достаточной для оплаты услуг НКО.

9.10. Тарифы подлежат опубликованию на Сайте НКО и могут изменяться НКО в порядке, установленном разделом 13 Правил.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным (-ми) между ними Договором (-ами).

10.2. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб. Ответственность НКО перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия НКО, действующей преднамеренно или с грубой неосторожностью. НКО не несет ответственность перед Клиентом за причинение ему косвенно, побочно или случайно возникших убытков.

10.3. НКО не несет ответственности:

- за невыполнение НКО любого из Договоров, заключенных с Клиентом, в результате технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения процессингового центра и базы данных НКО, технических сбоев в платежных системах, сбоев в работе почтовых серверов, Интернета, сетей связи), возникших по независящим от НКО причинам, а также в результате иных действий и событий, находящихся вне сферы контроля НКО;
- за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений НКО по причине сбоев в работе почты, Интернета, сетей связи или оборудования и иных технических сбоев, возникших по не зависящим от НКО причинам, а также в связи с отсутствием поддержки у сотового телефона Клиента функции СМС-сообщений, непредоставлением оператором сотовой связи Клиенту услуги передачи СМС-сообщений, указанием Клиентом неверного Абонентского номера или Контактных данных Клиента, в связи с действиями/бездействиями операторов связи и провайдеров, кражей или утерей мобильного устройства Клиента, его отключением или нахождением вне зоны действия сети связи;
- если информация о Счете, операциях по нему, данные Карты, Аутентификационные данные, АСП станут известны неуполномоченным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования;
- если информация о Счете, операциях по нему, данные Карты, Аутентификационные данные, АСП станут известны неуполномоченным лицам в результате нарушения Клиентом любых обязательств, установленных Правилами, в том числе требований пунктов 4.14, 4.17 Правил, а также Условий выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт;
- если информация о Счете, операциях по нему, данные Карты, Аутентификационные данные, АСП станут известны неуполномоченным лицам в результате указания Клиентом неверного Абонентского номера или Контактных данных Клиента, передачи Клиентом полученной от НКО информации неуполномоченным лицам, передачи Клиентом пароля от доступа к электронной почте неуполномоченному лицу, кражи или утери мобильного устройства, на котором используется Абонентский номер, а также мобильного устройства или компьютера, на который установлен Личный кабинет, в результате действий/бездействий оператора связи, а также в иных аналогичных случаях, находящихся вне сферы контроля НКО;
- за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Личного кабинета или взаимодействие с НКО в рамках настоящих Правил, а также связанные с этим убытки Клиента;
- за убытки, возникшие у Клиента в результате блокировки или приостановления работы Личного кабинета в соответствии с пунктами 4.18, 4.19, 4.24 Правил;
- за убытки, возникшие у Клиента в результате блокировки Карты в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт;
- за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету НКО задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету НКО;

- за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом Распоряжения;
- за последствия исполнения Распоряжения, направленного неуполномоченным лицом, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур НКО не могла установить факт направления Распоряжения неуполномоченным лицом;
- за блокирование денежных средств на Счете, приостановку операции по Счету, приостановку зачисления денежных средств на Счет, отказ в выполнении Распоряжения и за иные меры, принимаемые НКО в соответствии с Правилами, в том числе в рамках ПОДФТ;
- за несанкционированный доступ в Личный кабинет в связи с неосуществлением принудительного закрытия сессии на устройстве Клиента и оставлении устройства без присмотра, а также в связи с непринятием Клиентом иных мер должной осмотрительности при использовании Личного кабинета;
- за несанкционированный доступ в Личный кабинет, явившийся результатом Компрометации;
- за несанкционированный доступ в Личный кабинет, явившийся результатом мошенничества или любых иных неправомерных действий третьих лиц;
- за списание денежных средств со Счета, совершение иных операций с использованием Личного кабинета неуполномоченными лицами в результате несанкционированного доступа к Личному кабинету, ставшего следствием указанных в настоящем пункте обстоятельств.

10.4. В случаях несвоевременного зачисления НКО на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также в случае неисполнения или несвоевременного исполнения Распоряжений Клиента НКО по требованию Клиента уплачивает проценты в размере, установленном статьей 856 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.5. НКО обязуется рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с совершением операций по Счету, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в НКО, а при осуществлении трансграничного перевода денежных средств – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней.

Ответ на заявление Клиента на бумажном носителе предоставляется Клиенту только в случае, если заявление Клиента также было предоставлено в НКО на бумажном носителе, подписано Уполномоченным лицом Клиента и скреплено печатью (при наличии).

10.6. Любые споры и разногласия Сторон по заключенному между ними Договору (-ам) или в связи с ним подлежат разрешению в суде по месту нахождения НКО или ее представительства в г. Санкт-Петербурге по выбору истца с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

10.7. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору (-ам) вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым относятся в том числе объявленная или фактическая война, гражданские волнения, эпидемии, блокады, эмбарго, пожары, землетрясения, наводнения и другие природные стихийные бедствия, издание актов органов государственной власти.

Сторона, которая не исполняет или не сможет исполнить свои обязательства вследствие действия непреодолимой силы, должна не позднее чем в трехдневный срок с момента наступления обстоятельств известить другую Сторону в письменном виде о таких обстоятельствах и вправе приостановить исполнение по Договору (-ам).

В случае неисполнения Стороной обязанности, предусмотренной в настоящем пункте, она лишается права ссылаться на непреодолимую силу как на обстоятельство, освобождающее ее от ответственности за ненадлежащее исполнение или неисполнение обязательств по Договору (-ам).

При указанных обстоятельствах любая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора (-ов) в порядке, установленном разделом 14 Правил.

## **11. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН**

11.1. Информационное взаимодействие Сторон при заключении, изменении, исполнении и расторжении Договора (-ов) осуществляется с использованием следующих каналов:

- Личного кабинета;
- любых Контактных данных Клиента;
- контактных данных НКО, указанных в пункте 11.6 Правил;
- Сайта НКО.

11.2. Обмен документами с использованием указанных в пункте 11.1 Правил каналов информационного взаимодействия является юридически значимым документооборотом. Любые заявления, уведомления, запросы, предписания, требования, претензии, ответы и иные сообщения, направленные в рамках такого документооборота, признаются юридически значимыми сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора (-ов).

Стороны согласились, что документы/сообщения, которыми Стороны вправе обмениваться в рамках указанного документооборота, могут быть выполнены в виде:

- документа, составленного на бумажном носителе, содержащего оригинал печати (при наличии) и собственноручной подписи уполномоченного лица; такой документ может быть доставлен лично либо посредством почтового/курьерского отправления;
- электронного документа, подписанного Электронной подписью и отправленного с использованием функционала Личного кабинета; такой документ признается сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Стороны – отправителя.
- простого электронного сообщения (направленного посредством электронной почты, мессенджеров или СМС-сообщения), не подписанного Электронной подписью в силу отсутствия такого требования согласно законодательству Российской Федерации, или телефонного обращения, которые позволяют однозначно установить обращающееся лицо путем проверки используемого им почтового ящика/абонентского номера.

11.3. Клиент обязан предоставить НКО достоверные и актуальные Контактные данные, которые будут использоваться Сторонами для обмена информацией при заключении, изменении, исполнении и расторжении Договора (-ов). Контактные данные могут быть предоставлены путем их указания в Заявлении на электронное взаимодействие, Заявлении на открытие счета, анкетах, иных документах, предоставляемых Клиентом в НКО, в том числе посредством функционала Личного кабинета или в процессе регистрации в сервисах НКО.

11.4. НКО направляет Клиенту заявления, уведомления, запросы, предписания, требования, претензии, ответы и иные сообщения посредством:

- Личного кабинета;
- электронной почты, указанной в числе Контактных данных Клиента;
- коммуникационных интернет-сервисов (мессенджеров) или СМС-уведомлений на Абонентский номер;
- почтовых/курьерских отправлений по адресу места нахождения/места жительства или почтовому адресу, которые указаны в качестве Контактных данных Клиента;
- публикации информации на Сайте НКО, если она касается условий и порядка банковского обслуживания, любых изменений условий банковского обслуживания и иных общих для всех Клиентов НКО сведений.

НКО вправе использовать как один, как и несколько каналов информационного взаимодействия, указанных в настоящем пункте, по своему усмотрению.

Правилами может быть установлен определенный способ информирования Клиента об отдельных юридически значимых фактах, например, о прохождении Распоряжением процедур контроля, об изменении Правил и пр.

НКО считается осуществившим информирование Клиента, в том числе, когда такое информирование является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов, установленных настоящим пунктом.

При информационном взаимодействии с Клиентами НКО использует любые адреса электронной почты, имеющие учетную запись в доменах «@yoomoney.ru» «@yoobusiness.ru», «@yookassa.ru» и/или абонентский номер, указанный на Сайте НКО.

Электронные письма и телефонные обращения, направленные с иных адресов электронной почты/абонентских номеров, считаются направленными неуполномоченными НКО лицами.

11.5. Сообщения, направленные Клиенту посредством Личного кабинета, электронной почты, мессенджеров или СМС-сообщений, считаются полученными Клиентом по истечении 1 (одного) часа с момента их отправки/размещения в Личном кабинете.

Почтовые/курьерские отправления считаются полученными Клиентом в день доставки или в день, отстоящий от даты отправки на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации, в зависимости от того, какой срок наступит раньше.

Информация, размещенная на Сайте НКО, считается доведенной до сведения Клиента в момент ее публикации на Сайте НКО.

11.6. Клиент вправе направить НКО заявления, уведомления, запросы, требования, претензии, ответы и иные сообщения посредством:

- личного обращения в любой из офисов НКО;
- почтового отправления на любой из адресов НКО, указанных на Сайте НКО;
- коммуникационного функционала (чата) Личного кабинета;
- электронной почты службы поддержки НКО, указанной на Сайте НКО;
- обращения в службу поддержки НКО по телефону 8 (800) 600-86-06.

Клиент вправе использовать любой из указанных в настоящем пункте каналов информационного взаимодействия, за исключением случаев, когда в Правилах или в запросе/требовании НКО, направленном Клиенту, указан определенный способ предоставления Клиентом в НКО сведений и документов.

11.7. Почтовые/курьерские отправления и документы, предъявленные в офис НКО при личном обращении Клиента, считаются полученными НКО в дату, указанную на документе, подтверждающем вручение документа сотруднику НКО.

Сообщения, направленные Клиентом в НКО посредством коммуникационного функционала Личного кабинета, считаются полученными НКО по истечении 1 (одного) часа с момента их отправки.

Сообщения, направленные Клиентом в НКО посредством электронной почты, считаются полученными НКО по истечении 1 (одного) часа с момента получения сообщения почтовым сервером НКО.

При телефонном обращении с использованием голосовой связи сообщение Клиента считается полученным НКО по истечении 1 (одного) часа с момента фиксации обращения службой поддержки НКО.

В случае, если документ/сообщение получено НКО по окончании Операционного времени, указанные в настоящем пункте сроки, по истечении которых документ/сообщение считается полученным НКО, исчисляются с начала Операционного времени первого Рабочего дня, следующего за днем фактического получения документа/сообщения.

11.8. Все сообщения, отправленные с Контактных данных Клиента, признаются исходящими от Уполномоченного лица Клиента.

11.9. При личном обращении в офис НКО Уполномоченное лицо Клиента обязано предоставить сотруднику НКО документ, удостоверяющий личность, а также оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, подтверждающего его полномочия действовать от имени Клиента.

11.10. Надлежащим уведомлением НКО признается телефонное обращение, получение электронного сообщения, почтового/курьерского отправления, сообщения в Личном кабинете, которые поступили с Контактных данных Клиента или из его Личного кабинета.

11.11. Клиент обязан извещать НКО об изменении Контактных данных незамедлительно и до момента такого извещения несет все риски, связанные с направлением НКО сообщений на неактуальные Контактные данные Клиента.

11.12. Клиент гарантирует и заверяет НКО, что получил согласия физических лиц - непосредственных владельцев Контактных данных Клиента на получение ими сообщений, предусмотренных Правилами.

11.13. Заключая любой из Договоров, Клиент дает согласие на получение от НКО по предусмотренным в настоящем разделе каналам информационного взаимодействия на Контактные данные Клиента сообщений (в том числе СМС-сообщений, Push-уведомлений, сообщений на электронную почту, в мессенджеры, в Личный кабинет), содержащих информацию от НКО, в том числе, но не ограничиваясь, одноразовых паролей, информационных сообщений об изменении Правил, Тарифов, Тарифных планов, уведомлений об операциях по Счету, рекламных и информационных сообщений об акциях, услугах и продуктах НКО и ее партнеров, а также выражает свое согласие на предоставление информации, составляющей банковскую тайну и персональные данные, работникам НКО в соответствии с их должностными обязанностями, Уполномоченным лицам Клиента, оператору подвижной связи, обслуживающему НКО, организации, предоставляющей НКО телематические услуги связи или иному лицу, оказывающему НКО услуги по приему, обработке, хранению, передаче, рассылке, доставке сообщений, направляемых Клиенту.

11.14. СМС-информирование осуществляется НКО в случае, если такая услуга предусмотрена Тарифами и входит в подключенный и оплаченный Клиентом Тарифный план. НКО приступает к оказанию Клиенту услуг по СМС-информированию не позднее дня, следующего за днем подключения услуги.

11.15. Клиент несет все риски, связанные с неполучением от НКО заявлений, уведомлений, запросов, предписаний, требований, претензий, ответов и иные юридически значимых сообщений, направленных в порядке, установленном настоящим разделом, включая правовые последствия, связанные с неисполнением требования, содержащегося в сообщении НКО.

11.16. Достаточным доказательством направления Стороной — отправителем электронных сообщений (электронных писем, СМС-сообщений, Push-уведомлений и иных сообщений в Личном кабинете) являются Лог-файлы, а также протоколы отправки сообщений, файлы с отчетами об отправке, данные, предоставленные операторами связи, организациями, оказывающими телематические услуги, или хранящиеся на жестком диске (сервере) программно-аппаратного средства, с которого осуществлялась отправка сообщения.

11.17. Информационное взаимодействие может осуществляться с использованием открытых (незащищенных) каналов связи, находящихся вне зоны контроля НКО. Выбирая такие способы взаимодействия, Клиент соглашается со всеми рисками, связанными с передачей информации, в том числе персональных данных и данных об операциях по Счету, по открытым каналам связи, и несет



все риски, связанные с тем, что направленная Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.

11.18. Клиент вправе отказаться посредством функционала Личного кабинета от получения определенного перечня информации или получения сообщений в определенное время.

## **12. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

12.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора (-ов) Стороны принимают на себя следующие обязательства:

12.1.1. Стороны, их работники, уполномоченные представители и посредники по Договору (-ам) не предлагают, не обещают, не требуют, не разрешают предоставление, не предоставляют каких-либо денег, ценных бумаг, иного имущества, не оказывают услуги имущественного характера, не выполняют работы, не предоставляют какие-либо имущественные права, прямо или косвенно, лично или через посредников любым лицам для оказания влияния на действия (бездействие) и/или решения этих и/или других лиц с целью получения каких-либо выгод (преимуществ) или для достижения иных целей.

12.1.2. Стороны, их работники, уполномоченные представители и посредники по Договору (-ам) не осуществляют действия (бездействие), квалифицируемые применимым законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, посредничество во взяточничестве/коммерческом подкупе, злоупотребление полномочиями, незаконное вознаграждение от имени юридического лица, а также иные действия (бездействие), нарушающие требования применимого законодательства и применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

12.1.3. Стороны: уведомляют друг друга о ставших известными им обстоятельствах, которые являются или могут явиться основанием для возникновения конфликта интересов; воздерживаются от совершения действий (бездействия), влекущих за собой возникновение или создающих угрозу возникновения конфликта интересов; оказывают иное содействие друг другу в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений и конфликтов интересов в рамках и в связи с отношениями Сторон по Договору (-ам).

12.2. Положения пункта 12.1 Правил распространяются на отношения, возникшие до заключения Договора (-ов), но связанные с его заключением.

12.3. В случае появления у Стороны сведений о фактическом или возможном нарушении другой Стороной, ее работниками, представителями или посредниками по Договору (-ам) каких-либо положений пункта 12.1 Правил (далее – «Нарушение коррупционной направленности»), такая Сторона обязуется незамедлительно письменно уведомить другую Сторону об этом. Такое уведомление должно содержать указание на реквизиты Договора (-ов), описание фактических обстоятельств, связанных с Нарушением коррупционной направленности, которые послужили основанием для направления уведомления. К уведомлению должны быть приложены подтверждающие документы и/или материалы.

Сторона, получившая уведомление, обеспечивает его конфиденциальное рассмотрение, а также направляет другой Стороне мотивированный ответ в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения уведомления. В случае несогласия Стороны, получившей уведомление, с предоставленными в уведомлении обстоятельствами, связанными с Нарушением коррупционной направленности, которые послужили основанием для направления уведомления и/или подтверждающими документами и/или материалами, в своем ответе она должна привести возражения в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности.

12.4. В случаях получения Стороной от другой Стороны ответа, подтверждающего Нарушение коррупционной направленности, или отсутствия в полученном Стороной ответе от другой Стороны возражений в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности,

Сторона вправе расторгнуть Договор (-ы) в одностороннем внесудебном порядке, направив письменное уведомление о расторжении.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения другой Стороной соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора. Сторона, по инициативе которой был расторгнут Договор, в соответствии с положениями настоящего пункта, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения Договора.

12.5. Специализированный канал связи НКО для сообщений о фактах коррупции: [stop\\_corruption@yoomoney.ru](mailto:stop_corruption@yoomoney.ru)

### **13. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ**

13.1. НКО в соответствии с пунктом 2 статьи 310, пунктами 1,4 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в одностороннем порядке изменять Правила и их приложения, в том числе, но не ограничиваясь, Соглашение об электронном взаимодействии, Условия выпуска и обслуживания корпоративных карт, Тарифы и предусмотренные ими Тарифные планы.

13.2. Изменения Правил и/или Тарифов совершаются в виде новой редакции Правил/Тарифов и подлежат обязательному опубликованию в общем доступе на Сайте НКО.

13.3. Изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения со дня, следующего за днем опубликования новой редакции Правил/Тарифов на Сайте НКО, если более поздний срок не указан в данных документах, за исключением случаев, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Если изменения затрагивают размер абонентской платы (ежемесячного фиксированного платежа) в рамках Тарифного плана, такие изменения в части размера абонентской платы вступают в силу с первого дня календарного месяца, следующего за месяцем, в котором новая редакция Тарифов была опубликована на Сайте НКО.

Изменения Правил и/или Тарифов, вносимые в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, вступают в силу в день опубликования новой редакции Правил/Тарифов на Сайте НКО.

13.4. Клиент считается ознакомленным с изменениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, с момента опубликования НКО новой редакции Правил/Тарифов на Сайте НКО.

13.5. Любая информация, размещенная на Сайте НКО, в том числе новая редакция Правил/Тарифов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента.

Клиент обязуется на регулярной основе самостоятельно знакомиться с публикуемой на Сайте НКО информацией, касающейся условий Правил и Тарифов, а также внесенных в них изменений.

13.6. НКО вправе, но не обязана, дополнительно информировать Клиентов об изменении Правил и/или Тарифов посредством размещения соответствующей информации в Личном кабинете или рассылки уведомлений на Контактные данные Клиентов.

### **14. СРОК И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРОВ**

14.1. Соглашение об электронном взаимодействии, Договор банковского счета и Договор об использовании карты заключаются Сторонами на неопределенный срок.

14.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения любого из Договоров в порядке, установленном Правилами.

14.3. Отказ Клиента от исполнения Соглашения об электронном взаимодействии влечет прекращение действия всех Договоров, заключенных между НКО и Клиентом (Договора банковского счета и/или Договора об использовании карты) с даты прекращения Соглашения об электронном взаимодействии.

14.4. НКО вправе в любое время до момента направления Клиентом в НКО Заявления на открытие счета в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения об электронном взаимодействии, уведомив Клиента о своем намерении любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил, не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты прекращения Соглашения об электронном взаимодействии.

14.5. НКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета при наличии любого из нижеперечисленных оснований:

14.5.1. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету.

В этом случае НКО направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления НКО такого уведомления.

14.5.2. В случае принятия НКО в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента на основании возникших у НКО подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В этом случае НКО направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления НКО Клиенту такого уведомления.

14.5.3. При получении НКО информации о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи об исключении из него Клиента как недействующего юридического лица или о ликвидации юридического лица.

В указанном случае Договор банковского счета считается прекращенным со дня ликвидации Клиента и не требует направления Клиенту каких-либо уведомлений.

14.5.4. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций в порядке, установленном подпунктом 8.2.3 Правил, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия/отказа от предоставления согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

В этом случае НКО направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) Рабочих дней со дня направления НКО Клиенту такого уведомления.

14.6. Со дня направления НКО Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением:

- операций по взиманию платы за услуги НКО в соответствии с Тарифами;
- операций по перечислению обязательных платежей в бюджет;
- операций по выдаче Клиенту остатка денежных средств, находящихся на Счете;
- операций по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, на специальный счет в Банке России в случае неполучения от Клиента указаний о переводе суммы остатка в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления НКО Клиенту уведомления об отказе от исполнения Договора банковского счета.

14.7. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор банковского счета путем подачи заявления по форме, установленной НКО, посредством функционала Личного кабинета.

14.8. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета.

При отсутствии на Счете денежных средств он подлежит закрытию не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора банковского счета.

При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета он подлежит закрытию не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета на реквизиты, указанные в заявлении Клиента о закрытии Счета.

В случае прекращения Договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на нем денежных средств Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета на реквизиты, указанные в заявлении Клиента о закрытии Счета. 14.9. НКО выдает Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, либо по его указанию переводит его на другой счет не позднее 7 (семи) дней со дня получения надлежащим образом заполненного заявления Клиента, указанного в пункте 14.7 Правил, и при отсутствии ограничений по распоряжению Счетом, которые не могут быть сняты в результате расторжения Договора банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.10. Отказ Клиента или НКО от исполнения Договора банковского счета влечет прекращение действия всех Договоров, заключенных между НКО и Клиентом, с даты прекращения действия Договора банковского счета.

14.11. Срок действия и порядок прекращения Договора об использовании карты установлены Условиями выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

## **15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Все указанные ниже приложения к настоящим Правилам размещены на Сайте НКО и являются неотъемлемыми частями Правил:

Приложение №1 Соглашение об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness»;

Приложение №2 Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт;

Приложение №3 Заявление на открытие расчетного счета;

Приложение №4 Заявление о заключении Соглашения об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness»;

Приложение №5 Перечень документов для открытия расчетного счета;

Приложение №6 Лимиты.

15.2. Ни одна из Сторон не вправе передать свои права и обязанности по Договору (-ам) третьим лицам без письменного на то согласия другой Стороны.

15.3. Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договоров, предусмотренных Правилами.

15.4. Если текст Правил выполнен на нескольких языках, при толковании Правил или наличии несоответствий в переводах приоритет отдается тексту на русском языке.

## ПРИЛОЖЕНИЕ №1

### СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СЕРВИСА «ЮBUSINESS»

#### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Соглашение об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness» (далее – «Соглашение») разработано в соответствии с требованиями Федеральных законов №63-ФЗ от 06.04.2011г. «Об электронной подписи», №149-ФЗ от 27.07.2006г. «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», иных законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих отношения в сфере информационных технологий и защиты информации.

1.2. Термины настоящего Соглашения также соотнесены с международной практикой и международными стандартами применения электронной подписи.

1.3. Соглашение регулирует отношения, возникающие при обмене информацией в электронном виде с использованием электронных подписей между ООО НКО «ЮМани» и его клиентами в рамках дистанционного банковского обслуживания, осуществляемого в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness».

1.4. Соглашение является приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness» и публикуется в открытом доступе в составе указанных Правил на странице официального сайта ООО НКО «ЮМани» с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/rules>.

#### 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Соглашении нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

**Абонентский номер** – телефонный номер, предоставленный Уполномоченному лицу как пользователю услуг телефонной связи оператором подвижной радиотелефонной связи на основании заключенного с ним договора и указанный в Заявлении на электронное взаимодействие в качестве номера для Аутентификации Уполномоченного лица либо сообщенный Клиентом НКО иным образом в порядке, установленном Правилами.

**Аутентификационные данные** – логин, пароль, одноразовый код, отправляемый на Абонентский номер, код доступа к мобильному приложению, отпечаток пальца, иные данные, в том числе биометрические, позволяющие провести Аутентификацию Клиента. Объем и сочетание Аутентификационных данных, достаточных для Аутентификации Клиента, определяется НКО. Порядок создания Аутентификационных данных регулируется Соглашением об общих условиях регистрации и использования сервисов, размещенным на сайте НКО с сетевым адресом <https://yoomoney.ru/page?id=525698>.

**Аутентификация** - удостоверение права Клиента на доступ к Личному кабинету в порядке, предусмотренном Правилами, осуществляемое программно-техническими средствами НКО на основании вводимых Клиентом Аутентификационных данных.

**Заявление на электронное взаимодействие** – адресованная НКО безотзывная оферта Клиента о заключении Соглашения путем присоединения в целом к Правилам и Соглашению. Форма Заявления на электронное взаимодействие установлена Приложением №4 к Правилам.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, заключившие с НКО Соглашение.

Некоммерческая организация может стать Клиентом НКО только если она создана в форме государственного (муниципального) образовательного учреждения, реализующего программы дошкольного, общего образования, товарищества собственников недвижимости, товарищества собственников жилья или садоводческого и огороднического некоммерческого товарищества.

**Одноразовый код** – код, содержащийся в СМС-сообщении, направленном НКО Клиенту на Абонентский номер, и необходимый для подтверждения совершения отдельных действий в Личном кабинете.

**Компрометация** – утрата (кража, потеря) или подозрение утраты Аутентификационных данных и/или Одноразовых кодов, доступ неуполномоченных лиц или подозрение доступа неуполномоченных лиц к Системе, любое нарушение конфиденциальности Электронной подписи.

**Личный кабинет** – программа для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет на Сайте НКО и отображается посредством программы для просмотра Интернет-сайтов (браузера), либо специального мобильного приложения (если доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием мобильных устройств).

**Лог-файл** – файл (технический протокол) регистрации действия/события, произошедшего в программно-аппаратном комплексе НКО при взаимодействии в рамках Соглашения, создаваемый программно-техническими средствами НКО.

**НКО** – общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ЮМани», расположенное по адресу: Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2, имеющее лицензию Банка России № 3510-К.

**Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», размещенные на Сайте НКО с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/rules>.

**Система** – информационная система, участниками электронного взаимодействия в которой являются НКО и Клиент. Доступ к Системе осуществляется посредством Личного кабинета. Информационная система обеспечивает подготовку Электронных документов, генерацию Электронных подписей, проверку Электронных подписей, прием, передачу и обработку подписанных Электронных документов с использованием средств вычислительной техники каждой из Сторон.

**Соглашение** – настоящее Соглашение об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness».

**Сторона** – НКО или Клиент в качестве стороны Соглашения.

**Уполномоченное лицо** – применительно к Клиентам – юридическим лицам: физическое лицо, которое в силу закона, иного правового акта, учредительного документа, доверенности, распорядительного акта, иных внутренних документов Клиента уполномочено выступать от его имени для подписания Электронного документа Электронной подписью; применительно к Клиентам – индивидуальным предпринимателям: индивидуальный предприниматель или иное физическое лицо, которое на основании доверенности уполномочено выступать от имени Клиента для подписания Электронного документа Электронной подписью. Объем полномочий Уполномоченного лица проверяется НКО на основании оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, предоставленных Клиентом. Электронный документ, подписанный Электронной подписью Уполномоченного лица, считается подписанным Клиентом.

**Электронная подпись (ЭП)** – простая электронная подпись (информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию), которая подтверждает факт формирования Электронной подписи Уполномоченным лицом Клиента или уполномоченным сотрудником НКО.

**Электронный документ (ЭД)** – информация, формируемая в электронном виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи такой информации по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

**Электронный документооборот (ЭДО)** – работа с Электронным документом в Системе, при которой все Электронные документы создаются, передаются и хранятся с помощью информационно-коммуникационных технологий на компьютерах, объединенных в сетевую структуру.

2.2. Иные термины, не указанные в пункте 2.1 Соглашения, используются в значениях, установленных Правилами, законодательством Российской Федерации или обычаями, применяемыми в сфере информационных технологий.

### **3. ПРЕДМЕТ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

3.1. Настоящее Соглашение устанавливает порядок и условия Электронного документооборота с использованием Личного кабинета между Сторонами в рамках дистанционного обслуживания, осуществляемого в соответствии с Правилами.

3.2. Порядок заключения Соглашения установлен пунктами 3.2, 3.9 Правил.

### **4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

4.1. Электронный документооборот осуществляется с использованием Личного кабинета.

4.2. Аутентификация Уполномоченного лица в Личном кабинете осуществляется посредством введения Аутентификационных данных в порядке, установленном разделом 4 Правил.

4.3. Обмен документами в Личном кабинете является юридически значимым документооборотом. Сообщения, направленные посредством Личного кабинета, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Правил. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

4.4. Информация, размещенная НКО в Личном кабинете, признается Электронным документом, подписанным Электронной подписью НКО, направленным Клиенту, и порождает правовые последствия, установленные пунктом 5.1 Соглашения.

4.5. Операции и сделки, совершенные Уполномоченным лицом в Личном кабинете, признаются Электронными документами, подписанными Электронной подписью Клиента, направленными НКО, и порождают правовые последствия, установленные пунктом 5.1 Соглашения.

4.6. Стороны признают, что Электронный документ, подписанный Электронной подписью Клиента:

- имеет такую же юридическую силу, что и документ на бумажном носителе, подписанный собственноручно Уполномоченным лицом и скрепленный печатью Клиента (при наличии), и влечет предусмотренные для такого документа правовые последствия;
- является основанием для проведения НКО финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;
- не может быть оспорен или отрицаться Клиентом, НКО и третьими лицами или быть признан недействительным только на том основании, что он передан в НКО посредством Электронного документооборота;
- может быть представлен в качестве доказательства, равносильного письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством Российской Федерации; при этом допустимость такого доказательства не может отрицаться только на том основании, что оно представлено в виде Электронного документа, Лог-файла или их копий на бумажном носителе.

4.7. Электронный документ считается подписанным тем Уполномоченным лицом Клиента, с использованием Аутентификационных данных которого был осуществлен вход в Личный кабинет.

4.8. Клиент обязан предоставить НКО документы, подтверждающие права Уполномоченных лиц Клиента на подписание документов Электронной подписью. В случае наличия изменений в составе Уполномоченных лиц, Клиент обязан представить необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения. Указанные в настоящем пункте документы предоставляются в порядке, установленном Правилами.

4.9. Электронные документы и/или Лог-файлы предоставленные в формате, определенном НКО, в том числе в электронном виде или на бумажном носителе, заверенные уполномоченным сотрудниками НКО, являются надлежащим доказательством факта подписания Электронных документов Электронной подписью.

4.10. Требования к защите информации в Системе (в том числе при ее передаче по сети Интернет), не относящиеся к вопросам использования Электронной подписи, выполняются Сторонами самостоятельно на основании законодательства Российской Федерации и требований внутренних документов Сторон, если такие имеются.

4.11. Электронный документооборот осуществляется между Сторонами путем передачи данных через сеть Интернет. Подключение сторон к сети Интернет выполняется самостоятельно и не является предметом Соглашения.

4.12. Прекращение действия Соглашения не влияет на юридическую силу и действительность Электронных документов, которыми НКО и Клиент обменивались ранее.

## **5. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

5.1. Стороны соглашаются с тем, что информация в электронной форме, подписанная Электронной подписью признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента или НКО, и заверенному оттиском печати соответствующей Стороны (при наличии), порождает аналогичные документу на бумажном носителе правовые последствия и может служить доказательством в суде при условии, что Электронная подпись создана по правилам данного Соглашения, прошла проверку согласно данному Соглашению и признана подлинной.

5.2. Стороны признают, что:

- использование Электронной подписи обеспечивает целостность и неотказуемость авторства Электронного документа;
- подделка Электронной подписи Уполномоченного лица невозможна без использования Аутентификационных данных и Одноразового кода;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своей Электронной подписи и за действия своего персонала при использовании средств ЭП;
- момент наступления юридической значимости Электронного документа является момент получения такого Электронного документа, подписанного Электронной подписью, через Систему принимающей Стороной и отражение его в журнале аудита событий;
- Электронный документ и/или Лог-файлы могут быть представлены Стороной в качестве доказательств в случае рассмотрения споров в досудебном порядке и/или в суде.

5.3. Порядок формирования Электронной подписи Клиента:

5.3.1. Уполномоченное лицо Клиента осуществляет вход в Личный кабинет с использованием Аутентификационных данных;

5.3.2. Аутентификация Уполномоченного лица в Личном кабинете осуществляется путем проверки подлинности введенных им Аутентификационных данных средствами программно-аппаратного комплекса НКО. Аутентификация осуществляется НКО методом сравнения результатов



криптографического преобразования данных, введенных Уполномоченным лицом в целях Аутентификации, с Аутентификационными данными, представленными им в момент регистрации в Личном кабинете и хранящимися в базе данных НКО, а также введенного пользователем Одноразового кода (если он запрошен НКО).

5.3.3. Совершение Клиентом отдельных действий в Личном кабинете требует подтверждения Одноразовым кодом, которое осуществляется в следующем порядке:

5.3.3.1. НКО направляет Уполномоченному лицу на Абонентский номер Одноразовый код.

5.3.3.2. До введения Одноразового кода Уполномоченное лицо осуществляет визуальный просмотр Электронного документа с обязательной проверкой правильности указанных в документе реквизитов и данных.

5.3.3.3. В случае согласия Уполномоченного лица с Электронным документом и при корректности его реквизитов Уполномоченное лицо вводит Одноразовый код в интерфейсе Личного кабинета. Одноразовый код должен быть введен до истечения сессии.

5.3.3.4. В случае несогласия Уполномоченного лица с Электронным документом или при некорректности реквизитов документа Уполномоченное лицо должно отказаться от ввода Одноразового кода.

5.3.3.5. НКО осуществляет сравнение значения Одноразового кода, введенного в интерфейсе Личного кабинета, с Одноразовым кодом, направленным Уполномоченному лицу в СМС-сообщении. При совпадении Электронный документ считается подписанным Электронной подписью Клиента.

5.3.3.6. Перечень Электронных документов, которые требуют подтверждения Одноразовым кодом:

- Заявление на открытие счета;
- анкеты, опросники и иные документы, предоставляемые Клиентом в рамках ПОДФТ;
- Распоряжения;
- заявки на выпуск и активацию Карт;
- иные документы, если функционалом Личного кабинета предусмотрено подтверждение таких документов Одноразовым кодом.

5.4. Стороны признают, что для формирования Электронной подписи Клиента достаточно знать Аутентификационные данные и/или Одноразовый код, в связи с чем Клиент обязуется не передавать указанные данные третьим лицам и самостоятельно принимать все необходимые меры по обеспечению их конфиденциальности.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. НКО вправе:**

6.1.1. Вносить изменения в условия настоящего Соглашения в порядке, установленном разделом 13 Правил.

6.1.2. Ограничивать, блокировать или приостанавливать использование Системы в случаях, указанных в пунктах 4.18, 4.19, 4.24 Правил.

6.1.3. Производить замену программно-аппаратного обеспечения Системы.

### **6.2. НКО обязана:**

6.2.1. Предоставить Клиенту визуальное отображение Электронного документа до подписания Клиентом такого документа Электронной подписью.

6.2.2. Не исполнять Электронный документ при отрицательном значении проверки подлинности Электронной подписи.

6.2.3. Обеспечить сохранность архивов Электронных документов, подписанных Электронной подписью Клиента, протоколов проведения операции в Системе, системных журналов и отправленных СМС-сообщений с Одноразовым кодом в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

### **6.3. Клиент вправе:**

6.3.1. Использовать Систему для осуществления Электронного документооборота с НКО.

6.3.2. Отказаться от исполнения Соглашения в порядке, установленном пунктом 9.2 Соглашения.

### **6.4. Клиент обязан:**

6.4.1. Назначить лиц, ответственных за работу с Системой в соответствии с настоящим Соглашением.

6.4.2. Назначить администратора безопасности, отвечающего за защиту от несанкционированного доступа к Системе.

6.4.3. Соблюдать конфиденциальность и осуществлять безопасное хранение Аутентификационных данных и Одноразовых кодов, не допускать их использование неуполномоченными лицами, принимать разумные и достаточные меры, в том числе установленные пунктом 4.14 Правил, для предотвращения получения доступа неуполномоченных лиц к Аутентификационным данным и Одноразовым кодам.

6.4.4. Исполнять обязанности, установленные пунктом 4.17 Правил, в целях безопасного использования Системы, предотвращения ошибок и сбоев в ее работе, а также в целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе.

6.4.5. Незамедлительно сообщать НКО о Компрометации и/или невозможности получить доступ к Системе, в том числе, но не ограничиваясь, о случаях кражи или утери устройства, на которое уставлен Личный кабинет или Абонентский номер.

6.4.6. Принимать на себя все риски, связанные с работоспособностью своего оборудования и каналов связи.

6.4.7. Обеспечить доступ к Системе только Уполномоченных лиц.

6.4.8. Не предпринимать действий, способных нанести вред Системе в процессе Электронного документооборота, например, устраивать сетевые атаки, атаки на отказ в обслуживании, вирусные атаки.

6.4.9. Своевременно информировать НКО обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих Электронному документообороту.

6.4.10. В случае обнаружения возможных угроз безопасности своевременно извещать НКО о таких угрозах для принятия согласованных мер по их нейтрализации.

6.4.11. Выполнять требования технической и эксплуатационной документации к программному и аппаратному обеспечению Системы.

6.4.12. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места Уполномоченного лица таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими допуска к работе с ней.

6.4.13. Незамедлительно сообщать НКО о прекращении полномочий Уполномоченных лиц.

6.4.14. По первому требованию НКО в срок не позднее 2 (двух) Рабочих дней предоставлять НКО распечатанные на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Уполномоченного лица и заверенные оттиском печати (при наличии) документы, ранее подписанные Электронной подписью в рамках настоящего Соглашения.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным между ними Соглашением.

7.2. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб. Ответственность НКО перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия НКО, действующей преднамеренно или с грубой неосторожностью. НКО не несет ответственность перед Клиентом за причинение ему косвенно, побочно или случайно возникших убытков.

7.3. НКО не несет ответственности за обстоятельства, указанные в пункте 10.3 Правил.

7.4. Стороны принимают на себя исполнение всех обязательств, вытекающих из Электронных документов, подписанных Электронной подписью. За неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

7.5. Клиент, допустивший Компрометацию, несет ответственность за Электронные документы, подписанные с использованием скомпрометированной Электронной подписи, и все связанные с этим риски до момента уведомления НКО о Компрометации в порядке, установленном разделом 11 Правил.

7.6. В случаях, указанных в пунктах 8.8, 8.11 Соглашения, Клиент обязан компенсировать НКО имущественные потери, связанные с созывом и работой экспертной комиссии, в размере 5 000 (пять тысяч) рублей за каждый случай.

## **8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. При возникновении разногласий и споров, связанных с подлинностью Электронной подписи, с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности, неизменности и подтверждения авторства Электронного документа, подписанного Электронной подписью, Стороны обязаны провести экспертизу спорной ситуации, процедура и сроки проведения которой установлены настоящим разделом 8 Соглашения. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения экспертизы, разрешаются в суде по месту нахождения НКО или ее представительства в г. Санкт-Петербурге по выбору истца с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

8.2. При возникновении разногласий в связи с подписанием Электронных документов Электронной подписью Клиент обязан направить в НКО заявление о разногласиях на бумажном носителе, подписанное Уполномоченным лицом Клиента и скрепленное печатью (при наличии), с предложением создать экспертную комиссию и изложением причин разногласий. Заявление должно содержать фамилии, имена, отчества и иные сведения об Уполномоченных лицах Клиента, которые будут участвовать в работе экспертной комиссии, место (в пределах муниципальных границ городов Санкт-Петербург, Москва или Нижний Новгород), время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не ранее 10 (десятого) Рабочего дня со дня получения НКО заявления.

8.3. В состав экспертной комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и НКО (до трех человек от каждой из Сторон), полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. Срок работы комиссии не должен составлять более 2 (двух) Рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

8.5. Стороны должны способствовать работе экспертной комиссии.

8.6. При оспаривании Клиентом Электронного документа, подписанного его Электронной подписью, экспертная комиссия должна проверить авторство, подлинность и неизменность Электронного документа.

8.7. Для проверки авторства, подлинности и неизменности Электронного документа выполняются следующие действия:

8.7.1. Определяется архивный файл, содержащий Электронный документ, и контрольные значения (хэш) Электронного документа, авторство, подлинность и неизменность которого должны быть проверены в связи со спорной ситуацией на основе проверки корректности Электронной подписи.

8.7.2. Из электронного архива НКО комиссии предъявляется архивный файл, содержащий оспариваемый Электронный документ.

8.7.3. Из системного журнала предъявляются Лог-файлы, включающие данные по статусу проверки корректности Аутентификационных данных и Одноразового кода.

8.8. Если авторство оспариваемого Электронного документа признано экспертной комиссией установленным, целостность и неизменность Электронного документа после подписания сохранены, то претензии Клиента признаются необоснованными.

8.9. Если авторство оспариваемого Электронного документа признано экспертной комиссией не установленным и/или целостность и неизменность Электронного документа не подтверждены, то претензии Клиента признаются обоснованными.

8.10. По итогам работы экспертной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- состав экспертной комиссии;
- действия членов экспертной комиссии;
- предоставленные экспертной комиссии документы и сведения;
- установленные обстоятельства;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- выводы.

8.11. В случае если Клиент не является в дату и место сбора комиссии, его претензия и заявление о созыве экспертной комиссии считаются отозванными.

8.12. В случае если Сторона препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания акта, другая Сторона самостоятельно составляет акт, в котором указываются причины его составления в одностороннем порядке, а также сведения, указанные в пункте 8.10 Соглашения.

8.13. При рассмотрении в суде споров, связанных с формированием и/или подлинностью Электронной подписи, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с процедурой, предусмотренной настоящим разделом 8 Соглашения.

## **9. СРОК И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

9.1. Соглашение заключаются Сторонами на неопределенный срок.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Соглашения, уведомив НКО о своем намерении в письменном виде на бумажном носителе не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Соглашения.

9.3. НКО вправе в любое время до момента направления Клиентом в НКО Заявления на открытие счета в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения, уведомив Клиента о своем намерении любым из предусмотренных пунктом 11.4 Правил способом, не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты прекращения Соглашения.

9.4. Соглашение прекращает свое действие со дня прекращения действия Договора банковского счета.

9.5. После прекращения действия Соглашения за Клиентом сохраняется право просмотра в Личном кабинете истории операций, совершенных по Счету, и формирования выписок по Счету.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Актуальная редакция Соглашения размещается в составе Правил на Сайте НКО и всегда доступна для ознакомления.

10.2. НКО вправе изменять Соглашение в порядке, установленном разделом 13 Правил.

10.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны будут руководствоваться условиями Правил и приложений к ним.

## УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт (далее – «Условия») определяют правила заключения, исполнения, изменения и расторжения договора о предоставлении и обслуживании корпоративных дебетовых банковских карт между ООО НКО «ЮМани» и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимися резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

1.2. Условия устанавливают порядок выпуска и обслуживания корпоративных дебетовых банковских карт ООО НКО «ЮМани».

1.3. ООО НКО «ЮМани» осуществляет выпуск и обслуживание корпоративных дебетовых банковских карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами НКО, применяемыми в банковской практике обычаями, Правилами комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», Тарифами и настоящими Условиями.

1.4. Условия являются приложением к Правилам комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness» и публикуются в открытом доступе в составе указанных Правил на странице официального сайта ООО НКО «ЮМани» с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/rules>.

### 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Условиях нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

**Авторизация** – процедура получения разрешения НКО на совершение операции с использованием Карты по результатам проверки АСП и достаточности Платежного лимита Клиента, порождающая обязательство НКО исполнить Распоряжение Клиента, переданное с использованием Карты.

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – пароли, коды (в том числе ПИН-код и одноразовый код, отправляемый на Абонентский номер), иные средства, в том числе биометрические данные (отпечаток пальца, распознавание лица и др.), используемые для совершения операций с использованием Карты. АСП подтверждает право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и совершать операции с использованием Карты.

**Активация** — процедура, направленная на изменение статуса Карты, совершаемая Клиентом в целях получения возможности совершать операции с использованием Карты.

**Бесконтактная оплата** – способ совершения операции с использованием Карты или Карточного токена путем близкого поднесения или прикосновения Карты или мобильного устройства, на котором установлено платежное приложение, к платежному терминалу/банкомату. Платежный терминал/банкомат и мобильное устройство при этом должны поддерживать технологию бесконтактных платежей (NFC).

**Блокирование** – приостановление использования Карты, выражающееся в запрете на совершение расходных операций с использованием Карты.

**Держатель Карты («Держатель»)** – Уполномоченное лицо, которое вправе распоряжаться денежными средствами на Счете. Держателем Карты признается Уполномоченное лицо Клиента, под Аутентификационными данными которого был осуществлен вход в Личный кабинет и подана заявка на выпуск такой Карты или совершена Активация Карты.

**Договор об использовании карты** – договор о предоставлении и обслуживании корпоративной дебетовой банковской карты, заключенный между НКО и Клиентом в соответствии с Правилами и их приложениями, в том числе настоящими Условиями.

**Лимиты** – установленные в Приложении №6 к Правилам максимальные суммы денежных средств, которые могут расходоваться с использованием Карты в течение суток/календарного месяца и/или на определённые виды операций.

**Карта** – эмитированная НКО в соответствии с правилами Платежной системы и законодательством Российской Федерации корпоративная дебетовая банковская карта (виртуальная или на материальном носителе), предоставленная Клиенту в рамках Договора об использовании карты и позволяющая ее Держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Платежного лимита. Платежная система, с использованием которой может быть выпущена Карта того или иного вида, указывается на Сайте НКО или доводится до сведения Клиента при заказе или выдаче Карты.

**Карточный токен** – виртуальное представление Карты, формируемое НКО, хранящееся в зашифрованном виде и используемое в качестве синонима Карты при совершении платежей с ее использованием в случаях, установленных настоящими Условиями.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, заключившие с НКО Договор банковского счета и Договор об использовании карты. Применительно к разделу 3 Условий под Клиентом также понимаются юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, заключившие с НКО Договор банковского счета.

Некоммерческая организация может стать Клиентом НКО только если она создана в форме государственного (муниципального) образовательного учреждения, реализующего программы дошкольного, общего образования, товарищества собственников недвижимости, товарищества собственников жилья или садоводческого и огороднического некоммерческого товарищества.

**НКО** – общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «ЮМани», расположенное по адресу: Москва, ул. Садовническая, д. 82, стр. 2, имеющее лицензию Банка России № 3510-К.

**ПИН-код** — цифровой персональный идентификационный номер, используемый в качестве АСП при совершении операций Картой в банкоматах/платежных терминалах. Способ назначения ПИН-кода определяется НКО.

**Платежный клиринг** – процедура обмена информацией между участниками Платежной системы в целях осуществления расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт.

**Платежный лимит** – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения операций с использованием Карты. Платежный лимит равен доступному Клиенту остатку денежных средств на Счете, определяемому по правилам подпункта 5.12.2.5 Правил, с учетом Лимитов, содержащихся в Приложении №6 к Правилам.

**Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», размещенные на Сайте НКО с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/rules>.

**ПС (Платежная система)** – юридическое лицо, оказывающее операционные услуги эмитентам и эквайерам банковских карт, в том числе, устанавливающее правила приема карт к оплате, оспаривания операций с банковскими картами и иные условия эмиссии и эквайринга банковских карт. В некоторых случаях вместо или дополнительно к правилам Платежных систем могут применяться правила национальной системы платежных карт - АО «НСПК».

**Реквизиты Карты** – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2.

**Стороны** – НКО и Клиент.

**Тарифы** – перечень видов и размеров вознаграждения НКО, в том числе за представление и обслуживание Карты, совершение операций с ее использованием, а также за иные услуги, оказываемые НКО в соответствии с Правилами и Условиями. Применяемые к Клиенту Тарифы зависят от выбранного им Тарифного плана. Тарифы размещаются на странице Сайта НКО с сетевым адресом <https://app.yoobusiness.ru/docs/tariffs>.

**Условия** – настоящие Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

2.2. Иные термины, не указанные в пункте 2.1 Условий, используются в значениях, установленных Правилами, законодательством Российской Федерации или в соответствии с обычаями, применяемыми в банковской практике.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТЫ КЛИЕНТУ**

3.1. В соответствии с Договором об использовании карты НКО обязуется эмитировать и предоставить Клиенту Карту, осуществлять ее обслуживание и расчеты по операциям, совершенным с использованием Карты, а Клиент обязуется оплачивать услуги НКО в размере, установленном Тарифами.

3.2. Договор об использовании карты на материальном носителе заключается одним из следующих способов:

3.2.1. Если Карта эмитируется по инициативе Клиента, офертой Клиента о заключении Договора об использовании карты является заявка на выпуск Карты, сформированная Клиентом и направленная в НКО с использованием функционала Личного кабинета.

В этом случае акцептом НКО оферты Клиента является отображение в Личном кабинете уведомления о принятии заявки на выпуск Карт или иного аналогичного по смыслу. Датой заключения Договора об использовании карты считается дата отображения в Личном кабинете указанного уведомления.

3.2.2. Если Карта эмитируется по инициативе НКО (при открытии Клиентом Счета или перевыпуске Карты) офертой Клиента о заключении Договора об использовании карты являются конклюдентные действия, направленные на Активацию Карты в Личном кабинете.

В этом случае акцептом НКО оферты Клиента является отображение в Личном кабинете уведомления об успешной Активации Карты или иного аналогичного по смыслу. Датой заключения Договора об использовании карты считается дата отображения в Личном кабинете указанного уведомления.

3.3. Договор об использовании карты без материального носителя (виртуальной Карты) заключается в следующем порядке:

Офертой Клиента о заключении Договора об использовании карты является заявка на выпуск Карты, сформированная Клиентом и направленная в НКО с использованием функционала Личного кабинета.

Акцептом НКО оферты Клиента является отображение в Личном кабинете уведомления о выпуске Карты или иного аналогичного по смыслу. Датой заключения Договора об использовании карты считается дата отображения в Личном кабинете указанного уведомления.

3.4. Договор об использовании карты в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения к Правилам, Условиям, иным приложениям к Правилам и Тарифам.



Направляя оферту о заключении Договора об использовании карты, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами, Правилами и всеми их приложениями, в том числе настоящими Условиями, полностью и безоговорочно принимает их и обязуется неукоснительно соблюдать, а также подтверждает, что Договор об использовании карты и регулирующие данный договор Тарифы, Правила, Условия и иные приложения к Правилам не содержат обременительных для Клиента условий. Направляя оферту, Клиент также подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или учредительными документами Клиента.

3.5. В случае заключения Договора об использовании карты в порядке, установленном подпунктом 3.2.1 Условий, НКО эмитирует Карту и направляет ее Клиенту в течение 14 (четырнадцати) Рабочих дней со дня заключения Договора об использовании карты.

3.6. В случае заключения Договора об использовании карты в порядке, установленном пунктом 3.3 Условий, НКО эмитирует Карту и направляет Клиенту ее Реквизиты в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня заключения Договора об использовании карты.

3.7. До заключения Договора об использовании карты Клиент обязуется предоставить НКО оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия Держателей на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

3.8. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в пункте 3.7 Условий или предоставления недействительных, недостоверных, неполных или ненадлежащим образом оформленных или заверенных документов, а также в случае любого нарушения Клиентом Договора банковского счета, НКО отказывает Клиенту в заключении Договора об использовании Карты.

НКО также вправе отказать Клиенту в заключении Договора об использовании карты по любым другим основаниям, в том числе установленным банковскими правилами НКО, без объяснения Клиенту причин такого отказа.

3.9. К одному Счету Клиента может быть выпущено не более 4 виртуальных Карт и 4 Карт на материальном носителе.

3.10. Карта выдается Уполномоченному лицу, имеющему полномочия на получение Карты, при условии предоставления таким лицом в НКО оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих его полномочия.

Карта на материальном носителе также может быть направлена почтовым отправлением или курьерской службой по адресу места нахождения Клиента или его почтовому адресу, которые указаны в качестве Контактных данных Клиента.

Способ получения Карты определяется Клиентом из числа вариантов, предложенных НКО.

Для отдельных регионов могут быть недоступны некоторые способы получения Карты из перечисленных в настоящем пункте.

#### **4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ**

4.1. Клиент вправе совершать с использованием Карты следующие операции:

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

- операции перевода денежных средств со Счета в пользу физического лица в рублях Российской Федерации;
- операции оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, в том числе в сети Интернет;
- иные операции в рублях Российской Федерации в отношении которых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

4.2. Операции могут совершаться с использованием Карты следующими способами:

- путем предъявления Карты (физический контакт Карты с платежным терминалом/банкоматом);
- путем введения Реквизитов Карты на странице оплаты в сети Интернет;
- путем Бесконтактной оплаты.

Если по тексту Условий отсутствует указание на способ использования Карты, то под использованием Карты подразумевается любой из вышеперечисленных способов.

4.3. Карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Карты, определяются НКО и правилами ПС и указываются на лицевой стороне Карты. Карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

4.4. Порядок перевыпуска Карты:

4.4.1. В случае окончания срока действия Карта может быть перевыпущена на инициативе НКО или по инициативе Клиента путем направления в НКО заявки на выпуск Карты с использованием функционала Личного кабинета.

4.4.2. В случае утраты/повреждения Карты до истечения срока ее действия, размагничивания магнитной полосы или рассекречивания ПИН-кода Карта может быть перевыпущена по инициативе Клиента путем направления в НКО заявки на выпуск Карты с использованием функционала Личного кабинета.

4.4.3. НКО вправе отказать Клиенту в перевыпуске Карты в случае любого нарушения Клиентом Договора банковского счета и/или Договора об использовании карты, а также по любым другим основаниям, в том числе установленным банковскими правилами НКО, без объяснения Клиенту причин такого отказа.

4.4.4. В случае принятия НКО положительного решения о перевыпуске Карты, НКО эмитирует Карту в течение 14 (четырнадцати) Рабочих дней со дня получения заявки от Клиента (при перевыпуске Карты по инициативе Клиента) или со дня окончания срока действия Карты (при перевыпуске Карты по инициативе НКО) и направляет ее Клиенту в порядке, установленном пунктом 3.10 Условий.

Перевыпуск Карты по инициативе НКО является ее правом, но не обязанностью.

4.4.5. За перевыпуск Карты взимается плата в соответствии с Тарифами.

В случае перевыпуска карты по инициативе НКО плата взимается после Активации Карты.

4.5. ПИН-код может быть получен Клиентом в зависимости от вида Карты при ее Активации или в любое другое время в интерфейсе Личного кабинета. Клиент вправе изменять ПИН-код не чаще одного раза в сутки.

4.6. Порядок совершения операций с использованием Карты определяется правилами ПС, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями. Порядок совершения операций с использованием Карточного токена также определяется правилами платежного приложения, в которое добавлена Карта.

4.7. Надлежащим Распоряжением Клиента на перевод денежных средств по Счету, подписанным АСП, являются:

- при совершении операции с предъявлением Карты или путем Бесконтактной оплаты: подписанный Клиентом слип/чек/квитанция или правильно введенный ПИН-код или считывание платежным терминалом/банкоматом записанных на Карту данных при Бесконтактной оплате без введения ПИН-кода (настройками платежного терминала/банкомата, поддерживающего технологию бесконтактных платежей, может быть предусмотрена возможность совершения Бесконтактной оплаты без введения ПИН-кода);
- при совершении операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет: указание запрошенных Реквизитов Карты в объеме, определенном правилами ПС (только в качестве примера: номера и срока действия Карты, кода CVC2, пароля 3D-Secure); операции могут совершаться без подтверждения паролем 3D-Secure, что не является основанием для их оспаривания;
- при совершении операции с использованием Карточного токена в платежном приложении: совершение конклюдентных действий, предусмотренных используемым Клиентом платежным приложением.

Операции, подтвержденные указанными в настоящем пункте способами, считаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

4.8. При использовании Карты не допускается:

- использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем;
- хранение Карты/Реквизитов Карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать Реквизиты Карты;
- раскрытие (сообщение) ПИН-кода Карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников НКО, введение ПИН-кода при совершении операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет и любое иное раскрытие ПИН-кода;
- хранение ПИН-кода совместно с Картой;
- использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен платежный терминал/банкомат;
- введение ПИН-кода способом, предполагающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящимся в непосредственной близости;
- обращение за помощью к посторонним лицам при совершении операции с использованием Карты;
- использование платежного терминала/банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.);
- использование платежного терминала/банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода или в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода);
- использование Карты для совершения операции оплаты товаров/работ/услуг в торгово-сервисном предприятии, если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Картой вне контроля (поля зрения) Клиента;
- совершение операции с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет посредством чужого компьютера или мобильного устройства, а также компьютера или мобильного

устройства, на котором установлено нелицензионное программное обеспечение и/или не используется обновленное лицензионное антивирусное программное обеспечение;

- создание Карточного токена для платежного приложения, установленного на чужом мобильном устройстве, а также на мобильном устройстве, на котором установлено нелицензионное программное обеспечение;
- установка на мобильное устройство, используемое для получения одноразовых кодов от НКО в рамках протокола 3D-Secure, нелицензионного программного обеспечения;
- передача третьим лицам Реквизитов Карты, а также предоставление третьим лицам доступа к сведениям о Реквизитах Карты;
- сообщение третьим лицам любым способом одноразовых кодов, получаемых в рамках протокола 3D-Secure.

Положения настоящего пункта 4.8 имеют силу порядка использования электронного средства платежа.

4.9. Карточный токен может быть создан к любой активированной и незаблокированной Карте. При использовании Карточного токена условия обслуживания Карты не изменяются, комиссии за совершение операций подлежат уплате в случаях и в размерах, предусмотренных Тарифами. Оператор вправе при создании Карточного токена запросить подтверждение правомочности лица, инициировавшего его создание, посредством отправки СМС-сообщения на Абонентский номер или пуш-уведомления из Личного кабинета. В этом случае Карточный токен создается, если отправленный НКО одноразовый код совпадает с введенным Клиентом одноразовым кодом и время его ввода не истекло.

Карточный токен создается и используется для совершения операций в следующих случаях:

4.9.1. При добавлении Клиентом Карты в платежное приложение.

Установка платежного приложения производится Держателем на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Держателю в порядке, установленном таким платежным приложением.

Порядок совершения операции оплаты с использованием Карточного токена устанавливается условиями использования платежного приложения и может предусматривать необходимость ввода пароля/отпечатка пальца руки/биометрии лица Держателя, совершение иных конклюдентных действий, установленных условиями использования платежного приложения. Карточный токен может использоваться для Бесконтактной оплаты или совершения платежей в мобильном устройстве, на которое установлено платежное приложение.

4.9.2. При привязке Клиентом Карты для оплаты товаров/работ/услуг (при предоставлении Клиентом заранее данного акцепта на совершение платежей по требованию торгово-сервисных предприятий).

4.10. В случае перевыпуска Карты, для которой создан Карточный токен, такой токен может использоваться при совершении платежей в качестве синонима Карты, выпущенной на новый срок, без дополнительного согласия или подтверждения со стороны Клиента.

4.11. НКО не гарантирует функционирования платежных приложений, разработанных или обслуживаемых поставщиками, зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранных государств, на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Использование конкретного платежного приложения может быть приостановлено или прекращено в случае соответственно приостановки или прекращения поставщиком этого приложения его поддержки для Клиентов НКО.

Перечень доступных Клиенту платежных приложений, способы ознакомления Клиента с условиями использования электронного средства платежа с применением этих платежных приложений,

содержащими в том числе информацию об иных, чем предусмотренные настоящим подпунктом, ограничениях применения платежного приложения и случаях приостановления или прекращения использования платежного приложения, доступны на Сайте НКО.

О предоставлении возможности использования Карты с применением платежного приложения Клиент до начала такого использования информируется путем направления НКО СМС-сообщения на Абонентский номер, а также средствами данного платежного приложения.

4.12. Клиент обязан сообщить НКО об утрате (краже, потере) Карты или ее Реквизитов, о Компрометации ПИН-кода или иных АСП, о совершении операции по Карте без согласия Клиента, об обстоятельствах, которые могут способствовать использованию Карты/Реквизитов Карты/Карточного токена без согласия Клиента (утрата мобильного устройства, доступа к Абонентскому номеру и пр.) незамедлительно после обнаружения данных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции, в порядке, установленном пунктом 4.21 Условий.

По факту получения такого уведомления НКО осуществляет Блокирование Карты.

4.13. Клиент обязуется незамедлительно сообщить НКО о прекращении полномочий Держателей распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.14. НКО осуществляет Блокирование Карты (одной Карты или всех Карт, выпущенных к Счету – на усмотрение НКО) в следующих случаях:

- при получении от Клиента уведомления, указанного в пункте 4.12 Условий;
- при получении от Клиента уведомления, указанного в пункте 4.13 Условий;
- при наличии у НКО подозрений в несанкционированном доступе к Карте, Реквизитам Карты, Карточному токenu или АСП Клиента, а также при наличии признаков совершения операции с использованием Карты без согласия Клиента;
- в случае прекращения полномочий Держателя Карты;
- при получении заявления Клиента о расторжении или отказе от исполнения любого из Договоров, заключенных в соответствии с разделом 3 Правил.

4.15. НКО вправе осуществить Блокирование Карты (одной Карты или всех Карт, выпущенных к Счету – на усмотрение НКО) в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом любого из обязательств, предусмотренных Правилами и настоящими Условиями, в том числе при нарушении порядка использования Карты, установленного пунктом 4.8 Условий;
- при наличии задолженности Клиента перед НКО по любому из Договоров, заключенных в соответствии с разделом 3 Правил;
- при нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации (в том числе, в случае возникновения у НКО подозрений в вовлеченности Клиента в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иную противоправную деятельность);
- при выявлении НКО в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или в случае наличия у НКО подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок;
- в случае наличия у НКО противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц Клиента, являющихся Держателями Карт, возникновения спора между органами управления Клиента или лицами, входящими в состав органов управления, по вопросу избрания, освобождения от занимаемой должности или продления полномочий должностных лиц;
- в случае принятия Клиентом решения о ликвидации или возбуждения в отношении Клиента дела о банкротстве;
- в случае наличия у НКО подозрений в злоупотреблении Клиентом своими правами при использовании Карты.

4.16. В случае прекращения полномочий единоличного исполнительного органа Клиента НКО вправе осуществить Блокирование всех Карт, выпущенных к Счету такого Клиента. Если новый единоличный исполнительный орган Клиента подтвердит право иных Держателей Карт, получивших Карты в период срока полномочий предшествующего единоличного исполнительного органа, на использование Карт, НКО отменяет Блокирование таких Карт.

4.17. В случае прекращения полномочий Держателя, не являющегося единоличным исполнительным органом Клиента, НКО осуществляет Блокирование только той Карты, которая была выпущена такому Держателю.

4.18. Клиент вправе осуществить Блокирование любой Карты по собственной инициативе с использованием функционала Личного кабинета. Заблокированная в Личном кабинете Карта может быть разблокирована Клиентом с использованием функционала Личного кабинета.

4.19. Блокирование Карты влечет невозможность ее использования вплоть до окончания срока, на который она была выпущена, за исключением случаев, указанных в пунктах 4.16, 4.18 Условий.

4.20. Карта не может использоваться для совершения операций, приравненных к снятию наличных денег. Под операциями, приравненными к снятию наличных денег, понимаются в том числе, но не ограничиваясь: переводы денежных средств на банковские карты; переводы денежных средств в пользу получателей, которым в соответствии с правилами ПС присвоены следующие МСС-коды: 4829, 6012, 6050, 6051, 6534, 6538, 6540. Указанный перечень критериев и МСС-кодов может быть расширен или изменен НКО в одностороннем порядке в соответствии с правилами платежных систем или в результате анализа операций, совершаемых Клиентом.

4.21. Информационное взаимодействие НКО и Клиента осуществляется в порядке, установленном разделом 11 Правил. НКО также обеспечивает информационную поддержку Клиентов по вопросам использования Карт по телефону: 8 (800) 600-86-06.

## **5. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ**

5.1. Операции с Картами совершаются в пределах Платежного лимита.

5.2. После совершения операций на всю сумму Лимита по данному виду операций, НКО ограничивает совершение операций с использованием Карты до истечения периода, на который установлен соответствующий Лимит.

5.3. Операции с использованием Карты осуществляются с предварительной Авторизацией или без предварительной Авторизации в порядке, установленном правилами ПС.

Расчеты по операции без предварительной Авторизации осуществляются в порядке, установленном подпунктом 5.3.3 Условий. Для операций без предварительной Авторизации не выполняются процедуры, установленные подпунктами 5.3.1 и 5.3.2 Условий, что само по себе не может являться основанием для оспаривания операций.

Расчеты по операциям с использованием Карты производятся с предварительной Авторизацией в следующем порядке:

5.3.1. В момент совершения Клиентом операции с использованием Карты в НКО поступает запрос на Авторизацию операции. НКО осуществляет Авторизацию операции после проверки подлинности АСП и при достаточности Платежного лимита для возмещения суммы операции и предусмотренного Тарифами вознаграждения НКО.

5.3.2. В случае Авторизации операции НКО уменьшает Платежный лимит Карты на сумму авторизованной операции на срок, определенный правилами ПС, но не более 30 (тридцати) дней. Если по истечении указанного срока в НКО не поступит информация о Платежном клиринге в соответствии с подпунктом 5.3.3 Условий, сумма авторизованной операции становится доступной для Клиента.

5.3.3. НКО осуществляет списание со Счета суммы авторизованной операции после получения информации об осуществлении Платежного клиринга в соответствии с правилами ПС. Списание может быть осуществлено по истечении указанного в подпункте 5.3.2 срока, что не является основанием для оспаривания Клиентом авторизованной операции.

5.4. Расчеты по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляются в рублях Российской Федерации.

При расчетах в иностранной валюте, для конвертации денежных средств из валюты операции в рубль Российской Федерации применяется увеличенный на 2,9 % (две целых девять десятых процента) обменный курс ПС, установленный на следующую дату:

- дату Авторизации для расчета суммы, на которую уменьшается Платежный лимит при Авторизации операции;
- дату обработки операции ПС в целях осуществления Платежного клиринга.

НКО не влияет на порядок установления обменного курса ПС.

Разница между суммой, на которую уменьшен Платежный лимит при Авторизации операции, и суммой, переведенной при осуществлении расчетов по авторизованной операции, образовавшаяся в результате разницы обменных курсов на дату Авторизации операции и дату обработки операции, не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

5.5. Клиент, заключая Договор об использовании карты, дает НКО заранее данный акцепт на списание со Счета по требованию и в пользу НКО без дополнительного согласия Клиента следующих сумм, составляющих денежные обязательства Клиента перед НКО:

- плата за услуги НКО в размере, установленном Тарифами, и/или иные документально подтвержденные расходы НКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по Договору об использовании карты;
- неустойка, подлежащая уплате в соответствии с Договором об использовании карты, в размере, установленном Условиями;
- суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты, а также комиссии ПС, взимаемые за рассмотрение претензии Клиента о возврате суммы операции;
- сумма перевода, поступившего на Карту с другой банковской карты, держатель которой оспорил данную операцию, и сумма перевода в соответствии с правилами ПС была ему возвращена;
- сумма авторизованной операции, Платежный лимит по которой уменьшался и впоследствии восстанавливался НКО в соответствии с подпунктом 5.3.2 Условий, если после восстановления Платежного лимита НКО была получена информация о Платежном клиринге по такой операции;
- любые суммы, указанные в сообщении о Платежном клиринге, независимо от того, была операция авторизована НКО или нет, а также совпадают суммы операции, указанные в запросе на Авторизацию и в сообщении о Платежном клиринге, или не совпадают.

5.6. Расчеты по операциям, совершенным с использованием Карт, осуществляется НКО в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

5.7. НКО вправе отказать Клиенту в совершении операции с использованием Карты в следующих случаях:

- при наличии установленных Правилами оснований для отказа в приеме к исполнению Распоряжения, для отказа в исполнении Распоряжения или для приостановления оказания услуг;

- если операция, совершенная с использованием Карты, противоречит порядку осуществления данной операции, установленному НКО, ПС, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- если у НКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае недостаточности на момент Авторизации Платежного лимита для возмещения суммы операции и вознаграждения НКО, предусмотренного Тарифами.

5.8. НКО уведомляет Клиента о совершении операций с использованием Карты путем отображения операций в Личном кабинете.

Операции, по которым не осуществлен Платежный клиринг, отображаются в Личном кабинете в разделе «Зарезервировано по картам» без возможности просмотра соответствующего Расчетного документа по операции.

Операции, по которым осуществлен Платежный клиринг, удаляются из раздела «Зарезервировано по картам», и в Личном кабинете появляется соответствующий Расчетный документ по операции.

5.9. СМС-информирование об операциях с использованием Карты осуществляется НКО в случае, если такая услуга предусмотрена Тарифами и входит в подключенный и оплаченный Клиентом Тарифный план.

5.10 Документы по операциям с использованием Карты, являющиеся основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и/или служащие подтверждением их совершения, составляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

На основании документов по операциям с использованием Карт НКО оформляет Расчетные документы для проведения операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **6. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. НКО вправе:**

6.1.1. Отказать Клиенту в заключении Договора об использовании карты, выпуске или перевыпуске Карт по своему усмотрению без объяснения Клиенту причин такого отказа.

6.1.2. Ограничить отдельные способы использования Карты без осуществления Блокирования (например, отказать в создании Карточного токена, в привязке Карты или Карточного токена к сторонним сервисам, в том числе для осуществления периодических переводов, и пр.) в случаях, установленных в пункте 4.15 Условий.

6.1.3. Отказать Клиенту в Активации Карты до предоставления документов, указанных в подпункте 6.4.7 Условий.

### **6.2. НКО обязана:**

6.2.1. Обслуживать Карту и осуществлять расчеты по операциям, совершенным с использованием Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами НКО, применяемыми в банковской практике обычаями и правилами ПС.

6.2.2. Списывать денежные средства со Счета или зачислять денежные средства на Счет по операциям с использованием Карты не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО документов Платежного клиринга.

6.2.3. Информировать Клиента обо всех операциях, совершенных с использованием Карты, в порядке, установленном пунктами 5.8 и/или 5.9 Условий.

### **6.3. Клиент вправе:**



6.3.1. В течение срока действия Карты подать в Личном кабинете заявление о ее закрытии.

6.3.2. Инициировать создание, блокировать, удалять Карточные токены, а также совершать операции оплаты с их использованием в порядке, установленном пунктом 4.9 Условий и условиями использования платежных приложений.

#### **6.4. Клиент обязан:**

6.4.1. Получить Карту в отделении почтовой связи в течение срока хранения соответствующей категории почтовых отправлений, в случае, если Карта была направлена Клиенту почтовым отправлением.

6.4.2. Согласовать с курьером время и место доставки Карты, а также явиться для получения Карты в согласованное с курьером время и место, если Карта была направлена Клиенту посредством курьерской доставки.

6.4.3. До начала использования Карты провести ее Активацию в Личном кабинете.

6.4.4. Своевременно и в полном объеме предоставлять по запросу НКО документы и сведения, являющиеся основанием для проведения операций с использованием Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами ПС.

6.4.5. Сохранять все документы по операциям с Картой в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в НКО по первому требованию для подтверждения правомерности совершения операции с использованием Карты или урегулирования спорных ситуаций.

6.4.6. В течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня получения соответствующего требования погасить задолженность перед НКО, образовавшуюся в результате недостаточности денежных средств на Счете для осуществления перевода по требованию НКО в соответствии с пунктом 5.5 Условий.

6.4.7. До Активации Карты предоставить НКО оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих полномочия Держателей распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

6.4.8. В случае прекращения полномочий Держателя незамедлительно, но не позднее дня окончания срока полномочий Держателя, осуществить Блокирование выпущенной ему Карты с использованием функционала Личного кабинета.

6.4.9. Не использовать Карту в противоправных целях, включая, но не ограничиваясь: приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации, осуществление перечисления денежных средств организациям, деятельность которых запрещена в Российской Федерации, лицам, являющимся террористами и/или экстремистами, или причастным к террористическим и/или экстремистским организациям.

### **7. ТАРИФЫ**

7.1. НКО взимает с Клиента вознаграждение за представление и обслуживание Карты, совершение операций с ее использованием, а также за иные услуги, оказываемые НКО в соответствии с Договором об использовании карты, в размере, установленном Тарифами.

7.2. Размер вознаграждения НКО устанавливается Тарифным планом, выбранным Клиентом в Личном кабинете или назначенным НКО для Клиента.

7.3. В случае Блокирования Карты, а также в случаях, указанных в подпункте 4.4.2 Условий, единовременная плата за выпуск и/или обслуживание Карты, если такая плата установлена Тарифами и применяемым Клиентом Тарифным планом, не возвращается.

7.4. Порядок взимание платы, порядок выбора и изменения Тарифного плана и иные условия оплаты Клиентом услуг НКО установлены разделом 9 Правил.

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключенным между ними Договором об использовании карты.

8.2. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб. Ответственность НКО перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия НКО, действующей преднамеренно или с грубой неосторожностью. НКО не несет ответственность перед Клиентом за причинение ему косвенно, побочно или случайно возникших убытков.

8.3. НКО не несет ответственности:

- в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием;
- в случаях, установленных пунктом 10.3 Правил;
- за убытки, возникшие у Клиента в результате нарушения Клиентом пункта 4.8 Условий или иного несоблюдения Клиентом порядка использования Карты;
- за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Карты или отказа НКО в совершении операции по основаниям, установленным настоящими Условиями;
- за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Карты или взаимодействие с НКО в рамках настоящих Условий, а также связанные с этим убытки Клиента;
- за убытки Клиента, возникшие вследствие использования Карточного токена, в том числе вследствие утраты мобильного устройства, на которое установлено платежное приложение, нарушения поставщиком платежного приложения или поставщиком товаров/работ/услуг, для оплаты которых привязана Карта, требований к шифрованию, хранению, передаче Карточных токенов, иных требований, установленных законодательством Российской Федерации или ПС, а также своих обязательств перед Клиентом;
- за действия или бездействия ПС, в том числе, связанные с международной политической или экономической ситуацией, решениями официальных государственных органов стран, юрисдикции которых подчиняется ПС;
- в случае установления иностранным государством валютных ограничений или лимитов на получение наличных денежных средств;
- за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения операции с использованием Карты неуполномоченным лицом, если посредством предусмотренных банковскими правилами процедур НКО не могла установить факт нахождения Карты в незаконном владении и использование Карты неуполномоченным лицом;
- за списание денежных средств со Счета по операции с использованием Карты/Реквизитов карты, совершенной неуполномоченным лицом, получившим доступ к Карте/Реквизитам карты вследствие действия обстоятельств, указанных в пункте 10.3 Правил, или нарушения Клиентом пункта 4.8 Условий.

8.4. НКО возмещает Клиенту суммы операций, совершенных с использованием Карты без согласия Клиента, в случаях, предусмотренных статьей 9 Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе», за исключением случаев нарушения Клиентом порядка использования Карты, установленного пунктом 4.8 Условий, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

Клиент, направивший НКО уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», обязан в течение одного месяца с даты направления указанного уведомления обеспечить получение НКО заявления Клиента на бумажном носителе, составленного по форме, установленной НКО, и подписанного Уполномоченным лицом Клиента, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении суммы операции, совершенной без согласия Клиента, осуществляется исключительно на основании

такого заявления. Неисполнение Клиентом обязанности по предоставлению заявления в указанный срок признается отказом Клиента от первоначально направленного НКО уведомления, предусмотренного настоящим абзацем.

8.5. В случае неисполнения Клиентом обязанностей, установленных подпунктам 6.4.1, 6.4.2 Условий, если такое неисполнение повлекло невозможность вручения Карты Клиенту, единовременная плата за выпуск и/или обслуживание Карты, если такая плата установлена Тарифами и применяемым Клиентом Тарифным планом, не возвращается, а Карта подлежит утилизации по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты ее возврата в НКО.

8.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанности, установленной подпунктом 6.4.6 Условий, Клиент обязуется уплатить НКО неустойку в размере 0,5% (ноль целых пять десятых процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.7. НКО обязуется рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с совершением операций с использованием Карты, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления заявления в НКО, а при осуществлении трансграничного перевода денежных средств – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней.

Срок рассмотрения заявлений Клиента, связанных с оспариванием операций, совершенных с использованием Карт, по правилам ПС регламентируется правилами данной ПС и может достигать 540 (пятисот сорока) дней.

Ответ на заявление Клиента на бумажном носителе предоставляется Клиенту только в случае, если заявление Клиента также было предоставлено в НКО на бумажном носителе, подписано Уполномоченным лицом Клиента и скреплено печатью (при наличии).

8.8. Любые споры и разногласия Сторон по заключенному между ними Договору об использовании карты или в связи с ним подлежат разрешению в суде по месту нахождения НКО или ее представительства в г. Санкт-Петербурге по выбору истца с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

## **9. СРОК И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор об использовании карты заключаются Сторонами на неопределенный срок.

9.2. Договор об использовании карты прекращает действие со дня наступления любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- прекращения действия Договора об использовании карты в связи с отказом НКО или Клиента от его исполнения;
- прекращения действия Соглашения об ЭДО;
- прекращение действия Договора банковского счета.
- прекращение обслуживания всех Карт, выпущенных к Счету.

9.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора об использовании карты, уведомив НКО о своем намерении в письменном виде на бумажном носителе не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора об использовании карты.

9.3. НКО вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора об использовании карты, уведомив Клиента о своем намерении любым способом из предусмотренных пунктом 11.4 Правил, не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты прекращения Договора об использовании карты.

9.4. Обслуживание Карты (возможность использовать Карту для совершения операций по Счету) прекращается со дня наступления любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- окончание срока, на который выпущена Карта;

- Блокирование Карты, за исключением случая отмены Блокирования в соответствии с пунктами 4.16, 4.18 Условий;
- подача Клиентом в Личном кабинете заявления о закрытии Карты;
- истечение срока, установленного пунктом 8.5 Условий.

9.5. Расчеты по операциям, совершенным с использованием Карты до прекращения ее обслуживания, могут осуществляться НКО в любое время, в том числе после прекращения действия Договора об использовании карты и не могут быть предметом претензий со стороны Клиента.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Актуальная редакция Условий размещается в составе Правил на Сайте НКО и всегда доступна для ознакомления.

10.2. НКО вправе изменять Условия в порядке, установленном разделом 13 Правил.

10.3. Временем совершения всех операций с использованием Карты является московское время, определяемое на основании данных программно-аппаратного комплекса НКО, обрабатывающего информацию об операциях.

10.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны будут руководствоваться условиями Правил и приложений к ним.

# ПРИЛОЖЕНИЕ №3

## ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие расчетного счета

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ					
Полное наименование (для юр.лиц) или ФИО (для ИП)					
Адрес места нахождения (для юр.лиц) или Адрес места жительства (для ИП)					
Почтовый адрес					
ОГРН (для юр.лиц) или ОГРНИП (для ИП)					
ИНН					
Email					
2. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА (заполняется юридическими лицами и представителями ИП по доверенности)					
ФИО					
Должность					
Основание полномочий	<input type="checkbox"/> Устав				
	<input type="checkbox"/> Доверенность	номер		дата выдачи	
<p>3. Настоящим заявлением Клиент безотзывно предоставляет ООО НКО «ЮМани» (ИНН 7750005725, лицензия Банка России № 3510-К, адрес места нахождения: 115035, город Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, далее – «НКО») оферту о заключении Договора банковского счета путем присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», размещенным на странице сайта НКО с сетевым адресом <a href="https://app.yoobusiness.ru/docs/rules">https://app.yoobusiness.ru/docs/rules</a> (далее – «Правила»).</p> <p>4. Порядок и условия заключения Договора банковского счета и открытия на его основании Клиенту расчетного счета установлены Правилами.</p> <p>5. Договор банковского счета является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент подтверждает, что ознакомился с Правилами и всеми его приложениями, а также с Тарифами, размещенным на странице сайта НКО с сетевым адресом <a href="https://app.yoobusiness.ru/docs/tariffs">https://app.yoobusiness.ru/docs/tariffs</a>, согласен со всеми обязательствами, правилами и требованиями, установленными указанными документами, и обязуется их неукоснительно соблюдать.</p> <p>6. Настоящим заявлением Клиент просит взимать плату за открытие и ведение расчетного счета в соответствии с Правилами и Тарифным планом, который будет выбран Клиентом с использованием канала дистанционного банковского обслуживания (личного кабинета), предоставленного Клиенту НКО в соответствии с Соглашением об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness» (Приложение №1 к Правилам).</p> <p>Настоящим Клиент дает согласие и тем самым заранее акцептует все распоряжения о переводе денежных средств по требованию НКО с расчетного счета Клиента, открытого на основании настоящего заявления, в оплату вознаграждения НКО, установленного Тарифами, без дополнительного согласия или распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).</p> <p>7. Клиент уведомлен о том, что НКО не участвует в системе страхования вкладов, и денежные средства, которые будут размещены Клиентом на основании Договора банковского счета в сервисе «ЮBusiness», не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».</p> <p>8. Настоящее заявление сформировано и отправлено с использованием функционала личного кабинета и подписано электронной подписью Клиента.</p>					
Дата подписания заявления электронной подписью Клиента					
Дата акцепта ООО НКО «ЮМани» заявления и заключения Договора банковского счета					

## ПРИЛОЖЕНИЕ №4

### ЗАЯВЛЕНИЕ

о заключении Соглашения об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness»

<b>1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ</b>					
Полное наименование (для юр.лиц) или ФИО (для ИП)					
ИНН					
<b>2. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА</b> (заполняется юридическими лицами и представителями ИП по доверенности)					
ФИО					
Должность					
Основание полномочий	<input type="checkbox"/> Устав				
	<input type="checkbox"/> Доверенность	номер		дата выдачи	
<b>3. НОМЕР ТЕЛЕФОНА</b> для аутентификации Клиента при дистанционном обслуживании в сервисе «ЮBusiness»					
+7 ( ) _____					
<p><b>4.</b> Подписывая настоящее Заявление о заключении Соглашения об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness» (далее – «Заявление»), Клиент безотзывно представляет обществу с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «ЮМани» (ИНН 7750005725, лицензия Банка России № 3510-К, адрес места нахождения: 115035, город Москва, Садовническая улица, дом 82, строение 2, далее – «НКО») оферту о заключении Соглашения об электронном взаимодействии при использовании сервиса «ЮBusiness» (далее – «Соглашение») на условиях приложения №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness», размещенным на странице сайта НКО с сетевым адресом <a href="https://app.yoobusiness.ru/docs/rules">https://app.yoobusiness.ru/docs/rules</a>.</p> <p>Акцепт оферты Клиента НКО и заключение Соглашения осуществляется на условиях, изложенных в приложении №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания в сервисе «ЮBusiness» (далее – «Правила»).</p> <p><b>5.</b> Правила, в том числе содержащееся в приложении №1 к ним Соглашение, являются договором присоединения в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент подтверждает, что ознакомился с Правилами в целом и с Соглашением в частности, согласен со всеми обязательствами, правилами и требованиями, установленными указанными документами, и обязуется их неукоснительно соблюдать.</p> <p><b>6.</b> Клиент ознакомлен и согласен с тем, что указанный в п. 3 Заявления номер телефона будет использоваться в целях аутентификации Клиента при дистанционном обслуживании в сервисе «ЮBusiness» на условиях, указанных в Соглашении. Подписывая настоящее Заявление, Клиент или его руководитель (представитель) подтверждает, что является правомерным владельцем абонентского номера, указанного в п. 3 Заявления, и несет все риски, связанные с утратой доступа к указанному абонентскому номеру, физической утратой телефона с сим-картой данного абонентского номера, с доступом третьих лиц к абонентскому номеру или к телефону с сим-картой данного абонентского номера, с доступом третьих лиц к содержанию СМС-сообщений.</p> <p><b>7.</b> НКО вправе направлять Клиенту на адрес места нахождения и/или абонентский номер, указанный в п. 3 Заявления:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- юридически значимые сообщения, с которыми Соглашение связывает гражданско-правовые последствия;</li><li>- сообщения, уведомления, материалы рекламно-информационного характера НКО и его партнеров (новостные дайджесты, приглашения на семинары, конференции и иные мероприятия, сообщения рекламного характера и пр.)</li></ul>					

Сообщения могут быть направлены посредством почтовых отправлений, отправки СМС-сообщений и сообщений в мессенджерах на абонентский номер, указанный в п. 3 Заявления, а также путем телефонных обращений.

Клиент уведомлен о возможности отозвать согласие на получение рекламы, направив письменное заявление в НКО.

**8.** Клиент выражает согласие на обработку НКО с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) всех указанных в настоящем Заявлении персональных данных в целях исполнения Соглашения, проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации Клиента, его представителя и/или руководителя, а также направления сообщений рекламной информационного характера.

НКО вправе поручить обработку и/или передавать персональные данные Клиента, его представителя и/или руководителя следующим лицам: ООО «ЕФИН», ИНН 9715308819, г. Москва, проезд Огородный, д. 20, стр. 21, офис 311; ООО «ВС-Экспресс регион», ИНН 9729132650, г. Москва, ул. Рябиновая, д. 26, стр. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 25.

Порядок и условия обработки персональных данных установлены разделом 7 Правил.

Клиент вправе отозвать согласие на обработку персональных данных в порядке, установленном разделом 7 Правил. В этом случае НКО вправе продолжить обработку персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и банковским законодательством.

**9.** Клиент уведомлен о том, что НКО не участвует в системе страхования вкладов, и денежные средства, которые будут размещены Клиентом на основании договора банковского счета в сервисе «ЮBusiness», не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Должность подписывающего	ФИО	Дата	Подпись

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №5**

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА**

#### **1. Документы, предоставляемые Клиентом – юридическим лицом**

1.1. Учредительные документы: устав и/или учредительный договор (в зависимости от организационно-правовой формы Клиента). НКО могут быть приняты копии учредительных документов, заверенные регистрирующим органом или иным уполномоченным органом или организацией. Учредительные документы предоставляются в виде:

- последней актуальной и действующей на дату предоставления в НКО редакции (если изменения в учредительные документы вносились путем регистрации новой редакции учредительных документов);
- действующей редакции с приложением листов изменений, зарегистрированных на дату предоставления документов в НКО, с отметкой о такой регистрации (если изменения в учредительные документы внесены и зарегистрированы в виде отдельных листов изменений).

Учредительные документы и листы изменений к ним должны в обязательном порядке содержать штамп регистрирующего органа.

Учредительные документы могут быть предоставлены в виде электронного архива, полученного от регистрирующего органа.

1.2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента. Предоставляется решение (протокол) об избрании/назначении того органа управления (собрание учредителей/акционеров, совет директоров и т.д.), который в соответствии с уставом уполномочен назначать руководителя, а также приказ о назначении на должность. Должность руководителя в документе о его избрании должна соответствовать должности согласно уставу. В случае истечения срока полномочий руководителя на дату предоставления документов в НКО (в соответствии с положениями устава, решения, протокола) дополнительно предоставляется документ о продлении полномочий на новый срок/избрании на новый срок.

1.3. Информация о составе органа управления, избравшего единоличным исполнительный орган (список участников, выписку из реестра акционеров и пр.)

1.4. Паспорт (документ, удостоверяющий личность) физического лица – единоличного исполнительного органа Клиента.

1.5. В отношении руководителя Клиента-иностранного гражданина или лица без гражданства: миграционная карта; документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) в Российской Федерации; документы, подтверждающие право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

1.6. В случае если полномочия единоличного исполнительного органа Клиента переданы управляющему:

1.6.1. Договор с управляющим (управляющей организацией);

1.6.2. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации, указанные в пункте 1.2 настоящего приложения.

1.6.3. Информация о составе органа управления, избравшего единоличным исполнительный орган управляющей организации (список участников, выписку из реестра акционеров и пр.)

1.6.4. Документы, указанные в пунктах 1.4, 1.5 настоящего приложения, в отношении управляющего или единоличного исполнительного органа управляющей организации.



- 1.7. Положение о единоличном исполнительном органе Клиента в случае, если уставом Клиента предусмотрено такое положение, и установлено, что единоличный исполнительный орган действует, в том числе, руководствуясь таким положением.
- 1.8. Документы иных Уполномоченных лиц, нежели единоличный исполнительный орган, выступающих перед НКО от имени Клиента:
- 1.8.1. Документы, указанные в пунктах 1.4, 1.5 настоящего приложения, в отношении Уполномоченных лиц;
- 1.8.2. Доверенность, распорядительный акт на предоставление полномочий Уполномоченному лицу;
- 1.8.3. Приказ о приеме Уполномоченного лица на работу.
- 1.9. Документы, подтверждающие адрес места нахождения Клиента.
- 1.10. Лицензии, выданные Клиенту в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- 1.11. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента (предоставляется один или несколько из нижеперечисленных документов по требованию НКО):
- 1.11.1. Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период;
- 1.11.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
- 1.11.3. Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без таковой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- 1.11.4. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- 1.11.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
- 1.12. Сведения (документы) о деловой репутации Клиента (предоставляется один или несколько из нижеперечисленных документов по требованию НКО):
- 1.12.1. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте от других клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения;
- 1.12.2. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента;
- 1.12.3. Оценка Клиента своей деловой репутации в произвольной письменной форме.
- 1.13. Документы и сведения, необходимые для целей идентификации бенефициарных владельцев и выгодоприобретателя Клиента.
- 1.14. Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном владельце (-ах), по форме НКО.
- 1.15. Анкета выгодоприобретателя по форме НКО (при наличии выгодоприобретателя).
- 1.16. Документы и сведения в целях установления статуса иностранного налогоплательщика.

1.17. Идентификатор налогоплательщика, а также согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган и Банк России, если Клиент является иностранным налогоплательщиком.

## **2. Документы, предоставляемые Клиентом – юридическим лицом, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)**

2.1. Документы, указанные в пункте 1 настоящего приложения.

2.2. Положение об обособленном подразделении юридического лица.

2.3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения Клиента.

## **3. Документы, предоставляемые Клиентом – индивидуальным предпринимателем**

3.1. Документ (паспорт гражданина Российской Федерации), удостоверяющий личность.

3.2. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

3.3. Документы Уполномоченных лиц, выступающих перед НКО от имени Клиента:

3.3.1. Паспорт (документ, удостоверяющий личность) физического лица;

3.3.2. В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства: миграционная карта; документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) в Российской Федерации; документы, подтверждающие право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации;

3.3.3. Доверенность на предоставление полномочий Уполномоченному лицу.

3.4. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные подпунктом 1.11 настоящего Приложения.

3.5. Сведения (документы) о деловой репутации Клиента, установленные подпунктом 1.12 настоящего Приложения.

3.6. Документы и сведения, необходимые для целей идентификации бенефициарных владельцев и выгодоприобретателя Клиента.

3.7. Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном владельце (-ах), по форме НКО.

3.8. Анкета выгодоприобретателя по форме НКО (при наличии выгодоприобретателя).

3.9. Документы и сведения в целях установления статуса иностранного налогоплательщика.

3.10. Идентификатор налогоплательщика, а также согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган и Банк России, если Клиент является иностранным налогоплательщиком.

## **4. Порядок предоставления документов**

4.1. Указанные в настоящем приложении документы могут быть предоставлены в виде:

- оригиналов;
- нотариально заверенных копий,
- копий, удостоверенных органом, выдавшим документы,
- копий, в том числе заверенных Клиентом, при условии предоставления сотруднику НКО оригинала документа для установления соответствия копии оригиналу.

4.2. Документы могут быть предоставлены Клиентом в виде Электронных документов, подписанных Электронной подписью в порядке, установленном Соглашением об электронном взаимодействии.

4.3. Все документы, представляемые для открытия Счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

4.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в НКО с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

4.5. НКО вправе не требовать предоставления отдельных документов/сведений, указанных в настоящем приложении, если располагает такими документами/сведениями, в том числе в результате получения их из открытых источников.

4.6. НКО вправе требовать от Клиента предоставления иных документов/сведений, не указанных в настоящем приложении, если это продиктовано требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также условиями Правил.

## ПРИЛОЖЕНИЕ №6

### ЛИМИТЫ

#### 1. Лимиты операций по всем Счетам одного Клиента:

##### 1.1. Переводы в пользу физических лиц<sup>i</sup>:

- не более 300 000 рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 150 000 рублей в календарный месяц для Тарифного плана «Лайт»;
- не более 250 000 рублей в календарный месяц для Тарифных планов «Медиум» и «Плюс».

##### 1.2. Переводы в пользу юридических лиц:

- не более 80 миллионов рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 500 миллионов рублей в календарный месяц.

##### 1.3. Переводы в пользу индивидуальных предпринимателей:

- не более 20 миллионов рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 100 миллионов рублей в календарный месяц.

##### 1.4. Общая сумма всех переводов со Счета (-ов), за исключением операций, совершенных с использованием Карт:

- не более 100 миллионов рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 600 миллионов рублей в календарный месяц.

#### 2. Лимиты операций по всем Картам одного Клиента:

##### 2.1. Общая сумма расходных операций, совершенных с использованием Карт (-ы), за исключением операций по выдаче наличных денежных средств:

- не более 100 000 рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 1 миллиона рублей в календарный месяц.

##### 2.2. Общая сумма операций по выдаче наличных денежных средств, совершенных с использованием Карт (-ы):

- не более 200 000 рублей в день (сутки по московскому времени);
- не более 150 000 рублей в календарный месяц для Тарифного плана «Лайт»;
- не более 250 000 рублей в календарный месяц для Тарифных планов «Медиум» и «Плюс».

3. НКО вправе устанавливать для Клиентов индивидуальные Лимиты, отличные от указанных в настоящем Приложении №6, в том числе уменьшать или увеличивать Лимиты в порядке, установленном Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в сервисе «ЮBusiness».

---

<sup>i</sup> К переводам в пользу физических лиц также относятся переводы, в которых в качестве счета получателя указан корреспондентский или лицевой счет кредитной организации, однако из назначения платежа следует, что перевод совершается в пользу физического лица.