БАНК ПРИМОРЬЕ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИМОРЬЕ»

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ПАО АКБ «Приморье»
22.04.25г, Протокол № 22

Председатель Правления

А.Н.Зверев

Действует с 28.04.2025г.

ДОГОВОР
комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье»

Владивосток 2025

Содержание:

1. Термины и определения, используемые в Договоре…….....4
2. Общие положения …….....…….....5
3. Права и обязанности Банка……..…….....8
4. Права и обязанности Клиента ……14
5. Ответственность Сторон ……..…….....16
6. Порядок рассмотрения обращений……17
7. Порядок расторжения Договора ……..……..…18
8. Заключительные положения ……..…….....18
9. Адрес и реквизиты Банка ……..……..…18

Приложения к Договору:

Приложение № 1. Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ……..……..……....19
Приложение № 2. Условия открытия и ведения банковского счета в иностранной валюте…….....23
Приложение № 3. Условия открытия и ведения специального банковского счета платежного агента……....26
Приложение № 4. Условия открытия и ведения специального банковского счета поставщика……..…....30
Приложение № 5. Условия выпуска и обслуживания карт МИР-Бизнес (в валюте РФ), условия обслуживания карт VISA Business (в валюте РФ/долларах США…...……34
Приложение № 6. Условия подключения и обслуживания Клиента в сервисах Системы «iBank»…….....42
Приложение № 6а. Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП)……...54
Приложение № 7. Условия открытия и ведения специального банковского счета должника……..……..59
Приложение №8. Условия открытия и ведения отдельного банковского счета должника для учета требований участников торгов……....60
Приложение № 9. Условия оказания услуги «SMS информирование»……..…….....61
Приложение № 10. Условия оказания услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента, не имеющего расчетный счет в ПАО АКБ «Приморье» ……....63
Приложение № 11. Условия оказания услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента, имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье»…….....66
Приложение № 12. Условия предоставления услуг по заключению форвардных сделок……...69
Приложение № 13. Условия предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей.....…..73
Приложение № 14. Условия открытия и ведения банковского счета инвестиционного товарищества……...….76
Приложение № 15. Условия открытия и ведения депозитного счета…….……..…80
Приложение № 16. Условия обслуживания Клиента по системе «Валютный контроль Участника ВЭД (ВК УВЭД)»……82
Приложение №17. Условия предоставления услуг по заключению сделок СВОП……..……..…..84
Приложение №18. Условия открытия и ведения корреспондентского счета в валюте РФ……87
Приложение №19. Условия открытия и ведения корреспондентского счета в иностранной валюте …….....….91
Приложение № 20. Условия проведения расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)……..……..95
Приложение №21. Условия открытия и ведения залогового счета……..103
Приложение № 22. Правила использования банковских карт……..……....107
Приложение №22а. Условия открытия и ведения банковского счета в драгоценном металле……114
Приложение № 23. Правила пользования индивидуальным сейфом хранения ценностей……..….117
Приложение № 24. Порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций……....119
Приложение № 25. Заявление на открытие счета……...……125
Приложение № 26. Заявление о согласии заключить ДКБО…….……....126
Приложение №26а. Заявление о присоединении к Условиям осуществления расчетов в системе быстрых платежей (СБП)…….127
Приложение № 27. Заявление на выпуск карты VISA Business/ VISA Business с запретом на расходные операции/ МИР-Бизнес / МИР-Бизнес с запретом на расходные операции ……....128
Приложение № 28. Заявление на оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента……...……...130
Приложение №28а Заявление на изменение условий оказания услуг по информационному взаимодействию при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента……...131
Приложение № 29. Правила оформления реестров на перечисление денежных средств в пользу физических лиц…….....132
Приложение № 30. Список сотрудников для выпуска зарплатных карт……...….134
Приложение № 31. Список сотрудников, которым прекращено перечисление выплат…….……..….135
Приложение № 32. Заявление на предоставления услуг по заключению форвардных сделок……..….136

Приложение № 33. Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей……..……..137
Приложение № 34. Заявление на открытие депозита…….…...138
Приложение № 35. Заявление на изменение условий размещения денежных средств (вклада) в депозит…….139
Приложение № 36. Заявление о подключении/отключении/изменении сервисов Системы «iBank»……..140
Приложение № 37. Заявление о предоставлении дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank»……..141
Приложение № 38. Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника Клиента в системе «iBank»……142
Приложение № 39. Уведомление об отмене действия пары ключей ЭП Клиента…….143
Приложение № 40. Уведомление об отказе Клиента от обслуживания по системе «iBank»…….……...144
Приложение № 41. Заявление на подключение Услуги «SMS информирование» в системе «iBank»…….….....145
Приложение № 42. Соглашение об одной подписи……...146
Приложение № 43. Соглашение о возможном сочетании подписей…….....…..147
Приложение № 44. Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank» ……..……..…….....148
Приложение № 45. Заявление на изменение режима расчетного счета (Отдельный банковский счет)…...……...149
Приложение № 46. Заявление на предоставление услуг по заключению Сделок СВОП ..…….....…....150
Приложение № 47. Заявка на заключение сделки СВОП……..……...…151
Приложение № 48. Заявление на подключение динамического интернет пин-кода по картам VISA BUSINESS / МИР-Бизнес ……...152
Приложение № 49. Акт об оказании услуг подключения рабочего места к системе ДБО……153
Приложение № 50. Заявление на продление операционного времени обработки платежных документов Клиента по системе «iBank»……...……..…...154
Приложение №51. Заявления на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)……155
Приложение №52. Акт приема-передачи электронного терминала……157
Приложение №53. Требования по защите информации при использовании системы Интернет Клиент-Банк «iBank» ……...……158
Приложение № 54. Заявление на продление аренды индивидуального сейфа хранения ценностей……161
Приложение №55.Заявление на подключение/изменение контактных данных по услугам «SMS-СЕРВИС» «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» по картам VISA BUSINESS, VISA BUSINESS с запретом на расходные операции, МИР-Бизнес, МИР-Бизнес с запретом на расходные операции ……..…….....162
Приложение №56 Заявка на регистрацию Терминала ТСП (для зарегистрированного торгово-сервисного предприятия)……163
Приложение № 57 Сертификат ключа проверки Облачной ЭП Клиента в Системе «iBank»……...164
Приложение № 58 Доверенность на хранение ключа Облачной электронной подписи Клиента…….……165
Приложение №59 Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на покупку валюты……..166
Приложение №60 Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на продажу валюты…….167
Приложение №61 Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты……168
Приложение №62 Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты……169
Приложение №63 Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты……170
Приложение №64 Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты……171
Приложение №65 Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты……...172
Приложение №66 Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты……173
Приложение №67 Заявка на покупку/продажу Обезличенного металла с банковского счета в драгоценном металле……174

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) (далее – Банк), с одной стороны, и Клиент, изъявивший в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящему «Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье»», с другой стороны, заключили Договор комплексного банковского обслуживания о нижеследующем.

1. Термины и определения, используемые в Договоре

Банк – Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), место нахождения: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, действующий на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций № 3001 от 28.05.2021 г.

Банковский продукт – отдельная банковская услуга или пакет банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которая (-ые) предоставляются Клиенту в соответствии с настоящим Договором, а также на основании Заявлений /Уведомлений по форме, установленной Банком, и подписанных Клиентом в рамках настоящего Договора.

Банк-корреспондент – кредитная организация, в которой открыт корреспондентский счет «ЛОРО» другой кредитной организации (банку-респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные условиями открытия и ведения корреспондентского счета.

Банк-респондент – кредитная организация (филиал кредитной организации) – резидент/нерезидент, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (счет «НОСТРО») и являющаяся распорядителем счета.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Клиента. В случае, если в результате предусмотренных мер по идентификации бенефициарный владелец не выявлен, Банк признает бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка по счету - отчет по операциям, проведенным по счету за определенный период времени.

Доверенное лицо Клиента – лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством РФ порядке, предоставляющей Доверенному лицу определенные полномочия на совершение действий в рамках настоящего Договора.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО, Договор) – настоящий Договор, в котором устанавливаются условия и порядок предоставления Клиенту услуг по комплексному банковскому обслуживанию, заключаемый между Клиентом и Банком путем присоединения к нему Клиента на условиях публичной оферты посредством предоставления Клиентом собственноручно подписанного **Заявления о предоставлении банковских услуг.**

ДБО – дистанционное банковское обслуживание.

Заявление о предоставлении банковских услуг – письменное заявление Клиента о предоставлении банковского продукта, содержащее согласие (акцепт) на присоединение к настоящему Договору. Форма заявлений устанавливается банком, все заявления размещены на интернет- сайте Банка по адресу: www.primbank.ru.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Банк проводит идентификацию Клиента, его представителя и/или выгодоприобретателя (при их наличии), бенефициарных владельцев в соответствии с действующим законодательством, а также иными документами, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и Условиями к настоящему Договору.

Клиенту может быть отказано в приеме на обслуживание, предоставлении иных банковских услуг, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента и/или его представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Идентификация Клиента производится Банком на основании документов, предоставленных Банку/его представителю в Подразделение Банка. О наличие выгодоприобретателей, бенефициарных владельцах, Клиент обязан сообщить Банку и представить необходимые документы для их идентификации.

Клиент, корпоративный клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, нотариус) (резидент/нерезидент), заключившее/обратившееся в Банк с целью заключения с Банком ДКБО, либо лицо, заключившее ранее договор, в соответствии с которым ему был открыт счет, и согласившийся с переходом на обслуживание на условиях ДКБО.

Комплексное банковское обслуживание - комплекс банковских услуг, которые предоставляются Клиенту в соответствии с настоящим Договором, Приложениями к нему и Тарифами Банка.
Национальная платежная карта – карта, на которой размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору национальной системы платежных карт (далее – НСПК), и которая предоставляется Клиенту в соответствии с правилами НСПК.
Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация о времени работы подразделений и времени приема платежей, направленных по системе ДБО текущим операционным днем, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
Операционный день – период в рамках одной календарной даты, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете.
Подразделение Банка – отделение Банка, в котором осуществляется заключение с Клиентом Договора о комплексном банковском обслуживании и предоставление услуг в рамках Договора.
Стороны - совместно упоминаемые Банк и Клиент.
Счет – счет (расчетный, текущий, карточный, специальный банковский счет, корреспондентский, счет по депозиту), открываемый Банком Клиенту для осуществления операций в порядке и на Условиях, установленных настоящим Договором в соответствии с Заявлением Клиента.
Тарифы Банка (Тарифы) – утвержденный Правлением ПАО АКБ «Приморье» документ, который устанавливает набор и стоимость услуг, предоставляемых Клиенту.
Условия – условия предоставления конкретного банковского продукта в соответствии с настоящим Договором.
Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор является основанием для открытия банковского счета Клиенту и определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок предоставления Клиенту отдельных банковских услуг, входящих в комплексное банковское обслуживание.
2.2. Заключение Договора комплексного банковского обслуживания осуществляется путем оформления Заявления по форме, установленной Банком, при обращении Клиента в подразделение Банка, при предъявлении Клиентом документов, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренними правилами ПАО АКБ «Приморье».
Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Заявление подписывается Клиентом собственноручно, либо аналогом собственноручной подписи и является подтверждением его согласия на присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания.
Отметка Банка о принятии от Клиента Заявления является подтверждением присоединения к Договору комплексного банковского обслуживания и проставляется в соответствующем поле Заявления с указанием даты и подписи руководителя Банка (либо лица, наделенного соответствующими полномочиями на основании доверенности).
2.3. ДКБО вступает в силу с даты принятия Банком Заявления о предоставлении банковских услуг, содержащего перечень выбранных Клиентом услуг, предоставляемых в рамках настоящего Договора, и действует без ограничения срока, если иное не предусмотрено соответствующим Приложением к ДКБО.
2.4. В пакет услуг по комплексному банковскому обслуживанию входят:
- открытие и ведение банковского счета в валюте РФ;
- открытие и ведение банковского счета в иностранной валюте;
- открытие и ведение специального банковского счета платежного агента;
- открытие и ведение специального банковского счета поставщика;
- выпуск и обслуживание карт МИР- Бизнес;
- выпуск и обслуживание карт VISA Business
- обслуживание Клиента в сервисах Системы «iBank»;
- открытие и ведение специального счета должника;
- оказание услуг по осуществлению расчетов в Системе Быстрых Платежей;
- оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента, не имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента, имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье»;
- оказание услуг по заключению форвардных сделок;
- оказание услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей;
- открытие и ведение банковского счета инвестиционного товарищества;
- открытие и ведение депозитного счета;
- оказание услуг по заключению сделок СВОП;
- открытие и ведения корреспондентского счета в валюте РФ;

- открытие и ведения корреспондентского счета в иностранной валюте;
- проведение расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг);
- открытие и ведение банковского счета в драгоценном металле.

2.5. Клиент вправе воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках ДКБО, с обязательным предоставлением документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителя и/или выгодоприобретателя (при их наличии), бенефициарных владельцев, перечень которых определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

Основанием для предоставления Клиенту той или иной услуги, предусмотренной настоящим Договором, является Заявление о предоставлении банковского продукта:

- Заявление на открытие счета (Приложение № 25)
- Заявление о согласии заключить Договор комплексного банковского обслуживания (Приложение №26)
- Заявление о присоединении к Условиям осуществления расчетов в системе быстрых платежей (СБП) (Приложение № 26а)
- Заявление на выпуск карты VISA Business/ VISA Business с запретом на расходные операции/ МИР-Бизнес / МИР-Бизнес с запретом на расходные операции (Приложение № 27)
- Заявление на оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента (Приложение № 28)
- Заявление на предоставления услуг по заключению форвардных сделок (Приложение № 32)
- Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей (Приложение № 33)
- Заявление на открытие депозита (Приложение № 34)
- Заявление о подключении /отключении/изменении сервисов Системы «iBank» (Приложение № 36)
- Заявление о предоставлении дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank» (Приложение № 37)
- Уведомление об отмене действия пары ключей ЭП/ОЭП Клиента (Приложение № 39)
- Заявление на подключение Услуги «SMS информирование» в системе «iBank» (Приложение № 41)
- Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank» (Приложение № 44)
- Заявление на изменение режима расчетного счета (Отдельный банковский счет) (Приложение 45)
- Заявление на предоставление услуги по заключению сделок СВОП (Приложение 46)
- Заявление на заключение сделки СВОП (Приложение 47)
- Заявление на подключение динамического интернет пин-кода по картам VISA BUSINESS, МИР- Бизнес (Приложение 48)
- Заявление на продление операционного времени обработки платежных документов Клиента по системе «iBank» (Приложение 50)
- Заявления на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг) (Приложение 51)
- Заявление на подключение/изменение контактных данных по услугам «SMS-СЕРВИС» «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» по картам VISA BUSINESS, VISA BUSINESS с запретом на расходные операции, МИР-Бизнес, МИР-Бизнес с запретом на расходные операции (Приложение 55)
- Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на покупку валюты (Приложение №59)
- Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на продажу валюты (Приложение №60)
- Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты (Приложение №61)
- Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты (Приложение №62)
- Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты (Приложение №63)
- Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты (Приложение №64)
- Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты (Приложение №65)
- Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты (Приложение №66).

2.6. Клиент вправе присоединиться к ДКБО в соответствии с порядком, изложенным в п.2.2. при наличии ранее заключенного договора о предоставлении соответствующего банковского продукта. При этом заключенные ранее договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты, определяемой в соответствии с п.2.3 настоящего Договора.

2.7. Оказание банковских услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком в соответствии с Условиями Банка, действующими в дату осуществления операции (предоставления услуги), если между Клиентом и Банком не оговорено иное.

2.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, включая изменение Условий и Приложений к Договору, а также их количества и состава, если иное не предусмотрено действующим законодательством или Условиями настоящего Договора.
2.9. Изменения, внесенные Банком в настоящий Договор, Приложения к нему о которых Банк обязан извещать Клиентов в соответствии с п. 3.2.2. настоящего Договора, а Клиент обязан самостоятельно отслеживать данные изменения в соответствии с п. 4.2.4.,становятся обязательными для Сторон, заключивших ДКБО, с даты их вступления в силу.
2.10. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, являющихся представителями, бенефициарными владельцами Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения настоящего ДКБО и прочих функций, возложенных на Банк законодательством РФ.
В случае расторжения договорных отношений с Клиентом Банк прекращает обработку персональных данных представителей Клиента и уничтожает их по истечение 5 лет с даты расторжения договора, а по документам валютного контроля по истечении 15 лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.
2.11. Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам Банка, а так же в случаях, не противоречащих законодательству, по решению суда, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки списания и размер стоимости предоставляемых Клиенту услуг определяется согласно действующим Тарифам Банка. Получателем денежных средств по комиссионному вознаграждению является Банк. В связи с недостаточность средств на счетах возможно частичное исполнение распоряжения, исполняемого в порядке заранее данного акцепта.
2.12. Приложения к настоящему Договору, регламентирующие порядок и условия предоставления отдельных банковских услуг, являются неотъемлемой частью Договора.
2.13. Клиент имеет право направить в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее-ДБО) следующие виды документов:
- Заявление на открытие счета, в том числе залогового;
- Заявление на присоединение к ДКБО;
- Заявление о присоединении к Условиям осуществления расчетов в системе быстрых платежей (СБП);
- Заявление на выпуск корпоративной карты;
- Заявление на увеличение лимита выдачи наличных денежных средств по картам;
- Заявление на открытие депозита;
- Заявление на изменение условий размещения денежных средств (вклада) в депозит;
- Заявление на перевод счета на обслуживание из одного подразделения банка в другое;
- Заявление на предоставления услуг по заключению форвардных сделок;
- Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей;
- Заявление на изменение режима расчетного счета (Отдельный банковский счет);
- Заявление на предоставление услуг по заключению Сделок СВОП;
- Заявка на заключение сделки СВОП;
- Заявление на подключение динамического интернет пин-кода по картам VISA BUSINESS, МИР- Бизнес;
- Заявление на оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента;
- Список сотрудников для выпуска зарплатных карт;
- Список сотрудников, которым прекращено перечисление выплат;
- Заявление на продление операционного времени обработки платежных документов Клиента по системе «iBank»;
- Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank»;
- Заявление на аннулирование доверенности;
- Заявление на закрытие счета;
- Анкета Выгодоприобретателя;
- Бланк Сведений о клиенте;
- Бланк сведений о бенефициарных владельцах;
- Бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- Копии паспортов бенефициарных владельцев;
- Запросы на предоставление информации от Банка;
- Заявление на акцепт платежного требования;
- Заявление об отказе от акцепта платежного требования;
- Документы валютного контроля;
- Деловая переписка с Банком;
- Заявки на выдачу наличных в рублях/иностранной валюте;
- Заявки на прием наличной иностранной валюты;
- Заявление на продление аренды индивидуального сейфа хранения ценностей;
- Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг);
-Заявление на подключение/изменение контактных данных по услугам «SMS-СЕРВИС», «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» по картам VISA BUSINESS, VISA BUSINESS с запретом на расходные операции, МИР-Бизнес, МИР-Бизнес с запретом на расходные операции;
- Заявление на подключение Услуги «SMS информирование» в системе «iBank»;
- Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на покупку валюты;
- Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на продажу валюты;
- Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты;
- Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты;
- Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты;
- Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты;
- Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты;
- Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты;
- Заявки на покупку/продажу Обезличенного металла с банковского счета в драгоценном металле.

2.14. Расчетные документы при осуществлении валютных операций в валюте РФ оформляются резидентами и нерезидентами в соответствии с порядком установленным Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках и представления».

2.15. Депозиты (вклады) застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о порядке и условиях страхования размещена на сайте Банка www.primbank.ru.

2.16. При поступлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств по номеру банковского счета получателя и по иной информации о получателе средств. В качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств на банковский счет Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя Банком используется его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО) в соответствии с пунктом 4.4. Главы 4 Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

2.17. Банк может направлять в адрес Клиента сообщения, а также размещать в системе «Ibank» рекламу с информацией о новых продуктах и услугах Банка, предложениях об участии в опросах и анкетирования для получения обратной связи по порядку оказания услуг Банком в соответствии с контактной информацией, указанной в Сведениях о Клиенте/Заявлении в свободной форме.

2.18. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять на номер телефона Клиента или через систему «Ibank» информационные и рекламные сообщения, сообщать/направлять коммерческие предложения Банка, информацию, в том числе рекламу и информацию об услугах Банка и/или услугах/товарах/работах третьих лиц. Клиент вправе отозвать согласие на получение рекламной рассылки путем предоставления в Банк заявления в свободной форме».

2.19. Расчеты в рамках аккредитивной формы расчетов в ПАО АКБ «Приморье» производятся только по покрытым и безотзывным аккредитивам. Безотзывным признается аккредитив, который не может быть изменен или отменен получателем денежных средств без согласия плательщика. Банк открывает аккредитив на основании Заявления плательщика денежных средств, предоставленного на бумажном носителе или направленного по системе «Ibank».

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев, для осуществления функций агента валютного контроля, функций в целях Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия

массового уничтожения, а также позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
3.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации.
3.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в Банке документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.
3.1.4. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций, в случае если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных по руководителю Клиента.
3.1.5. Вносить изменения в рамках действующего законодательства Российской Федерации в Договор, Приложения к нему и Тарифы.
3.1.6. Списывать с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (п. 2.11) в случаях, не противоречащих действующему законодательству, денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.
При недостаточности денежных средств на счете (ах) в национальной валюте, Банк имеет право, не позднее следующего дня, произвести продажу иностранной валюты с текущего(-их) счета (-ов) в иностранной валюте, имеющего(-их) остаток денежных средств, в сумме, эквивалентной неуплаченной сумме комиссионного вознаграждения в российских рублях по курсу и на условиях, установленных Банком для проведения конверсионных операций на дату совершения операции, без каких либо дополнительных распоряжений Клиента с последующим зачислением денежных средств на расчетный счет Клиента. Комиссия за продажу иностранной валюты удерживается Банком самостоятельно в соответствии с действующими Тарифами Банка.
3.1.7. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять арест/приостановление движения и списание денежных средств, находящихся на счете, в целях обеспечения исполнения исполнительных и иных документов, предъявляемых взыскателями и органами принудительного исполнения, в том числе по решению суда, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором, либо иными письменными соглашениями Банка и Клиента, а также в случае ошибочного зачисления средств на счет. При этом под письменным соглашением Банка и Клиента для целей настоящего Договора принимаются установленные условия и права Банка осуществлять списание денежных средств по иным договорам, заключенным с Клиентом.
Снятие ограничений со счета может быть выполнено только на основании решения (постановления, определения, иного документа) государственного органа.
3.1.8. Отказать в выдаче выписки и других документов по счету, а также в приеме наличных денежных средств лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.
3.1.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств или иного имущества **незамедлительно**:

– **но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения в личном кабинете Банка на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет:**

- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, за исключением случаев, установленных в п. 2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ;
- принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п.4 и 5 ст.7.4 Федерального закона № 115-ФЗ;

– после включения Клиента в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, **но не позднее двадцати часов с момента получения Банком уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения,** за исключением случаев, установленных в п. 4 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ.
3.1.10. Приостановить исполнение распоряжения Клиента по выдаче или списанию денежных средств с его счета на срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, либо отказать Клиенту в совершении такой операции при непредставлении документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по запросам Банка, а также в случае непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведения повторной идентификации в целях обновления информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

3.1.11. Отказать в выдаче наличных денежных средств по чеку/заявке, если Клиентом заранее не была направлена заявка (п. 4.2.13) на выдачу наличных денежных средств в кассе банка.
3.1.12. Отказать в приеме документа на бумажном носителе, на распоряжение денежными средствами на счете лицу, действующему на основании доверенности и не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати, за исключением случая, если полномочия на передачу таких документов предоставлены доверенностью, удостоверенной в банке или нотариально.
3.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы.
3.1.14. Принимать обоснованные меры по идентификации Клиентов, представителей Клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в порядке, определенном законодательством.
3.1.15. Банк как агент валютного контроля на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" вправе запрашивать и получать от Клиентов – резидентов и нерезидентов документы, в т.ч. и оригиналы документов, связанные с проведением валютных операций.
Банк вправе на основании пункта 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ отказать в осуществлении валютной операции в случае, если проведение такой операции нарушит положения статьи 9, и (или) статьи 12, и (или) статьи 14 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", положений других актов валютного законодательства Российской Федерации, со ссылкой на соответствующее положение акта валютного законодательства Российской Федерации, которому проведение такой операции противоречит, а также в случае непредставления Клиентом документов, требуемых на основании части 4 статьи 23, либо представления им недостоверных документов, либо представления им документов, не соответствующих требованиям закона № 173-ФЗ. Решение об отказе в осуществлении валютной операции сообщается Клиенту в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем вынесения решения об отказе.
3.1.16. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций и/или расторгнуть в одностороннем порядке договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив Клиента о дате и причинах отказа, о праве Клиента предоставить в любой дополнительный, операционный офисы Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, путем вручения Клиенту соответствующего уведомления, либо направления его почтой или по системе «IBank» . При этом в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. В случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, **установленному Банком на день продажи иностранной валюты**, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на специальный счет в Банке России. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной этим банком на специальный счет в Банке России.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в договоре банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату средств со счета Клиенту или операций по переводу остатка средств на специальный счет в Банке России
3.1.17. Банк вправе отказать Клиенту в заключении ДКБО, принять решение об отказе в совершении операций, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту, расторгнуть в одностороннем порядке ДКБО в соответствии со статьями 2 и 4 Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предварительно уведомив Клиента о данном решении путем направления уведомления почтой либо по системе «IBank».
3.1.18. Банк вправе отказать в заключении ДКБО, принять решение об отказе в совершении операций, расторгнуть в одностороннем порядке ДКБО в соответствии со статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, предварительно уведомив Клиента о данном решении путем направления уведомления почтой либо по системе «IBank».
3.1.19. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на счете Клиента денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
3.1.20. Банк вправе отказать в предоставлении информации по запросу Клиента, если подпись и печать в запросе не соотвествует карточке образцов подписей и оттиска печати.
3.1.21. Со дня включения Клиента в перечни, установленные Федеральным законом от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на

ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации на банковские счета Клиента, открытые Банком по договору банковского счета, договору банковского вклада (депозита), не могут быть зачислены денежные средства, за исключением процентов по договору банковского счета, договору банковского вклада (депозита);
3.1.22. На основании Заявки Клиента выдавать/принимать металл в физической форме, с соблюдением требований действующего законодательства.
3.1.23. Отказать Клиенту в приеме/выдаче металла в физической форме при не предоставлении Клиентом необходимых документов для совершения данных операций.
3.1.24. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с Клиентом в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
3.1.25. Банк вправе отказать в приеме на исполнение и (или) исполнении распоряжений Клиента, а также отказать в совершении любых операций по счету, включая зачислении денежных средств на счет если это запрещено и(или) ограничено мерами экономического/политического характера, процедурами контроля, установленными уполномоченными органами и центральными банками РФ и иностранных государств, международных организаций, и(или) введением санкций/ограничений любого вида, и (или) решениями, действиями, бездействиями банков-корреспондентов (банков посредников), иных банков и (или) фактически невозможно (в том числе при блокировании, задержке исполнения распоряжений, невозврате денежных средств и т.п.):
1) Если отправитель, получатель, банк отправителя, банк получателя, банк корреспондент/**иной банк**, расположены и (или) зарегистрированы в стране (на территории), в которой осуществляются различного рода военные действия/операции, либо расчеты с которыми ограничены, **ввиду:** требований законодательства Российской Федерации, требований законодательства страны банка-корреспондента/иных банков, решений (действий/бездействий) банков-корреспондентов/иных банков, либо выполнения распоряжений в валюте, перевод которой ограничен Банком. Список таких стран (территорий) Банк публикует на своем официальном сайте в сети Интернет: **https://www.primbank.ru/denezhnye-perevody/.** Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Список стран и территорий;
2) В назначении платежа указаны страны (территории) и (или) лица, указанные в подпункте 1 настоящего пункта;
3) Отправитель и(или) получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и(или) в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом (лицами), расположенными и(или) зарегистрированными в стране (на территории), указанных в Списке стран (территорий), либо указанным в подпункте 1 настоящего пункта;
4) В связи с отсутствием у Банка возможности исполнения распоряжения Клиента, в том числе при закрытии Банку корреспондентских счетов, при отсутствии фактической возможности выполнения Банком перевода либо зачисления денежных средств на счет Клиента в том числе: при блокировании, задержке исполнения распоряжений, невозврате денежных средств и т.п., банками -корреспондентами/иными банками).
3.1.26. Банк вправе отказать в приеме и (или) исполнении переводов и (или) зачисления денежных средств на счет Клиента (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей), выраженных в иностранной валюте, если осуществление таких переводов, запрещено, ограничено или фактически невозможно в связи с введением мер экономического и (или) политического характера, процедур контроля, устанавливаемых уполномоченными органами и центральными банками Российской Федерации и иностранных государств, международных организаций, и(или) введением санкций/ограничений любого вида, а также решениями, действиями, бездействиями банков-корреспондентов (банков посредников).
3.1.27. На основании ст.3.1. 281-ФЗ от 30.12.2006 "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" применять меры по запрету (ограничению) совершения финансовых операций и (или) замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц.
3.1.28. В дополнение к подтверждению в соответствии с пп.3) п.3.2.13 настоящего Договора запрашивать у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию в Системе Быстрых Платежей посредством использования сервиса Интернет-Банк системы «IBank».
3.1.29. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента, которое было приостановлено в соответствии с требованиями ч.3.4. или ч.3.10. ст.8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в случае если на момент исполнения на счете (вкладе) Клиента отсутсвуют денежные средства в размере суммы распоряжения и комиссии за совершение операции (при ее наличии).
3.1.30. Банк вправе отказать в заключении ДКБО, принять решение об отказе в совершении операций, включая операции по зачислению денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Клиенту в соответствии со ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Зачислять денежные средства в дату не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с указанных счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Зачисление денежных средств на счет Клиента в валюте, отличной от валюты счета, производится по курсу Банка на дату зачисления.

3.2.2. Уведомить Клиента за 3 (три) рабочих дня до даты введения в действие новой редакции настоящего Договора и/или изменений в Тарифы Банка путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.primbank. ru .

Изменения в Договор вносятся Банком, при необходимости, на первое число каждого квартала, за исключением более ранних сроков, когда внесение изменений обусловлено его приведением в соответствие требованиям действующего законодательства. Изменения в Тарифы вносятся Банком, при необходимости, на 1 число календарного месяца, либо в иное время по решению Правления Банка. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции Договора или новой редакции Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия на изменение условий Договора, введение новых Тарифов.

3.2.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.2.4. Обеспечивать сохранность денежных средств, вверенных Клиентом.

3.2.5. Исполнять иные обязательства по Договору о комплексном обслуживании.

3.2.6. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

3.2.7. Осуществлять обслуживание Клиента по системе «iBank» в операционное время Банка[1], если иное не предусмотрено отдельным письменным заявлением или переносом в связи с праздничными днями, о чем Банк заведомо уведомляет Клиента путем размещения информации на официальном сайте и/или путем отправки соответствующего уведомления по системе «iBank». При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного времени, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

3.2.8.На основании Заявления Клиента (Приложение № 50) установить продленное операционное время обслуживания Клиента по системе «iBank» (услуга не предоставляется Клиентам ДО г.Москва, ДО г.Санкт-Петербург).

3.2.9. Консультировать Клиента по вопросам банковского обслуживания.

3.2.10. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.2.11. Приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на два календарных дня[2], при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России).

3.2.12. Отказать в совершении операции (перевода), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, при выявлении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

3.2.13. Незамедлительно, после выполнения действия предусмотренных п.3.2.11-3.2.12 настоящего предоставить Клиенту информацию:

1) о выполнении действий, предусмотренных п.3.2.11-3.2.12 настоящего договора;
2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

[1] Информация об операционном времени работы размещается на сайте Банка www.primbank.ru.

[2] Срок исчисляется со дня поступления распоряжения Клиента.

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции в течении 2 календарных дней, со дня отказа в совершении операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) в случае отказа Банк в совершении Клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

Информирование Клиента может производиться банком одним из способов: письменное уведомление на бумажном носителе, полученное в офисе Банка, письмом по системе «IBank». Дополнительно рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента размещаются на сайте Банка.

3.2.14. Незамедлительно, при получении от Клиента подтверждения распоряжения на бумажном носителе, по системе «IBank» или путем телефоннного звонка по предоставленным Клиентом в Банк номерам телефонов, или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, принимать к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или проводить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.3.2.13 настоящего договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.3.1.28 настоящего договора, распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, или иным способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.3.1.28 настоящего договора, повторная операция считается несовершенной.

3.2.15. Приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции, в случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.3.2.13. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.2.16.Незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции, в случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.3.2.13. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Уведомление Клиента производится Банком одним из способов: письменно на бумажном носителе в офисе Банка, письмом по системе «IBank».

3.2.17. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п.3.2.15 настоящего договора по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения[3] в соответствии с п.п.3 п.3.2.13 настоящего договора, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п.3.2.16 настоящего договора по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.2.18. При получении от Клиента уведомления, указанного в п.4.2.17, после осуществления списания денежных средств с его банковского счета, незамедлительно направлять Банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.2.19.В случае получения от Банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента путем направления уведомления по системе «IBank» (при ее отсутствии – иным возможным способом: по телефону, смс, по электронной почте и т.п.) о приостановлении зачисления денежных средств или

[3] Течение срока начинается со дня подтверждения Клиентом распоряжения.

увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

3.2.20. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.3.2.19, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента или увеличить остаток его электронных денежных средств.

3.2.21. В случае непредставления Клиентом в установленный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить возврат денежных средств или электронных денежных средств Банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.2.22. При получении от Клиента заявления об исключении сведений, относящихся к нему и (или) его электронному средству платежа из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк:

- при наличии в заявлении обязательных реквизитов, указанных в п.4.1.5.1 или 4.1.5.3 настоящего договора, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления, передает такое заявление в Банк России с использованием технической инфраструктуры Банка России;
- при отсутствии в заявлении обязательных реквизитов, указанных в п.4.1.5.1 или 4.1.5.3 настоящего договора, отказывает Клиенту в передаче такого заявления в Банк России, направив в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления в Банк, на адрес электронной почты, указанный при подаче заявления, уведомление об отказе, с указанием его причин. Если в заявлении не указан адрес электронной почты, то уведомление об отказе направляется на бумажном носителе посредством физической почты по адресу регистрации Клиента или вручается на бумажном носителе в офисе Банка.

3.2.23. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных[4] или мотивированного решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) заявления Клиента, направить Клиенту данное уведомление или мотивированное решение одним из способов: письменно на бумажном носителе в офисе Банка, письмом по системе «IBank».

3.2.24. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.3.2.10-3.2.12 и п.3.2.14-3.2.15,3.2.17 настоящего договора.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Доверить распоряжение счетом другому лицу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании оформленных в установленном порядке документов.

4.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете в пределах, установленных действующим законодательством.

4.1.3. Получать информацию по своим счетам (в том числе, но не исключительно, о зачислении, списании, остатках денежных средств, имеющихся на счетах).

4.1.4. Покупать у Банка или продать Банку металл в физической форме с соблюдением требованием действующего законодательства.

4.1.5. Клиент вправе подать в Банк заявление об исключении сведений,относящихся к нему и (или) его электронному средству платежа (далее по тексту – Заявление об исключении) из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента письменно на бумажном носителе в офисе Банка или в электронном виде по системе «IBank».

4.1.5.1. Заявление об исключении, если оно подается Клиентом - юридическим лицом, должно содержать следующие обязательные реквизиты:

- ИНН Клиента – юридического лица;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента – юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств.

4.1.5.2. Дополнительно в Заявлении об исключении могут быть указаны следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица;
- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица;

[4] База данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств, от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к нему в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды (БИК);
- адрес электронной почты Клиента.

4.5.1.3. Заявление об исключении, если оно подается Клиентом – индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой, должно содержать следующие обязательные реквизиты:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность Клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегосяя частной практикой;
- ИНН Клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегосяя частной практикой;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегосяя частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств.

4.1.5.4. Дополнительно в Заявлении об исключении могут быть указаны следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств, от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к нему в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды (БИК);
- абонетские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента
- адрес электронной почты Клиента.

4.1.6. После получения уведомления Банка с информацией согласно п.3.1.28, п.3.2.13, п.3.2.16. Договора подтверждать/опровергать информацию об осуществлении перевода денежных средств с банковского счета Клиента одним из следующих способов:

- ✓ письменно на бумажном носителе в офисе Банка;
- ✓ письмом по системе «IBank»;
- ✓ устно по телефону сотруднику Банка, с организацией записи подтверждения/опровержения.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, для проведения повторной идентификации в целях обновления информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, а также документы и информацию по запросу Банка, подтверждающие очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по банковским счетам (в течение 5 рабочих дней с момента получения запроса Банка).

4.2.2. Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении гражданства, фамилии, имени, отчества представителя Клиента, смене документа, удостоверяющего его личность адреса регистрации; номера телефона и адреса электронной почты Клиента, о фактах своей реорганизации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности, официального наименования, адреса места нахождения, места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; иных реквизитов, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также смене уполномоченных лиц, либо изменении их полномочий, отстранения от подписания документов по любым основаниям (увольнения, перевода на другую работу и т.д.), о прекращении полномочий представителя Клиента, и представлять в Банк все изменившиеся в результате названных обстоятельств документы, позволяющие идентифицировать Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты внесения в них изменений в установленном для этого действующим законодательством Российской Федерации порядке. При предоставлении полномочий на передачу в банк документов на бумажном носителе на распоряжение денежными средствами на счете лицам, не включенным в карточку с образцами подписей и оттиска печати, Клиент обязуется оформлять доверенность с такими полномочиями в банке либо нотариально.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено, а также, в случае если доверенность на предоставление в банк документов на бумажном носителе на распоряжение счетом не удостоверена нотариально либо в банке и выдана лицу, не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати.

4.2.3. Нести ответственность за достоверность информации, предоставляемой в Банк в целях заключения и исполнения Договора.

4.2.4. В случае изменения данных Клиента, указанных в Заявлении, Клиент сообщает Банку об этом путем предоставления документов, подтверждающих данные изменения или соответствующего заявления. При этом оформление дополнительного соглашения к Договору не требуется.

4.2.5. Предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счетам в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

4.2.6. В течение 10 дней с даты зачисления денежных средств письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на его счет. За пользование ошибочно зачисленной суммой по истечении 10 дней Клиент уплачивает Банку проценты в соответствии со статьей 395 ГК РФ.
4.2.7. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на счет, в том числе, средств, зачисленных на счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим предоставляет Банку право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора комплексного банковского обслуживания ошибочно зачисленных денежных средств со счета без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.
4.2.8. Настоящим Клиент предоставляет Банку право на списание со счетов в течение срока действия Договора налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка, настоящим Договором без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента.
4.2.9. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Договора о комплексном обслуживании, Приложениями к нему и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.primbank.ru.
4.2.10. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, регулирующих порядок осуществления расчетных и валютных операций.
4.2.11. Оплачивать предоставленные Банком услуги в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Банка в установленные Банком сроки.
4.2.12. Пополнять свои счета через автоматизированные устройства (платежные терминалы) исключительно за счет наличных денежных средств, полученных непосредственно от основного вида деятельности. Внесение наличных денежных средств, полученных из других источников, осуществлять путем внесения в кассу банка по объявлению на взнос наличными.
4.2.13. Подавать по телефону или по системе дистанционного банковского обслуживания заявку на получение наличных денежных средств (независимо от суммы) с указанием целей расходования средств, за один операционный день до их получения в кассе банка.
4.2.14. Исполнять иные обязательства по Договору о комплексном банковском обслуживании.
4.2.15. При прекращении Договора Клиент обязан в течение 30 календарных дней с даты прекращения Договора исполнить все обязательства, возникшие в период действия Договора и неисполненные на дату прекращения Договора.
4.2.16. Клиент обязуется предпринимать оперативные меры по подтверждению исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без его согласия.
4.2.17. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в Банк в произвольной форме незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
4.2.18. В случае отказа Клиента в проведении платежа, который соответствует признакам осуществления перевода без его добровольного согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в банк распоряжение об отказе в проведении данного платежа.
4.2.19. В течение 30 дней со дня включения Клиента в перечни, установленные Федеральным законом от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Клиент обязан расторгнуть договор банковского счета, и закрыть счета.
До даты расторжения договора зачисление денежных средств на счета указанных Клиентов банком не производится, за исключением процентов по договору банковского счета, договору банковского вклада (депозита).

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
5.2. Банк не несет ответственности, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине Банка.
5.3. Банк освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору о комплексном банковском обслуживании, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы. Стороны признают, что к обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не

исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов - исполнителей; преступные действия третьих лиц, решения уполномоченных органов власти, и/или Центральных банков Российской Федерации, иностранных государств, международных и иностранных организаций, а также решения, действия, бездействия банков-корреспондентов (банков-посредников) Банка, иных кредитных/финансовых организаций, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по осуществлению банковских операций.

5.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету Клиента по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

5.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

5.6 Банк не несет ответственности за подлинность документов, представленных Клиентом для открытия счета.

5.7. Банк не гарантирует исполнение заявлений на отзыв платежей Клиента, не списанных с корреспондентского счета Банка, при условии отправки заявления без использования вкладки «Отзывы» в системе «iBank».

5.8. Банк не несет ответственности за операции, проведенные по счету Клиента за подписью руководителя, указанной в карточке образцов подписей, имеющейся в Банке, в случае несвоевременного предоставления Клиентом документов на продление полномочий/изменение данных руководителя.

5.9. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение или неисполнение распоряжений Клиента (в том числе при блокировании, невозврате денежных средств, задержке исполнения распоряжений и т.п.) банками-корреспондентами Банка, иными банками, кредитными/финансовыми организациями, а также государственными органами иностранных государств, и не возмещает Клиенту в связи с этим денежные средства, если причиной стали ограничительные меры экономического или политического характера, процедуры контроля, устанавливаемые уполномоченными органами иностранных государств либо международных организаций, решения, действия, бездействие банков-корреспондентов (банков посредников), иных банков в отношении определенных государств, организаций, физических лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения распоряжений Клиента.

6. Порядок рассмотрения обращений

6.1. Банк принимает от Клиентов обращения посредством почтовой связи, нарочно на бумажном носителе в офисах Банка, а также на адрес электронной почты Банка.

Банк регистрирует обращение не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк не позднее дня его регистрации направляет Клиенту уведомление способом, предусмотренным в п.6.4 настоящего Договора.

6.2. Банк рассматривает обращения и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены законодательством.

6.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту уведомление.

6.4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Банком Клиенту в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу.

В случае, если Клиент при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении.

6.5. Ответ на обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- ✓ в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- ✓ в обращении не указана фамилия (наименование) Клиента;
- ✓ в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- ✓ текст обращения не поддается прочтению;
- ✓ текст обращения не позволяет определить его суть.

6.6. Если Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, то Банк направляет Клиенту уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

6.7. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.6.6 настоящего Договора.

7. Порядок расторжения договора

7.1. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДКБО, письменно уведомив Банк о своем решении. Закрытие Клиентом одного или нескольких счетов без прямого указания о расторжении ДКБО не означает, что ДКБО считается расторгнутым.
7.2. Расторжение Договора и/или закрытие счета по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента. Закрытие счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком. Расторжение Договора о комплексном банковском обслуживания влечет за собой прекращение предоставления всех банковских продуктов (услуг), оказываемых Клиенту в рамках данного Договора.
7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе Клиенту в совершении операции на основании п. 3.1.10. настоящего Договора.
7.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии денежных средств на счете Клиента и операций по нему **более 2 (Двух) лет**. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления одним из следующих способов:
- по системе «iBank»
- по адресу электронной почты, предоставленному Клиентом в процессе обслуживания;
- путем направления смс-сообщения по номеру телефона Клиента, предоставленному в Банк в процессе обслуживания.
- путем направления уведомления о расторжении договора простым письмом без уведомления о вручении.

7.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru).
7.6.Предоставление Клиентом в Банк заявления о прекращении предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании не влечет расторжение настоящего Договора.
7.7. Порядок прекращения предоставления отдельного банковского продукта (услуги) в рамках настоящего Договора определятся действующим законодательством РФ либо Приложениями к настоящему Договору.

8. Заключительные положения

8.1. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, решаются путём двусторонних переговоров Банка и Клиента, либо, при отсутствии согласия, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Приморского края в соответствии с законодательством Российской Федерации. До обращения в Арбитражный суд сторона обязана направить другой стороне претензию. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресам, согласованным сторонами в разделе «Адреса и банковские реквизиты сторон». Датой направления Претензии считается дата почтовой квитанции об оплате почтовых услуг. Сторона считается получившей Претензию по истечении 7 дней с момента её сдачи в почтовое отделение. Претензия подлежит исполнению в течение 15 дней с даты её направления.
8.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
8.3. Все изменения и дополнения к Договору о комплексном банковском обслуживании действительны, если они совершены в соответствии с требованиями п. 3.2.2 настоящего Договора.

9. Адрес и реквизиты ПАО АКБ "Приморье"

Адрес: 690091, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47
Телефон: (423) 222-21-27, 220-88-00, **Факс:** (423) 222-21-27
Официальный сайт: www.primbank.ru
E-mail: mail@primbank.ru
ОГРН 1022500000566, **ИНН** 2536020789;
БИК 040507795, **Кор. счет** 30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России

Приложение № 1
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения банковского счета в валюте РФ

1. Общие положения

1.1. Предметом договора банковского счета в валюте Российской Федерации является открытие Банком расчетных счетов для осуществления расчетных и кассовых операций, прием и зачисление денежных средств, поступающих на счета, открытые Клиенту, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка.
1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанного Клиентом Заявления об открытии счета и пакета документов согласно Перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов в Российской Федерации. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, лизинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, доверительные и другие операции), осуществляются Банком на основании отдельных договоров с Клиентом.
2.1.2. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.
2.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств.
2.1.4. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Денежная наличность, поступившая в послеоперационное время, пересчитывается и зачисляется на счет Клиента не позднее следующего операционного дня после ее поступления.
2.1.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства на выплату заработной платы в соответствии с действующим законодательством.
Претензии Клиента о недостаче, выявлении неплатежных и/или сомнительных денежных знаков Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача и/или неплатежные и сомнительные денежные знаки выявлены при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.
2.1.6. Выдавать выписки по расчетным и иным счетам Клиента с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
2.1.8. Начислять проценты на остатки денежных средств на счете Клиента согласно действующим Тарифам Банка.
2.1.9.Выдавать и перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в Банк, при наличии на счете необходимой суммы денежных средств и отсутствии претензий к счету, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций. При передаче распоряжения Клиента банку-корреспонденту, банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств Банк считается исполнившим распоряжение Клиента надлежащим образом в момент передачи этого распоряжения банку-корреспонденту.
2.1.10. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке заранее данного акцепта.
2.1.13. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта плательщика, и надлежащим образом оформленные инкассовые поручения, в случаях, предусмотренных договорами между владельцем счета и его контрагентами, в соответствии с законодательством РФ.
2.1.14. Направлять при расчетах по инкассо в установленном порядке по письменному запросу Клиента, требование о предоставлении информации в исполняющий банк о причине неоплаты расчетных документов

Клиента. Запрос направляется Банком не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего письма Клиента.
2.1.15. При условии заключения с Клиентом соответствующего дополнительного соглашения к настоящему Договору самостоятельно производить от имени и по поручению Клиента платежи в пользу третьих лиц. Условия осуществления от имени Клиента данного вида платежей и размер комиссии Банка устанавливаются в соглашении между Банком и Клиентом на основании заявления последнего.

2.2. Клиент обязуется:
2.2.1. Подавать заявку на получение наличных денег за один день до их получения в кассе Банка, при наличии денежных средств на счете.
2.2.2. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по своему лицевому счету.
Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.
2.2.3. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня.
2.2.4. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.
2.2.5. Использовать специальный банковский счет 40821 для совершения операций по приему платежей физических лиц при осуществлении деятельности платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
2.2.6. При закрытии Счета, а также при изменении наименования Клиента возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками.
2.2.7. В течение 5(Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта.
2.2.8. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 7 (Семи) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
2.2.9. В расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также другую необходимую информацию, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. При оплате по договору займа указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный).

3. Порядок списания денежных средств со счета Клиента

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к предоставлению в Банк.
Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением сторон.
3.2. Представленные в Банк платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по

внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).
3.3. Содержание любого распоряжения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.
3.4. Банк исполняет распоряжения по счету Клиента после определения достаточности средств на счете плательщика. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).
При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (либо за днем получения акцепта плательщика), за исключением:
- распоряжений с 1-й по 4-ю (включительно) очередностью, установленной федеральным законом;
- распоряжений с 5 очередностью в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, и переводов в пользу Банка;
- распоряжений взыскателей средств 5-й очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений с 1-й по 5-ю (включительно) очередностью, установленной федеральным законом, Клиентов, находящихся в процедуре банкротства.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.
Оплата платежных поручений сверх имеющихся на расчетном счете денежных средств не допускается, кроме случаев, предусмотренных дополнительными письменными соглашениями между Банком и Клиентом к настоящему Договору.
3.5. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах, имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим Тарифам Банка.
3.6. Списание денежных средств по требованию Получателя со счета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего. Акцепт Клиента может быть дан Банку до поступления требования Получателя в Банк (заранее данный акцепт) или после его поступления.
Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.
Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких распоряжений Получателя средств.
При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в банк путем направления в банк отдельного сообщения в электронном виде или на бумажном носителе об изменении условий или отзыве акцепта и предоставлении в банк нового документа о заранее данном акцепте (при изменении условий).
В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок не более пяти рабочих дней.
При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.
Допускается акцепт Клиента в части суммы. В случае частичного акцепта Клиента Банк обязан указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.
При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Получателю с указанием причины возврата.
При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента Банк обязан проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.
При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок не более пяти рабочих дней. При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.
В подтверждение исполнения требования Получателя средств Банк не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.
3.7. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.1.2. При сомнении в подлинности предоставляемых Клиентом распоряжений и невозможности получения подтверждения от Клиента способами, предусмотренными Правилами Банка, Банк имеет право отказать в совершении операции при условии письменного уведомления об этом Клиента.

4.1.3. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.4. Принимать к счету Клиента платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта.

4.1.5. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым, счет закрывается по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Направлять в Банк запросы по инкассо, требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.3. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя.

4.2.4. Предоставлять в Банк распоряжения о списании денежных средств в пользу третьих лиц (кредиторов), а также сведения о кредиторе (получателе денежных средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения / платежные требования на списание денежных средств в связи с заключенным основным договором, наименовании товаров, работ и услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счета).

В случае непредставления Клиентом указанной информации Банку, платежные требования принимаются Банком для получения акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5. Ответственность сторон

5.1. При отсутствии денежных средств на счете Клиента Банк не отвечает за несвоевременность расчетов Клиента с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. За несвоевременное зачисление Банком на счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания со счета, а также невыполнение или несвоевременное указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в пользу банка, обслуживающего получателя денежных средств.

5.3. Банк информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абзацу 2 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в Банк и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

Банк письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между плательщиком и получателем, минуя Банк.

5.5. Банк не несёт ответственности в случае распоряжения Представителем Клиента денежными средствами на счете в случае истечения срока его полномочий, указанных в учредительных документах и отсутствии документального подтверждения о их продлении.

При указанных обстоятельствах полномочия Представителя клиента определяются Банком сведениями, содержащимися на дату операции в Едином государственном реестре юридических лиц.

Приложение № 2
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения банковского счета в иностранной валюте

1. Общие положения

1.1. Предметом договора банковского счета в иностранной валюте является открытие Банком расчетных счетов в иностранной валюте для осуществления расчетных и кассовых операций, прием и зачисление денежных средств, поступающих на счета, открытые Клиенту, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка.
1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанного Клиентом Заявления об открытии счета по форме Банка и пакета документов согласно Перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

2. Режим счета

2.1. Режим работы счетов определен действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, а также настоящими Условиями. Перечень операций, осуществляемых Сторонами в рамках настоящих Условий, указан в Тарифах на оказание услуг по обслуживанию счетов в иностранной валюте.
2.2. Сроки исполнения распоряжений Клиента:

-если валюта платежа соответствует валюте счета и исполнение перевода не требует конверсии –распоряжение исполняется не позднее дня, следующего за днем приема распоряжения Банком;
-если исполнение распоряжения требует конверсионной операции – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения Банком;
-если валютой платежа является валюта с ограниченной конверсией, а также замкнутая или клиринговая валюта, срок исполнения распоряжения оговаривается Сторонами дополнительно.
Исполнение распоряжений Клиента Банк осуществляет, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций. При передаче распоряжения Клиента банку-корреспонденту, банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счет банка получателя средств Банк считается исполнившим распоряжение Клиента надлежащим образом в момент передачи этого распоряжения банку-корреспонденту.
2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств в иностранной валюте на счете на начало операционного дня.
2.4. Начисление и выплата Банком процентов на остатки денежных средств, находящихся на валютных счетах Клиента, не производится.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению валютные операции, а также иные операции, не запрещенные действующим законодательством РФ, правилами и инструкциями Банка России; содействовать созданию оптимальных маршрутов платежей, используя для этих целей корреспондентскую сеть Банка.
3.1.2. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в Банке графиком работы. Документы, принятые на исполнение после окончания операционного дня, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.
3.1.3. Консультировать Клиента в установленном порядке по вопросам расчетов в иностранной валюте, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
3.1.4. Выдавать Клиенту (лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или имеющим доверенность) выписки по счету в иностранной валюте на следующий день после совершения операции по счету Клиента.
3.1.5. Открыть Клиенту-резиденту транзитный валютный счет в соответствии с требованиями Банка России в целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента.
3.1.6. Извещать Клиента о поступлении денежных средств на его транзитный счет путем направления Клиенту уведомления по системе ДБО.
3.2. Банк имеет право:
3.2.1. Производить платежи Клиента в установленном порядке через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом маршрута платежа, с уведомлением о возможности возникновения комиссии иностранного банка.
3.2.2. Не выполнять распоряжения Клиента в случае, если сумма перевода, включая сумму комиссии Банка, превышает остаток средств на счете.

3.2.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение и(или) неисполнение распоряжений Клиента (в том числе при блокировании, невозврате денежных средств, задержке исполнения распоряжений и т.п.) банками-корреспондентами Банка, иными банками, кредитными/финансовыми организациями, а также государственными органами иностранных государств, и не возмещает Клиенту в связи с этим денежные средства, если причиной стали ограничительные меры экономического или политического характера, процедуры контроля, устанавливаемые уполномоченными органами иностранных государств либо международных организаций, решения, действия, бездействие банков-корреспондентов (банков посредников), иных банков, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения распоряжений Клиента.
3.2.4. Самостоятельно списывать с транзитного счета Клиента (при наличии) ошибочно поступившие в его адрес суммы иностранной валюты на основании сообщений от банка-корреспондента соответствующего содержания.
3.2.5. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций, включая зачисление денежных средств на счет Клиента при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, порядка оформления расчетных документов, сроков их представления в Банк, а также при отсутствии фактической возможности выполнения Банком операции в том числе: при блокировании, задержке исполнения распоряжений, невозврате денежных средств и т.п., банками - корреспондентами/иными банками.
3.2.6. При выдаче наличных денежных средств со счета, выдать их в валюте счета, либо в иной валюте. При выдаче наличной валюты, отличной от валюты счета, выдача осуществляется по курсу, установленному Банком на момент осуществления расходной операции.
3.2.7. Банк вправе отказать в приеме на исполнение и (или) исполнении распоряжений Клиента, а также отказать в совершении любых операций по счету, включая зачисление денежных средств на счет Клиента, если осуществление операций запрещено и(или) ограничено в связи с введением мер экономического и (или) политического характера, процедур контроля, устанавливаемых уполномоченными органами и центральными банками РФ и иностранных государств, международных организаций, или введением санкций/ограничений любого вида, а также решениями, действиями, бездействиями банков-корреспондентов (банков посредников) и(или) фактически невозможно в том числе (при блокировании, задержке исполнения распоряжений, невозврате денежных средств и т.п.).
3.2.8. Требовать от Клиента исполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 3.3.8 настоящего Приложения.
В случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей, потребовать от него возмещения причиненных Банку убытков и/или к его должностным лицам, связанных с применением к нему контрольно-надзорно-административными/судебными органами штрафных санаций за нарушение законодательства Российской Федерации в области персональных данных если такие санкции были применяю к Банку в результате не предоставления Банку документов/информации указанной в п. 3.3.8 настоящих Условий.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций получать выписки по своему лицевому счету.
Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.
3.3.2. Представлять по требованию Банка в случаях, установленных законодательством и требованиями Банка России, необходимую финансовую и бухгалтерскую отчетность и другие документы. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых Банку.
3.3.3. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее следующего дня.
3.3.4. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.
3.3.5. Своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля. По запросу Банка своевременно предоставлять в письменной форме разъясняющую информацию по расчетам с контрагентами, а также заверенные подписью уполномоченного лица и печатью копии документов, на основании которых эти расчеты произведены.
3.3.6. Ознакомиться с Порядком обмена документами и информацией между ПАО АКБ «Приморье» и клиентами, при осуществлении валютных операций, размещенными на сайте Банка по адресу www.primbank.ru.
3.3.6. При совершении расчетов с контрагентами-нерезидентами с участием выгодоприобретателей, в течение 7 (Семи) банковских дней со дня совершения операции предоставлять в Банк анкеты-выгодоприобретателей, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Клиента, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.3.7. В расчетном документе в поле «Назначение платежа» указывать экономическую суть операции; наименование товаров, работ, услуг; номера и даты контрактов (договоров), товарных документов. Если платеж осуществляется на услуги, работы в пользу нерезидента в соответствии с требованиями ст.174 Налогового Кодекса РФ дополнительно указывается информация о НДС. При проведении расчетов по договорам займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный).
3.3.8. Обеспечить по требованию Банка предоставление согласия своих бенефициарных владельцев – физических лиц/ участников (акционеров)-физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных, если их обработка и трансграничная передача связана с целью исполнения Банком договорных обязательств корреспондентского счета с иностранным банком-корреспондентом/участником расчетов, в т.ч. при исполнении распоряжения Клиента о переводе средств. Содержание согласия должно соответствовать Федеральному закону от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Согласие может быть предоставлено в Банк как непосредственно самим физическим лицом – бенефициарным владельцем, так и передано Банку через единоличный исполнительный орган Клиента, в этом случае всю ответственность за достоверность/полноту, изложенных в нем сведений, актуальность подписи на согласии бенефициарного владельца несет Клиент. Согласие может быть предоставлено как на бумажном носителе, так и в сканированном виде с использованием системы «iBank». Согласие бенефициарных владельцев – физических лиц/ участников (акционеров)- физических лиц на обработку и трансграничную передачу их персональных данных может быть предоставлено в Банк в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке через представителей.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться валютными средствами, находящимися на его банковском счете в установленном законом порядке.
3.4.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию.
3.4.3. Получать справки и иные подтверждающие документы, в том числе об исполнении расчетных документов, переданных в Банк, не позднее 5 (Пяти) банковских дней после обращения в Банк.
3.4.4. Получать выписки и подтверждающие документы к ним по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету.
3.4.5. При осуществлении платежа самостоятельно определять его маршрут. В этом случае Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.

4. Финансовые взаимоотношения

4.1. Открытие расчетных счетов в иностранной валюте, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию оплачиваются Клиентом, согласно действующим Тарифам Банка.
4.2. Клиент обязуется оплатить комиссии других банков, взимаемые по операциям Клиента (переводы, инкассо, аккредитивы). Суммы указанных комиссий списываются со счета Клиента Банком без предварительного согласия Клиента.

5. Порядок списания денежных средств со счета Клиента

5.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законом, либо банковскими правилами, документов, в том числе и карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке.
Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением сторон.
5.2. Представленные в Банк распоряжения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

Приложение № 3
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения специального банковского счета платежного агента

1. Общие положения

1.1. Предметом договора является открытие Банком Клиенту специального (ых) банковского (их) счета (ов) платежного агента в валюте Российской Федерации (далее – Специальный Счет) для осуществления расчетов по приему платежей от физических лиц (далее - Плательщиков) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ, Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Перечнем тарифов (далее – Тарифы) и услуг, оказываемых клиентам ПАО АКБ «Приморье», а также другими условиями Договора.

1.2. Специальный Счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента, по его письменному Заявлению на открытие счета, при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

1.3. По Специальному Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом;
- зачисление денежных средств, списанных с другого Специального банковского Счета платежного агента;
- списание денежных средств на Специальный банковский Счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание денежных средств на оплату комиссий Банка.

Осуществление иных операций по Специальному Счету не допускается.

2 . Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести по Специальному (ым) Счету (ам) расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами.

2.1.2. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в Банке графиком работы. Документы, принятые на исполнение после окончания операционного дня, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.

2.1.3. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Денежная наличность, поступившая в послеоперационное время, пересчитывается и зачисляется на Специальный Счет Клиента не позднее следующего операционного дня после ее поступления.

2.1.4. Производить списание денежных средств со Специального Счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов.

2.1.5. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в Банк, при наличии на Специальном Счете необходимых денежных средств и отсутствии претензий.

2.1.6. Выдавать выписки о совершенных операциях по Специальному Счету с приложением необходимых документов, Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке заранее данного акцепта.

2.1.9. Уведомлять Клиента о неисполнении распоряжения на списание денежных средств со Специального Счета в случаях, предусмотренных п. 3.7. настоящих Условий, не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения, путем направления сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания и др.

2.1.10. Совершать операции по Специальному Счету в соответствии с его режимом, установленным Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ и Федеральным законом от 03.06.2009г. № 103-ФЗ (п. 1.3. настоящих Условий). Операции, не предусмотренные режимом Специального Счета, не подлежат исполнению Банком.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. При осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.2. При осуществлении операций по Специальному счету соблюдать режим открытого счета в соответствии с п. 1.3. настоящих Условий. Сдавать в полном объеме в Банк для зачисления на свой Специальный счет наличные денежные средства, полученные от плательщиков при приеме платежей.

2.2.3. При открытии Специального Счета и по отдельным запросам предоставлять в Банк все документы и информацию, запрашиваемую Банком согласно его внутренним правилам и действующему законодательству РФ, давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций по Специальному Счету требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.
2.2.4. Оформлять и предоставлять в Банк расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России внутренними правилами Банка.
2.2.5. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в бесспорном порядке путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты с расчетного счета в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.
2.2.6. Предоставлять Банку по первому требованию необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Специального Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.
Предоставлять Банку необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Специальному Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.
2.2.7. Следить за состоянием Специального Счета. В случае получения выписок на бумажных носителях, своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по Специальному Счету.
Невостребованные выписки хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.
В случае отзыва доверенности представителя Клиента уведомить об этом Банк не позднее следующего дня.
2.2.8. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

3. Порядок списания денежных средств со счета Клиента

3.1. Банк производит списание денежных средств со счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения.
3.2. Списание денежных средств по требованию Получателя со Специального Счета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего. Акцепт Клиента может быть дан Банку до поступления требования Получателя в Банк (заранее данный акцепт) или после его поступления.
В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок не более пяти рабочих дней.
При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.
Допускается акцепт Клиента в части суммы. В случае частичного акцепта Клиента Банк обязан указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.
При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату Получателю с указанием причины возврата.
При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента Банк обязан проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.
При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк возвращает требование Получателя без исполнения.
В подтверждение исполнения требования Получателя средств Банк не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.
3.3. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе и карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем

предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к представлению в Банк.
Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением сторон.
3.4. Представленные в Банк платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Специальном Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).
3.5. Содержание любого платежного поручения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.
3.6. Банк не принимает платежные поручения Клиента, если не удостоверено право Клиента распоряжаться денежными средствами, и / или реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, и / или денежные средства, находящиеся на Специальном Счете, не достаточны для исполнения.
3.7. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах, имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим тарифам Банка.
3.8. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п.2 ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Для осуществления данного права распоряжения денежными средствами Клиент предоставляет в Банк заявление о дистанционном банковском обслуживании.
3.9. В соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» списание денежных средств по исполнительным документам со Специального счета платежного агента – должника не производится.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:
4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.
4.1.2. Отказать в совершении операций, при явном сомнении в подлинности расчетно-денежных документов, с сообщением об этом должностным лицам Клиента, имеющим право подписи (при условии указания Клиентом контактного телефона в карточке с образцами подписей и оттиска печати).
4.1.3. Отказать в выдаче выписок и других документов по Специальному Счету лицу, не уполномоченному на это доверенностью и не являющемуся распорядителем Специального Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.
4.1.4. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.
4.1.5. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в соответствии с условиями акцепта, в случаях, предусмотренных п. 3.2. настоящих Условий.
4.1.6. Принимать к исполнению платежные требования в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
4.1.7. Проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете Клиента Банк не начисляет.
4.1.8. При осуществлении операций по Специальному Счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, запрашивать у Клиента сведения и / или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.
4.1.9. Отказаться от исполнения настоящих Условий в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Специальном (ых) Счете (ах) Клиента и операций по этому (им) счету (ам), предупредив в письменной форме об этом Клиента. Счет может быть закрыт по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
4.1.10. Направлять информацию (запросы) Клиенту одним из нижеперечисленных способов:
- письменным извещением за подписью уполномоченного лица Банка по месту ведения счета Клиента;

- письменным извещением по почте;
- электронным извещением, направленным на адрес электронной почты (возможно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания;
- путем размещения информации на сайте Банка;
- путем размещения информации на стендах в офисах Банка;
- путем размещения информации в выписках лицевых счетов Клиента.

Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в пределах, установленных действующим законодательством.

4.2.2. Вносить наличные денежные средства в головном или дополнительных офисах Банка ПАО АКБ «Приморье» для последующего зачисления на Специальный Счет Клиента в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем сдачи денежной наличности.

4.2.3. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, обращаться с письменными запросами в Банк и требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.4. Заявлять претензии путем направления письменного запроса в Банк.

5 . Ответственность сторон

5.1. За нарушение принятых обязательств стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

5.2. За несвоевременное зачисление Банком на Специальный Счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания со счета, а также невыполнение или несвоевременное выполнение указаний Клиента о перечислении денежных средств со Специального Счета Банк уплачивает на эту сумму проценты. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания ДГУ Банка России соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в пользу банка, обслуживающего Получателя денежных средств.

5.3. Банк информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абз. 2 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в Банк и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

Банк письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Получателя из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между Клиентом и Получателем, минуя Банк.

5.5. Обе стороны обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите, в соответствии с действующим законодательством РФ.

Приложение № 4
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения специального банковского счета поставщика

1. Общие положения

1.1. Предметом настоящего договора является открытие Банком Клиенту специального (ых) счета (ов) поставщика в валюте Российской Федерации (далее – Специальный Счет) для осуществления расчетов с платежным агентом в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ, Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Перечнем тарифов (далее – Тарифы) и услуг, оказываемых клиентам ПАО АКБ «Приморье», а также другими условиями Договора.

1.2. Специальный Счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента, по его письменному Заявлению при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

1.3. По Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со Специального банковского Счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание денежных средств на оплату комиссий Банка.

Осуществление других операций по Специальному Счету не допускается.

2 . Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести по Специальному (ым) Счету (ам) расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами.

2.1.2. Производить обслуживание Клиента в соответствии с установленным в Банке графиком работы. Документы, принятые на исполнение после окончания операционного дня, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.

2.1.3. Производить списание денежных средств со Специального Счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления безналичных расчетов.

2.1.4. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в Банк, при наличии на Специальном Счете необходимых денежных средств и отсутствии претензий.

2.1.5. Выдавать выписки о совершенных операциях по Специальному Счету с приложением необходимых документов, Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.6. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в соответствии с условиями акцепта.

2.1.9. Уведомлять Клиента о неисполнении распоряжения на списание денежных средств со Специального Счета в случаях, предусмотренных п. 3.6. настоящих Условий, не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения, путем направления сообщения (по системе дистанционного банковского обслуживания и др.).

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Заключить с оператором по приему платежей - платежным агентом (ми) договор (ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц за реализуемые им (и) товары, выполняемые работы, оказываемые услуги и др. в соответствии с действующим законодательством РФ и предоставить его (их) в Банк.

2.2.2. При осуществлении операций по Специальному счету соблюдать режим открытого счета в соответствии с требованиями законодательства, в т.ч. п. 1.3. настоящих Условий.

2.2.3. При открытии Специального Счета предоставить в Банк все документы, запрашиваемые Банком согласно его внутренним правилам и действующему законодательству РФ.

2.2.4. Предоставлять в Банк расчетные (платежные) документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и внутренними правилами Банка.

2.2.5. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в бесспорном порядке путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств

Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты с расчетного счета в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.

2.2.6. Предоставлять Банку по первому требованию необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Специального Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Специальному Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

В случае отзыва доверенности представителя Клиента уведомить об этом Банк не позднее следующего дня.

2.2.7. Следить за состоянием Специального Счета. В случае получения выписок на бумажных носителях, своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по Специальному Счету.

Невостребованные выписки хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

2.2.8. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

3. Порядок списания денежных средств со счета Клиента

3.1. Банк производит списание денежных средств со счета Клиента по его поручению или с его согласия, или на основании письменного распоряжения.

3.2. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе и карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к представлению в Банк.

В случае предоставления Клиентом карточки с образцами подписей и оттиском печати при наличии только одной собственноручной подписи, Клиент подписывает с Банком соглашение о количестве подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются соглашением сторон.

3.3. Представленные в Банк платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Специальном Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

3.4. Содержание любого платежного поручения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.5. Банк не принимает платежные поручения Клиента, если не удостоверено право Клиента распоряжаться денежными средствами, и / или реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, и / или денежные средства, находящиеся на Специальном Счете, не достаточны для исполнения.

3.6. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах, имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим Тарифам Банка.

3.7. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Для осуществления данного права распоряжения денежными средствами Клиент предоставляет в Банк заявление о дистанционном банковском обслуживании.
3.8. В соответствии с Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» списание денежных средств по исполнительным документам со Специального счета платежного агента – должника не производится.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:
4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.
4.1.2. Отказать в совершении операций, при явном сомнении в подлинности расчетно-денежных документов, с сообщением об этом должностным лицам Клиента, имеющим право подписи (при условии указания Клиентом контактного телефона в карточке с образцами подписей и оттиска печати).
4.1.3. Отказать в выдаче выписок и других документов по Специальному Счету лицу, не уполномоченному на это доверенностью и не являющемуся распорядителем Специального Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.
4.1.4. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.
4.1.5. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта, в случаях, предусмотренных банковскими правилами.
4.1.6. Принимать к исполнению платежные требования в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
4.1.7. Проценты на остатки денежных средств на Специальном Счете Клиента Банк не начисляет.
4.1.8. При осуществлении операций по Специальному Счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, запрашивать у Клиента сведения и / или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.
4.1.9. Отказать в совершении расходных операций Клиента при непредставлении последним сведений, предусмотренных п. 2.2.6. настоящих Условий.
4.1.10. Отказаться от исполнения настоящих Условий в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Специальном (ых) Счете (ах) Клиента и операций по этому (им) счету (ам), предупредив в письменной форме об этом Клиента. Счет может быть закрыт по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
4.1.11. Направлять информацию (запросы) Клиенту одним из нижеперечисленных способов:
- письменным извещением за подписью уполномоченного лица Банка по месту ведения счета Клиента;
- письменным извещением по почте;
- электронным извещением, направленным на адрес электронной почты (возможно с использованием системы дистанционного управления «IBank»);
- путем размещения информации на сайте Банка;
- путем размещения информации на стендах в офисах Банка;
- путем размещения информации в выписках лицевых счетов Клиента.

4.2. Клиент имеет право:
4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в пределах, установленных действующим законодательством.
4.2.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, обращаться с письменными запросами в Банк и требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.
4.2.3. Заявлять претензии путем направления письменного запроса в Банк.

5 . Ответственность сторон

5.1. За нарушение принятых обязательств стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.
5.2. За несвоевременное зачисление Банком на Специальный Счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания со счета, а также невыполнение или несвоевременное указаний Клиента о перечислении денежных средств со Специального Счета Банк уплачивает на эту сумму проценты по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания ДГУ Банка России соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в пользу банка, обслуживающего Получателя денежных средств.
5.3. Банк информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абз. 2 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в Банк и оформленного за

подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.
Банк письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.
5.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Получателя из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между Клиентом и Получателем, минуя Банк.
5.5. Обе стороны обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите, в соответствии с законодательством РФ.

Приложение № 5
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия выпуска и обслуживания карт МИР-Бизнес (в валюте РФ), условия обслуживания карт VISA Business (в валюте РФ/долларах США)[5]

1. Общие положения

1.1. Банк на основании Заявлений Клиента и под его финансовое обеспечение открывает счет Карт(ы) и осуществляет его обслуживание для обеспечения расчетов и/или получения наличных денежных средств с использованием корпоративных международных пластиковых карт VISA (выпуск приостановлен), корпоративных карт Национальной системы платежных карт МИР, выдает сотруднику (представителю) Клиента, именуемому в дальнейшем "Держатель Карты", корпоративные банковские карты VISA Business (выпуск приостановлен), МИР-Бизнес ПАО АКБ «Приморье» (далее по тексту - Карты) в порядке, определяемом настоящими Условиями.

1.2. Условия определяют юридический и финансовый порядок взаимоотношений Банка и Клиента касательно выпуска, использования Карт, ведения и отражения операций по ним.

1.3. Определения и термины, используемые в настоящих Условиях, оговариваются в «Правилах использования банковских карт ПАО АКБ «Приморье».

1.4. Порядок совершения операций по счету для обеспечения расчетов с использованием корпоративных международных пластиковых карт определяется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, правилами и инструкциями ассоциации VISA International, Национальной системы платежных карт, настоящими Условиями к Договору и Тарифами комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги.

1.5. Счет Карт(ы) открывается в рублях РФ, только при наличии у Клиента расчетного счета в Банке. При отсутствии у Клиента расчетного счета счет карты открывается одновременно с обязательным открытием расчетного счета в Банке. Учет операций по Карте осуществляется в валюте счета.

1.6. Банк может открыть Клиенту только один карточный счет.

1.7. Карта является собственностью Банка. Использование карты не ее Держателем запрещается.

1.8. К каждому счету карт Клиента Банк может выпустить 1 основную и не более 4-х дополнительных карт.

1.9. По карточному счету действует ограничительный лимит на расходные операции в соответствии с действующими Тарифами Банка. Ограничительный лимит не зависит от количества карт, выпущенных к счету.

1.10. Действующие тарифы комиссионного вознаграждения размещены на информационных стендах в отделениях Банка, а также на сайте Банка: www.primbank.ru.

2. Обязанности Клиента

2.1. Клиент несет полную ответственность перед Банком за надлежащее выполнение настоящих Условий Договора и действующих Правил.

2.2. Клиент обязан:

– Выбрать способ информирования о совершении операций с использованием банковской карты при заполнении заявления на выпуск/получение карты.

- Обеспечить неукоснительное соблюдение Правил Держателем Карты;
- В письменном виде информировать Банк обо всех изменениях данных, указанных в Заявлении на открытие счета и/или Заявлении о предоставлении Карты;
- Уведомлять Банк обо всех изменениях в своих учредительных документах и предоставлять в необходимых случаях должным образом заверенные копии документов о внесении таких изменений, а также уведомлять об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору не позднее 5 (пяти) календарных дней от даты произошедших изменений. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, возлагаются на Клиента;
- Оплачивать все комиссионные вознаграждения Банка в соответствии с настоящим Договором и Тарифами;
- Своевременно размещать на Счете Карты необходимые средства, в том числе для оплаты услуг Банка;
- Самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с налоговыми службами;
- Исполнять требования Банка о незамедлительном возврате Карты в случае неправильного ее использования или злоупотреблений;
- Обеспечить в течение 5 календарных дней возврат Карт с истекшим сроком действия;
- Возмещать суммы убытка, нанесенного Банку вследствие неправильного использования или злоупотребления Картой, в порядке, установленном Правилами и настоящими Условиями к Договору;
- Самостоятельно осуществлять контроль за расходованием средств с карточного счета Держателем Карты.

2.3. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателя за средства, израсходованные со Счета Карты при получении наличных денежных средств и безналичной оплаты расходов в валюте Российской Федерации на территории России.

[5] Выпуск карт VISA Business приостановлен.

2.4. Сумма операции по Карте должна быть оплачена Клиентом в сроки и в размере, указываемом Банком, независимо от того, была ли данная операция совершена Держателем Карты. Если Держатель не согласен со списанием суммы какой-либо операции со Счета Карты, Клиент обязан в письменном виде уведомить об этом Банк. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк претензию в течение 35 календарных дней с даты подготовки Банком выписки, но не позднее 60 дней от даты отражения операции по счету. В случае если спорная операция действительно была совершена Держателем, все расходы по расследованию данного вопроса относятся на счет Клиента.

Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента (его представителя) по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

2.5. Контролировать правильность отражения операций по счету, остаток денежных средств по счету посредством получения выписок и выбранного способа информирования о совершении операций с использованием банковской карты.

2.6. Клиент полностью отвечает за все издержки, возникающие в связи с несоблюдением условий настоящих Условий к Договору и Правил. В случае если таковые издержки оплачиваются Банком, Клиент обязан возместить Банку издержки и процент, начисленный на эти суммы по ставке Банка для краткосрочных кредитов, действующей на момент возникновения данной задолженности. Задолженность учитывается с момента оплаты их Банком до момента погашения данной задолженности Клиентом. Оплата должна быть произведена в течение 1-го (одного) банковского дня с момента выставления Банком платежного требования.

2.7. В случае утери/кражи Карты Клиент /Держатель карты обязаны немедленно сообщить об этом ответственным сотрудникам Банка, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, в письменном виде представить Банку заявление от Клиента о пропаже Карты. В случае утраты пластиковой карты и/или ее использования без согласия клиента уведомить Банк по телефону 8-800-200-20-86 или 8-423-240-79-15, незамедлительно после обнаружения факта утраты карты и/или ее использования, но не позднее дня, следующего за днем поступления SMS-уведомления о проведенной операции (при наличии смс-информирования)/получения списка операций в банкомате, запроса по телефону, получения выписки в офисе банка, на адрес электронной почты, системе «iBank», и не позднее 3-х банковских дней в письменном виде представить Банку заявление о блокировке Карты. Если в течение указанного срока Клиент не сообщит в Банк об утрате карты и/или ее несанкционированном использовании, то впоследствии претензии от Клиента по указанным операциям не подлежат удовлетворению.

2.8. Все финансовые документы, представляемые Клиентом в Банк, должны быть подписаны уполномоченными на то лицами и заверены печатью.

2.8. При увольнении сотрудника-Держателя карты Клиент обязан за 10 календарных дней письменно уведомить об этом Банк и возвратить Карту(ы) в Банк.

2.9. В случае невозврата Карты Банку по любой причине в установленный п.2.8 срок, Клиент несет всю ответственность за операции по карте, совершенные с ее использованием до окончания действия карты, а также последующие 35 календарных дней, обязуясь при этом возместить Банку все расходы, которые могут быть вызваны таким несвоевременным возвратом Карты.

2.10. При совершении операций в странах повышенного риска мошенничества (Таиланд, Тайвань, Индонезия, Болгария, Украина, Малайзия, Филиппины, США, Турция, Индия) заблокировать карту сразу после возвращения в Российскую Федерацию или выезда из страны повышенного риска.

3. Права Клиента

3.1. В порядке, установленном Правилами, получать выписки по Счету Карты по всем транзакциям Держателей, обработанным в течение предыдущего месяца. Получать информацию о карте, состоянии счета карты и проведенных по счету операциях следующими способами: запрос по телефону (с идентификацией Клиента по кодовому слову), отправка SMS-сообщения, получение выписки в офисе Банка (на бумажном носителе), на адрес электронной почты, системе «iBank», получение списка операций в банкомате.

Получать выписки по счету: на руки в офисе Банка, в системе «iBank» или на адрес электронной почты.

Выписки по счету и карте (детализированная выписка по счету) и другие документы выдаются Держателю Карты, представителям Клиента на основании доверенностей на получение выписок. Выдача выписок лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати осуществляется без предъявления доверенности.

Выписка по карте также может отправляться на адрес электронной почты, указанный в Заявлении Клиента, предоставленном в письменной форме.

3.2. Подавать распоряжения на изменение лимита карты в пределах действующей таблицы нестандартных лимитов.

3.3. Истребовать от Банка обоснование списаний сумм со Счета Карты и предъявить претензии по выписке, представленной Банком по операциям, в течение 30 календарных дней с даты подготовки Банком выписки, но не позднее 60 дней от даты отражения операции по счету. Требовать от Банка обоснования списанных сумм со счета.

3.4. Направить в Банк письменное ходатайство с просьбой прекратить или приостановить действие Карты. При этом все расходы по блокированию, занесению Карты в стоп-лист и изъятию относятся на счет Клиента

4. Обязанности Банка

4.1. Обеспечить открытие Счета карты не позднее 3 рабочих дня с даты предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия счета.
4.2. Обеспечить выпуск Карт не позднее 3 рабочих дня, с даты зачисления средств за выпуск Карт Клиента на счета Банка и обеспечить обслуживание Карт в установленном порядке согласно настоящим Условиям, Правилам и Тарифам.
4.3. Нести ответственность за своевременное рассмотрение документов и своевременность выдачи Карты после подписания Клиентом и Банком Заявлений.
4.4. По требованию Клиента предоставлять выписки по Счету Карты по всем операциям, обработанным в течение предыдущего месяца. Выписка отражает все зачисления и списания со Счета Карты.
4.5. Информировать Клиента о совершении операций с использованием пластиковых карт одним из следующих способов, выбранных Клиентом.

- СМС-информирование (осуществляется при проведении операции **Клиентом** с использованием электронного средства платежа – при условии подключения услуги «SMS-сервис»).

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Комиссия за СМС-информирование взимается вне зависимости от наличия/отсутствия операций, проведенных с использованием карты (комиссия взимается по действующей карте, а также по карте, заблокированной Клиентом самостоятельно посредством СМС-команды);

- e-mail-информирование (по карточному счёту, включает сведения о любых операциях по счёту. При выборе данного способа, Клиент обязуется ежедневно контролировать движение по счёту);
- выписка в системе «iBank» (при выборе данного способа, Клиент обязуется входить в систему ежедневно и отслеживать выписки).
- выписка на бумажном носителе (выписка печатается в отделении Банка при наличии операций по Счету). При выборе данного способа, Клиент обязуется каждый рабочий день получать выписки в отделении Банка (в случае их формирования и печати).

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления.
4.6. Рассматривать заявления Клиента, в том числе касательно спорных операций по картам, и предоставлять результаты их рассмотрения в срок не более 15 дней со дня получения заявления, в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 дней со дня получения заявления.
4.7. Производить зачисление денежных средств на Счет Карты не позднее следующего банковского дня после поступления на корреспондентский счет Банка денежных средств со счетов в других банках.
4.8. При получении от Клиента/Держателя карты информации (заявления) об утере/краже Карты заблокировать Карту.
4.9. При отказе Клиента от использования Карт(ы) Банк обязуется по истечении 35 календарных дней с момента возврата Карты в Банк и закрытия счета(ов) Карт(ы) или окончания срока действия Карт(ы), перевести сумму остатка со Счета Карты за вычетом комиссий Банка и сумм транзакций на счет Клиента, если такой перевод не противоречит законодательству Российской Федерации. Банк оставляет за собой право изменить названный срок в зависимости от ситуации.
4.10. Приостановить использование Клиентом Карт(ы), если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Карт(ы), в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
4.11 Незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении Карт(ы) и о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Карт(ы), в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента путем направления уведомления по системе «Ibank» или вручения письменного уведомления на бумажном носителе в офисе Банка. Обязанность Банка по направлению уведомления Клиенту считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления по системе «Ibank» или вручения его на бумажном носителе в офисе Банка.
4.12. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Карт(ы), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия незамедлительно возобновить использование клиентом Карт(ы) и незамедлительно уведомить Клиента по системе «Ibank» или письменно на бумажном носителе о возможности использования Карт(ы) при отсутствии иных оснований для приостановления использования Карт(ы) Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

5. Права Банка

5.1. В случае нарушения Клиентом/Держателем Карты настоящих Условий/Правил Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления Клиента остановить действие Карты и отказать Клиенту в выпуске,

замене, перевыпуске Карты. В этом случае Банк имеет право заблокировать все Карты, выпущенные Банком в соответствии с настоящими Условиями, и установить карту в региональный стоп-лист. Все расходы, связанные с этим, относятся на счет Клиента и могут быть списаны со счета карты, страхового депозита (при наличии) и других счетов, открытых в Банке без дополнительного распоряжения Клиента и без предварительного согласования с Клиентом.

5.2. В случае возникновения претензий к Счету Карты Клиента со стороны третьих лиц согласно законодательству Российской Федерации, Банк оставляет за собой право приостановить действие Карт(ы) и установить карт(ы) в региональный стоп-лист. Все расходы, связанные с этим, относятся на счет Клиента.

5.3. В случае непогашения Клиентом овердрафта или других задолженностей по Карте в сроки, определенные в п. 2.56. настоящих Условий, Банк имеет право приостановить действие Карты, выпущенной Банком в соответствии с настоящими Условиями, и установить карту в региональный стоп-лист. Все расходы, связанные с этим, относятся на счет Клиента и могут быть списаны со счета карты, страхового депозита (при наличии) и других счетов, открытых в Банке без дополнительного распоряжения Клиента и без предварительного согласования с Клиентом.

5.4. В случае отсутствия средств на счете Карты Банк имеет право списать все расходы по блокировке карт(ы) и установке карт(ы) в региональный стоп-лист (п.п.5.1-.5.3. настоящих Условий) с расчетных и иных счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента и без предварительного согласования с Клиентом.

5.5. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом списывать со всех его счетов, открытых в Банке, суммы задолженности, причитающихся Банку по настоящему Договору, в том числе суммы комиссий. Условие настоящего пункта Условий является дополнением ко всем действующим Условиям открытия и ведения банковского счета в валюте РФ и в иностранной валюте в рамках настоящего Договора.

При недостаточности денежных средств на карточном или расчетном счете Клиента, Клиент поручает Банку не позднее дня, следующего за днем возникновения задолженности по вине Клиента, произвести продажу иностранной валюты с текущего валютного счета Клиента в сумме, эквивалентной задолженности по карточному счету в российских рублях по курсу Банка России, установленной на дату совершения операции, на основании Распоряжения Банка о продаже иностранной валюты без каких либо дополнительных распоряжений Клиента с последующим зачислением денежных средств на счет карты.

В случае недостатка средств на иных счетах Клиента, открытых в Банке, или отсутствии иных счетов, Банк в течение 3-х (Трех) рабочих дней выставляет счёт Клиенту на сумму задолженности. Клиент обязан оплатить данный счет в течение 5-ти (пяти) календарных дней с момента выставления Банком счета.

5.6. Банк вправе:

- отказать Клиенту в совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе Клиенту в совершении операции.

5.7. Отказать Клиенту в выдаче карты и/или заблокировать действующую карту при отказе Клиента от получения уведомлений и/или не определении при заключении Договора способов получения уведомлений о совершении операций с использованием пластиковых карт.

5.8. Блокировать карту в течение 2-х недель после возвращения Клиента из стран повышенного риска мошенничества, перечисленных в п. 4.1 Приложения 23. В случае если Клиент в течение 2-х недель после возвращения из страны повышенного риска мошенничества не обратился по телефонам 8-800-200-20-86 или 8-423-240-79-15 или лично в отделение Банка с просьбой о блокировке карты согласно п. 4.1 Приложения 23, Банк имеет право заблокировать карту. При последующем обращении Клиента по телефонам 8-800-200-20-86 или 8-423-240-79-15 или лично в отделение Банка, сотрудниками рекомендуется перевыпуск карты.

6. Порядок ведения счета для обеспечения расчетов с использованием корпоративных международных пластиковых карт

6.1.Запрещается использование средств, находящихся на карте, для осуществления расчетов в иностранной валюте и снятия наличной иностранной валюты на территории РФ.

6.2. Осуществлять с использованием корпоративных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе 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 (только для карт VISA Business, а также по картам МИР-Бизнес только в странах, где присутствуют банки-партнеры Национальной платежной системы);
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации (только для карт VISA Business, а также по картам МИР-Бизнес только в странах, где присутствуют банки-партнеры Национальной платежной системы);
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

6.3. Пополнение Счета Карты может осуществляться наличными или безналичными средствами в соответствии с действующим законодательством РФ и «Правилами использования банковских карт ПАО АКБ «Приморье» (Приложение №22).

6.3.1. Безналичное пополнение картсчета производится либо с расчетных счетов Клиента не зависимо от того, в каких кредитных учреждениях они открыты, либо с расчетных счетов третьих лиц, но только в рублях РФ.

6.4. Пополнение Счета Карты наличными денежными средствами осуществляется путем оформления объявлений на взнос наличных, только Держателем Карты либо иным лицом, полномочия которого подтверждены доверенностью, выданной Клиентом или путем внесения Держателем взноса денежных средств Держателем Карты через банковский платежный терминал. Разрешенный Овердрафт по Счету Карты Банком не предоставляется. Операции с использованием корпоративных карт производятся в пределах остатка средств на Счете Карты.

6.5. В случае возникновения по счету Карты технического овердрафта и не погашения Клиентом возникшего технического овердрафта в течение рабочего дня, по счету Карты возникает задолженность.

6.6. Стороны договорились, что Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента и без предварительного согласования с Клиентом списывать со всех счетов Клиента, открытых в Банке: суммы транзакций по карте (ам), суммы штрафа, расходы по помещению карт в региональный стоп-лист, суммы задолженности согласно Тарифам Банка.

6.7. Банк производит погашение задолженности без дополнительного распоряжения Клиента и без предварительного согласования с Клиентом следующим способами:

- со счета страхового депозита
- с других расчетных счетов Клиента в Банке;
- при недостаточности денежных средств на рублевом карточном счете или расчетном счете Клиента – с текущего(их) валютного(ых) счета(ов) Клиента необходимые суммы с дальнейшей их конвертацией по действующему курсу Банка на день списания средств и последующего их зачисления на счет карты Клиента;
- при недостаточности денежных средств на валютном карточном счете (только для карт VISA Business) или расчетном счете Клиента – с текущего(их) рублевого(ых) счета(ов) Клиента необходимые суммы с дальнейшей их конвертацией по действующему курсу Банка на день списания средств и последующего их зачисления на счет карты Клиента.

6.8.В случае каких-либо противоречий между положениями Условий об открытии и ведении расчетного и иных счетов и настоящих Условий, касающимися списания денежных средств без распоряжения Клиента, положения настоящих Условий имеют преимущественную силу.

Настоящий пункт Условий является дополнением ко всем Условиям, действующим между Банком и Клиентом.

6.9.В случае недостатка средств на иных счетах Клиента, открытых в Банке, или отсутствии иных счетов, Банк в течение 3-х (Трех) рабочих дней выставляет счёт Клиенту на сумму задолженности. Клиент обязан оплатить данный счет в течение 5-ти (пяти) календарных дней с момента выставления Банком счета.

7. Общие правила документооборота при расчетах по операциям с использованием банковских карт

7.1. Операции с использованием банковских карт предусматривают обязательное составление следующих документов на бумажном носителе: слип/квитанция электронного терминала и/или в электронной форме: документ из электронного журнала терминала или банкомата, а также иных документов на бумажном носителе и(или) в электронной форме: квитанция банкомата и прочее, предусмотренных банковскими правилами и/или договорами, заключенными между участниками расчетов. Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и(или) служит подтверждением их совершения.

7.1.1. Документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1) идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт;
2) вид операции;
3) дата совершения операции;
4) сумма операции;

5) валюта операции;
6) сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии);
7) код авторизации;
8) реквизиты платежной карты.
7.1.2. Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя платежной карты и подпись кассира, в случае если он составляется в кредитной организации и ее структурных подразделениях в помещении для совершения операций с ценностями, осуществляющей операции с использованием платежных карт в соответствии законодательством Российской Федерации, а также в организации почтовой связи, осуществляющей операции с использованием платежных карт в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 17 июля 1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи» (далее — пункт выдачи наличных (ПВН).
7.2. Документ по операциям с использованием платежной карты может содержать дополнительные реквизиты, установленные внутрибанковскими правилами.
7.3. Документ по операциям с использованием платежной карты составляется в количестве экземпляров, необходимом для всех участвующих в расчетах сторон.

8. Ответственность сторон

8.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством РФ.
8.2 Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно настоящим Условиям в случае, если это было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, которые определяются в соответствии с действующим законодательством РФ.
8.3 Банк несет ответственность за сохранение банковской тайны по операциям Клиента и Держателей Карт. Сведения по указанным операциям могут быть раскрыты Банком не иначе, как в порядке, установленном действующим законодательством.
8.4 Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении на выпуск пластиковой карты.
8.5 Клиент несет ответственность за своевременное предоставление в Банк актуального номера телефона/e-mail адреса для отправки SMS-уведомлений/выписок об операциях по пластиковой карте при наличии подключенной услуги SMS-информирования/выписки на e-mail. Неполучение Клиентом SMS-уведомлений/выписок на e-mail по причине непредоставления либо предоставления некорректного/неактуального телефонного номера/ e-mail адреса освобождает Банк от ответственности перед Клиентом, в случае совершения несанкционированных операций по пластиковой карте Клиента.
8.6 Клиент несет ответственность за сохранность карты, за неразглашение реквизитов карты (номер карты, срок действия карты, код безопасности CVV2/CVC2), за совершение операций по карте, подтвержденных подписью, ПИН-кодом, кодом безопасности CVV2 (CVC2).
8.7 Банк не несет ответственности за операции, совершенные по карте после ее утраты Держателем карты до момента сообщения Держателем/Клиентом о факте утери/кражи/компрометации карты в Банк, а также за операции, совершенные до постановки Держателем/Клиентом в стоп-лист.
8.8 Клиент несет риск возникновения убытков в случае совершения мошеннических действий с картой (например, копирование магнитной полосы карты) и последующего несанкционированного Держателем карты списания денежных средств со счета пластиковой карты при ненадлежащем выполнении договорных обязательств, Правил использования банковской карты и/или не соблюдения должных мер безопасности при совершении расчетов посредством пластиковой карты.
8.9 Банк не несет ответственности за несанкционированные Клиентом операции по карте после посещения Клиентом стран повышенного риска мошенничества (Таиланд, Тайвань, Индонезия, Болгария, Украина, Малайзия, Филиппины, США, Турция, Индия), в случае, если Клиент после возвращения в Российскую Федерацию или выезда из региона повышенного риска не заблокировал данную карту.
8.10 Банк не несет ответственности за:
- отказ в приеме карты Торговой точкой/другим банком;
- разглашение держателем номера карты, срока действия карты, ПИН-кода, кода безопасности CVV2 (CVC2), кодовых слов;
- смену ПИН-кода держателем без соблюдения мер безопасности;
- ошибки, допущенные держателем карты при совершении операций;
- ошибки, допущенные Торговыми точками/банками при оформлении операций, в том числе при отказе держателя карты от совершения операций.
- возникновение конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка.
8.11 Клиент проинформирован и принимает на себя риск несанкционированного получения информации третьими лицами о его счетах, картах и операциях вследствие использования им систем дистанционного обслуживания. А также принимает риск неблагоприятных последствий сбоев, неполадок в работе оборудования,

систем связи и программного обеспечения, находящихся на стороне Клиента или под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.
8.12 Банк не несет ответственности за изменение суммы проведенной по карте операции, возникшее вследствие конвертации денежных средств. Конвертация денежных средств осуществляется из валюты операции в валюту счета (в том числе, при совпадении валюты операции с валютой счета Клиента) в следующем порядке:
- сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в расчетную валюту Банка с платежной системой (по картам Visa – доллары США) в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;
- сумма операции в расчетной валюте конвертируется Банком в валюту Счета (в том числе при совпадении валюты операции с валютой счета Клиента) по установленному Банком курсу на дату отражения суммы операции по Счету с учетом порядка его исчисления, определяемого Тарифами;
- в случае совершения операций в Организациях торговли (услуг), ПВН или Банкоматах, обслуживаемых Банком, конвертация средств осуществляется по установленному Банком курсу, на дату списания суммы операции со Счета;
- курс, установленный на дату совершения операции, может отличаться от курса, установленного на дату списания операции со счета. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
8.13 При несогласии Клиента с операциями, совершенными с использованием банковской карты/данных банковской карты, Клиенту предлагается заполнить в офисе Банка Заявление о спорной транзакции, указав сведения по каждому пункту заявления, а также предоставить подтверждающие документы (чеки, квитанции и т.д.), при их наличии.
8.14 По результатам рассмотрения претензионного заявления Клиента по операциям, совершенным без его согласия, Банком осуществляется информирование Клиента указанным им способом (письмом на почтовый адрес, на адрес электронной почты, по телефону) с изложением результатов расследования и принятым решением о возмещении/отказе в возмещении денежных средств.
8.15 В случае если претензия Клиента по спорной операции была признана Банком обоснованной, Банк возвращает сумму такой операции на счет Клиента.
8.16 Возмещение Банком денежных средств по результатам рассмотрения претензионного заявления Клиента по операциям, совершенным без согласия Клиента, производится в срок до 30 дней со дня получения заявления, в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств – в срок не более 60 дней со дня получения заявления. Указанный срок возмещения средств может быть увеличен в случае, если того требуют обстоятельства проводимого Банком расследования.
8.17 В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной операции претензия Клиента признается необоснованной, Банк не возвращает сумму такой операции на счет Клиента и вправе потребовать от Клиента заплатить фактическую стоимость всех расходов Банка, связанную с проведением расследования по спорной операции.
8.18 Денежные средства по операции, совершенной с использованием пластиковой карты без согласия клиента, не подлежат возмещению в случае, если Клиент не уведомил Банк о совершенной операции с соблюдением порядка и сроков согласно п.2.7. настоящих Условий, и/или в результате проведенного Банком расследования был установлен факт нарушения Клиентом порядка использования пластиковой карты.
8.19 В случае если результаты проведенного расследования не могут быть признаны однозначно обоснованными Банк вправе самостоятельно принимать решение об отказе в возмещении либо частичном возмещении Клиенту суммы спорной операции.

9. Порядок прекращения предоставления услуги

9.1. Счет карты может быть закрыт
- по заявлению Клиента в любое время;
- Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента в случае отсутствия в течение двух лет операций по счету Клиента;
- Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента в случае установления факта отсутствия Клиента по фактическому адресу, указанному в предоставленных документах.
9.2.В случае прекращения действия Договора комплексного банковского обслуживания, Банк блокирует для совершения операций все Карты, выданные сотрудникам Клиента (Держателям карт). При этом Клиент несет полную финансовую ответственность за все операции, совершенные Держателями до момента блокировки карт, в том числе по операциям, фактические требования к списанию средств по которым со счета Клиента могут быть представлены Банку по независящим от него причинам в срок до 30 календарных дней от даты фактического совершения операций, включительно.
Клиент обязуется возвратить Банку все указанные Карты в сроки, определенные Правилами. В случае несвоевременного возврата Карт, Банк удерживает комиссию с Клиента согласно действующим Тарифам.
В случае невозврата Карт в Банк, Клиент несет полную ответственность за все операции по Картам, совершенные до дня окончания срока действия Карт, а также последующие 35 календарных дней.
При прекращении действия настоящих Условий или Договора, фактически уплаченные в соответствии с Тарифами сервисные платежи, возврату не подлежат.

9.3.Возврат денежных средств со счета страхового депозита при закрытии карточного счета осуществляется только на расчетный счет Клиента в ПАО АКБ «Приморье» или на расчетный счет клиента в другом банке.
9.4. Прекращение (окончание) срока действия настоящих Условий или Договора влечет за собой прекращение обязательств Сторон, но не освобождает Стороны от ответственности за нарушения, если таковые имели место при исполнении настоящих Условий по Договору.

Приложение № 6
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия подключения и обслуживания Клиента в сервисах Системы «iBank»

1. Общие положения

1.1. Банк подключает счета Клиента к системе «iBank» на основании Заявления на открытие счета или Заявления о согласии заключить Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье», и/или Заявления о подключении к Сервисам системы «iBank» (Приложение № 36). В процессе обслуживания Банк подключает дополнительные счета на основании Заявлений Клиента, предоставленных на бумажных носителях или переданных по системе «iBank».

1.2. Банк осуществляет обслуживание банковских (расчетных, текущих, специальных, транзитных и др.) счетов Клиента с использованием системы «iBank», позволяющей передавать электронные документы, принимать выписки и информационные сообщения.

2. Термины и определения

2.1. **«SMS-сообщение»** - текстовое сообщение в виде SMS (Short Message Service - служба рассылки коротких сообщений), динамически создаваемое на основании исходных данных, и передаваемое Клиенту на его мобильный телефон.

2.2. **«Блокировочное слово»** - уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в системе «iBank», для блокирования работы Клиента в системе по телефонному звонку.

2.3. **«Доверенные получатели» -** перечень получателей, определенный Клиентом, в адрес которых могут совершаться переводы денежных средств.

2.4. **«Интернет – Банк» -** сервис, работающий через браузер, поддерживающий технологию Web. Доступ в систему осуществляется в реальном режиме времени при постоянном подключении к сети Интернет.

2.5. **«Информационная система Одно окно»** (далее - ИС Одно окно) – Федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти Российской Федерации, органами и агентами валютного контроля и иными организациями: для предоставления информации в рамках обеспечения государственного надзора; для получения/выставления/оплаты счетов в рамках внешнеторговой деятельности, в том числе для информирования партнеров и органов государственной власти РФ о статусах платежей.

2.6. **«Доверенность» на хранение ключа Облачной ЭП»** – документ на бумажном носителе, с представленным в шестнадцатеричном виде ключа проверки ЭП Клиента, с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента (при наличии) и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, на основании которого, Клиент доверяет Банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище на удаленном сервере подписи Банка (*в облаке*). Доверенность является неотъемлемой частью Сертификата ключа проверки Облачной ЭП Клиента.

2.7. **«Дополнительные услуги» -** дополнительные услуги, не входящие в перечень «основных услуг», предоставляемые Клиенту и подключаемые к системе «iBank» на основании отдельного заявления Клиента и оплачиваемые Клиентом в соответствии с действующими тарифами Банка.

2.8. **«Ключ ЭП Клиента» / «Ключ Облачной ЭП Клиента» (Ключи ЭП)** – уникальная последовательность символов, самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием средств системы «iBank», и предназначенная для формирования Клиентом электронной подписи под электронными документами.

2.9. **«Ключ проверки ЭП Клиента»** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП Клиента, самостоятельно генерируемого Клиентом с использованием средств системы «iBank», и предназначенная для проверки Банком корректности электронной подписи электронного документа, сформированного Клиентом.

2.10. **«Ключевой носитель» -** аппаратное устройство для обеспечения неизвлекаемого хранения и использования ключа ЭП Клиента в защищенной области памяти устройства, а также формирования ЭП Клиента под электронным документом по Российскому криптографическому алгоритму ГОСТ Р34.10-2001 непосредственно внутри устройства. С 01.01.2019 ключевым носителем является аппаратное устройство для обеспечения неизвлекаемого хранения и использования ключа ЭП Клиента в защищенной области памяти устройства, а также формирования ЭП Клиента под электронным документом по Российскому криптографическому алгоритму ГОСТ Р34.10-2012 непосредственно внутри устройства.

Виды и сроки используемых ключевых носителей определяется законодательством РФ, действующим Российским криптографическим алгоритмом ГОСТ и другими нормативными документами.

2.11. **«Компрометация ключей»** – утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП Клиента обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие:

- утрата ключа ЭП Клиента или носителя с ключом ЭП Клиента (утрата ключа);
- утрата ключа с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключам;
- нарушение правил хранения и использования Ключевого носителя (раздел 13 настоящих Условий);

- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями ключей (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

2.12. «**Корректная ЭП Клиента**» – электронная подпись электронного документа Клиента, дающая положительный результат ее проверки с использованием ключа проверки ЭП Клиента.

2.13. **«Лимит на исходящие платежные поручения»** - максимальное ограничение суммы одного платежного поручения и/или ограничение сумм поручений за определенный период времени.

2.14. **«Мобильный Банк для корпоративных Клиентов» (далее «Мобильный Банк») –** сервис, позволяющий корпоративным Клиентам осуществлять доступ к системе «iBank» через мобильные устройства, в любое время суток и в любом месте, где доступен Интернет и, осуществлять работу пользователей в едином пространстве Системы.

2.15. **«Облачная электронная подпись» (ОЭП)** – Аналог электронной подписи, но без физического носителя, хранимый на удаленном сервере Банка.

2.16. **«Основные услуги»** - пакет основных видов услуг, предоставляемых Клиенту по системе «iBank», при первичном подключении к системе на основании заявления Клиента.

2.17. «**Пара ключей ЭП Клиента**» – ключ ЭП Клиента и соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента.

2.18. **«Пароль к ключу ЭП»** - секретная последовательность символов, известная исключительно Клиенту – владельцу ключа ЭП, и используемая для доступа Клиента к ключу ЭП.

2.19. **«Поставщик»** – организация или физическое лицо, осуществляющее продажу Ключевых носителей.

2.20. **«Пользователь»** - сотрудник Клиента, номер мобильного телефона которого предоставляется для использования Услуги «SMS информирование», в том числе для регистрации «Учетной записи» в Мобильном Приложении.

2.21. **«Режим просмотра»** - режим работы Клиента в Сервисах «iBank», без доступа к платежным документам, но возможностью обмена «Почтовыми сообщениями», предоставления «Документов валютного контроля» (за исключением постановки на учет контрактов, договоров займа) и формирования выписки по счетам.

2.22. **«Сервер подписи»** - защищенная среда, находящаяся в информационной системе Банка и предназначенная для безопасного хранения и использования ключей облачной ЭП Клиента.

2.23. **Система «iBank»** - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

2.24. Доступ в систему **«iBank»** осуществляется в зависимости от выбранного Клиентом Сервиса:

- **«Интернет – Банк»**, доступ осуществляется с использованием Ключевого носителя.
- **«Интернет – MicroБанк»**, доступы предоставляется по «Логину/Паролю», дополнительному Коду подтверждения SMS и с использованием Ключа Облачной ЭП.
- **«Мобильный Банк»**, доступ осуществляется при помощи «Пароля» и с использованием Ключа Облачной ЭП.

2.25. «**Сертификат ключа проверки ЭП Клиента**» / **«Сертификат ключа проверки облачной ЭП Клиента»** – документ на бумажном носителе с представленным в шестнадцатеричном виде ключа проверки ЭП Клиента, с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента (при наличии) и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати.

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

2.27. «**Электронная подпись**» (**ЭП**) – 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.

2.28. **«Учетная запись» (УЗ)** – номер мобильного телефона Пользователя Клиента, регистрируемого в рамках подключения Мобильного Приложения.

3. Соглашение сторон

3.1. Стороны признают, что встроенное средство криптографической защиты информации в системе «iBank» обеспечивает необходимый уровень защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства электронных документов, а также разбора конфликтных ситуаций.

3.2. Стороны признают, что при изменении электронного документа, заверенного электронной подписью, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП/ОЭП дает отрицательный результат.

3.3. Стороны признают, что подделка ЭП/ОЭП Клиента, то есть создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, невозможна без владения, знания пароля и наличия ключа ЭП/ОЭП Клиента.

3.4. Стороны признают, что электронные документы, создаваемые с использованием Сервисов «iBank», заверенные необходимым количеством электронных подписей Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом и имеющим оттиск печати Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.

Электронные документы без необходимого количества электронных подписей Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.
3.5. Стороны признают, что электронные документы с электронными подписями Клиента, созданные Сервисами «iBank» и полученные сервером Банка, являются материалом для решения спорных вопросов в соответствии с «Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (раздел 13 настоящих Условий).
3.6. Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного Электронного документа, подписанного ЭП/ОЭП Клиента, проверка подлинности которой ключом проверки ЭП/ОЭП Клиента дала положительный результат, является основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.
3.7. Электронные документы, не имеющие необходимого количества электронных подписей, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.
3.8. Стороны признают, что ключ проверки ЭП/ОЭП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента Сертификате ключа проверки ЭП/ОЭП Клиента, принадлежит Клиенту и используется для проверки подлинности ЭП/ОЭП Клиента.
3.9. В процессе эксплуатации Системы «iBank» Стороны самостоятельно выполняют на своей территории мероприятия, обеспечивающие безопасность аппаратно-программных средств Системы, защиту ключей, паролей и ресурсов Системы от несанкционированного доступа.
3.10. Банк и Клиент обеспечивают хранение архивов электронных документов в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов на бумажном носителе.
3.11. Стороны признают, что доступ к сервисам «Интернет – MicroБанк» и «Мобильное Приложение» предоставляется только уполномоченным лицам, ранее идентифицированными Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.
3.12. Стороны признают, что «Доверенность на хранение ключа Облачной ЭП» (Приложение № 58) предоставленная Клиентом на бумажном носителе, с представленным в шестнадцатеричном виде ключа проверки ОЭП Клиента, заверенная подписью руководителя и имеющая оттиск печати Клиента, на основании которого, Клиент доверяет Банку хранить ключ ОЭП в защищенном хранилище на удаленном сервере подписи Банка (*в облаке*), является неотъемлемой частью условий настоящего Договора и Сертификата ключа проверки Облачной ЭП Клиента.
3.13. Стороны признают, что используемые в системе «iBank» средства защиты, являются достаточными для защиты информации при ее передаче по каналам связи от несанкционированного доступа третьих лиц.
3.14. Стороны признают, что в случае расторжения/прекращения настоящего Договора прекращается обслуживание в любом из подключенных сервисов Клиента.
3.15. Банк не гарантирует полную защиту информации при передаче ее через телекоммуникации, используемые для передачи SMS-сообщений.
3.16. Банк не несет ответственность в случае неполучения SMS-сообщений в связи с техническими проблемами или по вине оператора сотовой связи и Клиента.
3.17. Клиент согласен с тем, что ЭП, формируемая в системе «iBank» при помощи ключа облачной ЭП, удовлетворяет всем признакам усиленной неквалифицированной электронной подписи согласно требованиям п. 3 статьи 5, 63-ФЗ.
3.18. Клиент согласен на хранение и использование ключа ОЭП на технических средствах банка.

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент имеет право выбрать один или несколько сервисов Системы «iBank».
4.2. Для подключения к сервисам «Интернет - Банк», Клиент обязан следовать п.п. 7.1 – 7.5 настоящих Условий.
4.3. Для подключения к сервисам «Интернет – MicroБанк» и «Мобильное Приложение», Клиент обязан следовать п.п. 8.1 – 8.7.
4.4. Клиент обязан назначить из числа своих сотрудников ответственного представителя по взаимодействию с Банком в вопросах обслуживания Клиента с использованием Сервисов «iBank».
4.5. В зависимости от вида подключаемого сервиса «iBank», Клиент обязан использовать Ключевые носители, передаваемые Банком Клиенту по Акту (Приложение № 49 к договору), в качестве устройств для хранения секретного ключа ЭП. Ключевые носители, предоставляемые другими поставщиками, к использованию не допускаются. В случае внесения изменений в соответствии с законодательными или иными нормативными документами в ГОСТ устанавливающий требования к формированию электронной подписи на ключевом носителе, смена ключевого носителя осуществляется за счет Клиента. Оплата устройств, производится согласно действующим Тарифам Банка.
4.6. Клиент обязан контролировать доставку электронных документов в Банк и их обработку на основе передаваемого Банком результата приема ЭД. ЭД считается принятым и обработанным Системой «iBank» только в том случае, если Клиент получил соответствующий положительный результат в соответствии с п. 8.6 настоящих Условий. Клиент обязан по требованию Банка заверить подписями и печатью распечатанные Банком, принятые по Системе «iBank» и проведенные по счету Клиента платежные документы или предоставить оригиналы вышеуказанных документов.

4.7. Клиент обязан обеспечить сохранность в тайне от посторонних лиц информацию о ключах ЭП/ОЭП лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, в том числе логин/пароль к Облачной ЭП. Используемые ключевые носители ключа ЭП должны храниться у лиц, для генерации подписи ЭП которых они используются.
4.8. Клиент обязан не передавать третьим лицам программное обеспечение, документацию Системы «iBank», сведения по форматам ЭД и технологии их обработки Клиентом и Банком, относящиеся к настоящим Условиям.
4.9. Клиент обязан содержать компьютеры, с которых осуществляется работа с системой «iBank», в технически исправном состоянии, и обеспечить их нахождение в служебном помещении, как правило, доступ в которое разрешен только тем сотрудникам Клиента, которые непосредственно работают с системой.
4.10. На любом компьютере/ноутбуке/мобильном телефоне, с которого производится работа с сервисами «iBank», Клиент обязан использовать актуальное лицензионное антивирусное программное обеспечение и штатный защитный экран Брандмауэр Windows, либо другой межсетевой экран (*firewall)* в режиме постоянной работоспособности и максимальной степени защиты, а также обеспечить регулярное обновление антивирусных баз и операционной системы.
4.11. Клиент обязан сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к любому из сервисов «iBank» незамедлительно, с момента обнаружения.
4.12. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк обо всех случаях компрометации ключей ЭП/ОЭП, а также при утере и выходе из строя ключевого носителя.
4.13. Клиент обязан производить генерацию новой пары ключей ЭП/ОЭП должностных лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, не реже 1 раза в 2 года.
4.14. В случае изменения в составе руководства Клиента (смена руководителя, главного бухгалтера и иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати) Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку (с предоставлением соответствующих документов), сгенерировать новую пару ключей ЭП/ОЭП и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП/ОЭП в Банке.
4.15. Клиент обязан в случае прекращения использования сервисов «iBank» уничтожить (удалить) ключ ЭП Клиента, в том числе Облачной ЭП.
4.16. Клиент обязан заполнять электронные документы в системе «iBank» в соответствии с действующим «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» и иными законодательными актами, определяющими порядок заполнения распоряжений о переводе денежных средств.
4.17. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам логин, пароль и носитель с ключом ЭП Клиента, используемые в системе.
4.18. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новые пары ключей ЭП/ОЭП Клиента и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП/ОЭП Клиента в Банке.
4.19. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного ключа ЭП/ОЭП Клиента и соответствующего ему ключа проверки ЭП/ОЭП Клиента предоставив в Банк «Уведомление об отмене действия Пары ключей ЭП Клиента» в одном экземпляре и потребовать от Банка блокировать этот активный ключ проверки ЭП/ОЭП Клиента.
4.20. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые пары ключей ЭП/ОЭП Клиента и регистрировать в Банке новые/дополнительные ключи проверки ЭП/ОЭП Клиента.
4.21. Клиент имеет право, позвонив в службу технической поддержки систем дистанционного банковского обслуживания Банка и произнеся блокировочное слово, впредь до письменного уведомления, блокировать свою работу в сервисах «iBank».
4.22. Клиент имеет право воспользоваться любым видом **«основных услуг»** предоставляемых Банком по системе «iBank» согласно перечню определенному п.5.4.
4.23. Клиент имеет право выбрать один или несколько видов дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в сервисах «iBank»:

- Ограничение доступа Клиента по IP-адресам, с которых разрешена работа с системой «iBank». Сведения об IP-адресах, с которых будет разрешена работа с системой «iBank» указывается Клиентом в Заявлении о предоставлении дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank»;
- Услуга «SMS информирование» - рассылка SMS уведомлений Клиенту о состоянии банковских счетов через SMS (опция «SMS оповещение»), вход в систему «iBank» с использованием одноразового SMS пароля (опция «Одноразовый пароль на вход в «iBank»»), подтверждение платежных поручений одноразовым SMS паролем (опция «SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank»).
- С целью предотвращения неправомерного (несанкционированного) списания денежных средств Клиент имеет право установить на основании предоставленного Заявления «лимит» и/или список доверенных получателей с целью ограничения максимальной суммы исходящих платежных поручений и формирования перечня возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы. Изменение/дополнение вносится в систему «iBank» только на основании дополнительного письменного распоряжения Клиента.

При выборе одного или нескольких видов услуг дополнительной защиты Клиент обязан предоставить в Банк Заявление о предоставлении дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank» (Приложение № 37), Заявление на подключение Услуги «SMS информирование» (Приложение № 41),

Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank» (Приложение № 44).

Оплата услуг Банка по предоставлению дополнительных услуг осуществляется на основании действующих Тарифов Банка.

4.24. При выборе сервисов «Интернет – МicroБанк» и/или «Мобильное Приложение», после предоставления пакета документов на подключение и активации со стороны Банка, Клиент обязан произвести на своей стороне подтверждение регистрации учетной записи и заключительные настройки сервисов, согласно рекомендациям, размещенным на сайте Банка https://client.primbank.ru.

4.25. При подключении сервиса «Мобильное Приложение» Клиент обязан указать в заявлении на подключение к сервису номер мобильного телефона, к которому Банк произведет обязательное подключение «SMS уведомлений на подтверждение платежных поручений». В случае наличия подключенных или подключения сервисов «Интернет-банк» и/или «Интернет- МicroБанк», услуга «SMS уведомлений на подтверждение платежных поручений» распространяется на все сервисы «iBank».

4.26. Клиент имеет право отказаться от использования ранее подключенного сервиса «iBank» в одностороннем порядке, предоставив в Банк Заявление по форме Приложение № 35 к условиям настоящего Договора.

4.27. Клиент имеет право отозвать ранее переданный в Банк электронный документ (за исключением работы в сервисе «Мобильное Приложение»), имеющий корректную подпись ЭП, путем направления в Банк по системе «iBank» соответствующего уведомления защищенного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения уведомления не произвел списание со счета Клиента денежных средств, во исполнение ранее полученного от Клиента электронного документа.

4.28. Клиент имеет право произвести замену неисправных Ключевых носителей и/или Генераторов одноразовых паролей без внесения дополнительной платы в течение 12 месяцев со дня выдачи устройств. Замена устройств без внесения дополнительной платы не распространяется на устройства с видимыми повреждениями, произошедшими в результате внешних воздействий. После истечения указанного срока замена неисправных устройств осуществляется по действующим Тарифам Банка.

4.29. Клиент обязан оплачивать стоимость услуг за пользование Сервисов «iBank» в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.30. Клиент обязан выполнять требования по защите информации при использовании системы Интернет Клиент-Банк «iBank» (Приложение № 53).

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязан обладать техническим оборудованием, необходимым для эксплуатации Сервисов «iBank» в исправном состоянии и количестве, достаточном для надлежащего обслуживания Клиента, располагать кадрами, необходимыми для работы с Клиентом с использованием Системы «iBank».

5.2. Банк обязан передать Клиенту по запросу необходимую документацию и предоставить рекомендации для работы с системой.

5.3. Банк обязан размещать на web-странице в Интернете (сайт ПАО АКБ “Приморье” по адресу: https://client.primbank.ru) информационные материалы, необходимые для работы Клиента с системой «iBank», в том числе электронный документ «Руководство пользователя», «Требования по защите информации при использовании системы Интернет Клиент-Банк «iBank».

5.4. Банк обязан, в зависимости от активных и подключенных к системе «iBank» счетов Клиента, произвести подключение **«основных видов услуг»** предоставляемых по системе «iBank», в том числе подключение к **ИС «Одно окно»**:

5.4.1. При подключении к сервисам «Интернет - Банк» и «Интернет – МicroБанк» основного расчетного счета в валюте РФ, в том числе карточного и/или депозитного.

- **«Рублевые документы»**:
  - «Платежное поручение»;
  - «Заявка на наличные»;
  - «Заявление об акцепте»;
  - «Платежное требование»;
  - «Инкассовое поручение».
- **«Документы валютного контроля»:**
  - «Сведения о валютных операциях» (СВО);
  - «Справка о подтверждающих документах»;
  - «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;
  - «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;
  - «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»
- **«Выписка по рублевому счету»;**
- **«Оборотно сальдовая ведомость»;**

5.4.1.1. Дополнительно, при подключении к вышеуказанным сервисам «iBank» валютных счетов.

- **«Валютные документы»:**
  - «Заявление на перевод»;
  - «Поручение на покупку иностранной валюты»;

- «Поручение на продажу иностранной валюты»;
- «Поручение на конвертацию валюты»;
- «Распоряжение о списании валюты с транзитного счета».

- **«Документы валютного контроля»:**
  - «Контракты (Кредитные договоры)» (*ВБК*)
- **«Выписка по валютному счету»;**
- **«Оборотно сальдовая ведомость».**

5.4.1.2. Вне зависимости от вида подключенного счета к системе «iBank».

- **«Дополнительные документы»:**
  - «Отзыв».
- **«Письма»:**
  - «Почтовое сообщение».
- **«Входящие документы»:**
  - «Счета на оплату»

5.4.2. При подключении к сервису «Мобильное Приложение» основного расчетного счета в валюте РФ, в том числе карточного и/или депозитного.

- **«Рублевые документы»**:
  - «Платежное поручение»;
  - «Заявка на наличные»;
- **«Выписка по рублевому счету»**

5.4.2.1. Дополнительно, при подключении валютных счетов и наличия одного из подключенного сервиса указанного в п.5.4.1..

- **«Валютные документы»:**
  - «Заявление на перевод» - с доступом «просмотр»;
- **«Выписка по валютному счету»**

5.4.2.2. Вне зависимости от вида подключенного счета.

- **«Письма»:**
  - «Почтовое сообщение».

5.5. Банк обязан произвести блокирование или удаление ключа проверки ЭП/ОЭП Клиента по заявлению Клиента.

5.6. Банк имеет право произвести блокировку ключа проверки ЭП/ОЭП руководителя Клиента в одностороннем порядке, без согласия Клиента, в случае выявления сотрудником Банка факта смены единоличного исполнительного органа (в выписке ЕГРЮЛ внесены данные по новому руководителю).

5.7. Банк обязан по требованию Клиента зарегистрировать новые ключи проверки ЭП/ОЭП Клиента на основании предоставленного Сертификата ключа проверки ЭП/ОЭП.

5.8. Банк обязан предупредить Клиента о необходимости смены Ключей ЭП/ОЭП не менее, чем за 10 дней до даты окончания срока действующих ЭП/ОЭП Клиента.

5.9. Банк обязан по телефонному звонку Клиента после произношения Клиентом блокировочного слова, впредь до письменного уведомления, блокировать работу Клиента в сервисах «iBank».

5.10. Банк обязан по требованию Клиента произвести изменение/удаление Учетной записи в сервисах «Интернет – Банк Micro» и «Мобильное Приложение» Клиента на основании предоставленного Заявления.

5.11. Банк имеет право отказать в подключении сервисов «Интернет – Банк Micro» и «Мобильное Приложение», в случае расхождения данных Клиента/Пользователя в системе «iBank», указанных Клиентом на сайте Банка при регистрации УЗ.

5.12. Банк имеет право отказать в подключении ключа проверки ОЭП, в случае расхождения идентификационных данных Пользователя с ранее предоставленными и подключенными данными в системе «iBank».

5.13. При наличии у Клиента расчетного (текущего) счета Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него документа на проведение операции по банковскому счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента в рамках 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и при условии его предупреждения по системе «iBank». Дальнейшее обслуживание Клиента по расчетному счету осуществляется при представлении им платежных документов на бумажном носителе, удостоверенных Клиентом в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

5.14. Банк обязан приостановить использование Клиентом системы «iBank» путем перевода системы «iBank» в «Режим просмотра», если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) к его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.15. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента по системе «iBank» о приостановлении использования системы «iBank» путем направления письма по системе «iBank», а также о праве Клиента подать в порядке,

установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа , в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
5.16. Банк обязан незамедлительно в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа , из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, возобновить использование Клиентом системы «iBank» и уведомить Клиента по системе «iBank» о возможности ее использования при отсутствии иных оснований для приостановления ее использования в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором, путем направления письменного сообщения.
5.17. Банк имеет право перевести систему «iBank» в «Режим просмотра», в случае выявления сомнительных операций по счетам Клиента в рамках 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Банк информирует Клиента о переводе системы «iBank» в «Режим просмотра» путем направления уведомления по системе «iBank».
5.18. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать денежные средства с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт), в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.
5.19. Банк вправе отказать Клиенту в подключении к сервисам «iBank» при наличии задолженности по оплате за пользование пакетом банковских услуг, предусмотренных Тарифами Банка.
5.20. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы, в т.ч. по оплате за пользование пакетами банковских услуг и/или сервисами «iBank», предусмотренными Тарифами Банка, Банк вправе произвести отключение Клиента от системы/сервиса в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к системе/сервису «iBank» производится на следующий рабочий день после оплаты задолженности Клиентом в полном объеме.
5.21. Банк уведомляет Клиента о проведении расходной операции по счету или принятии информационных сообщений путем изменения статуса прохождения документов, принятых по системе «iBank».
5.22. На основании предоставленного Клиентом Заявления, Банк обязан предоставить подключение к системе «iBank» «дополнительных услуг» указанных в п. 4.23. настоящих Условий.
5.23. При подключении Клиента к сервису «Мобильное Приложение», Банк обязан дополнительно подключить «SMS подтверждение на отправку платежных документов» согласно данным, указанным в Заявлении Клиента на подключение сервиса.
5.24. В 9.30 часов рабочего дня, следующего за днем совершения операции по счету подготовить для Клиента по системе «iBank»» выписки по всем операциям, совершенным за предыдущий день, и подтверждающие документы. Выписки и подтверждающие документы предоставляются только по активным и подключенным счетам в системе «iBank».
5.25. Отказать Клиенту в приеме электронных документов на списание денежных средств со счета Клиента с одновременным переводом Системы «iBank» в «Режим просмотра», в следующих случаях:
- в день выявления в расчетах Клиента операций (сделок), квалифицированных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, как необычные, подозрительные операции (сделки), или иных операций, в отношении которых возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- недостаточная расшифровка или непредоставление Клиентом по запросу Банка информации в письменной форме, разъясняющей характер и/или экономический смысл расчетов с контрагентом по вышеуказанным операциям (сделкам), а также подписанных подписью уполномоченного лица и заверенных печатью копий документов, на основании которых расчеты по этим операциям (сделкам) должны быть произведены;
- не предоставление Клиентом по запросу Банка любой иной информации или документов.
5.23. Без предварительного уведомления Клиента осуществлять приостановление услуги системы «iBank» Клиенту, по счетам которого продолжительное время (в среднем 3 месяца) не проводятся операции, включая операции по зачислению денежных средств, либо проводятся в незначительных объемах и впоследствии указанные счета начинают активно использоваться Клиентом для совершения операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели.
При этом Клиенты обладают двумя или более нижеследующими признаками:
- размер уставного капитала равен или незначительно превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законом для создания юридического лица соответствующей организационно-правовой формы;
- учредитель (участник) Клиента, его руководитель и (или) лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета Клиента, совпадают в одном лице;
- в качестве адреса постоянно действующего исполнительного органа Клиента (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа Клиента - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности) указан адрес, в отношении которого имеется информация Федеральной налоговой службы о расположении по такому адресу также иных юридических лиц;

• постоянно действующий исполнительный орган Клиента, иной орган или лицо, имеющее право действовать от имени Клиента без доверенности, отсутствует по адресу, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц.

Банк имеет право возобновить обслуживание Клиента с использованием услуги системы «iBank» в срок не позднее 20 рабочих дней после личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента и предоставления письменных пояснений о причинах начала использования счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами. Одновременно Клиентом должны быть предоставлены документы с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных им в качестве налогового агента, за последний отчетный период, документы (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающие исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество (при наличии) и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента.

Также Клиентом должны быть обновлены сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

После анализа документов, предоставленных Клиентом, Банк в течение 20 рабочих дней, принимает решение о возобновлении предоставления услуг по системе «iBank» или отказа в предоставлении услуг.

5.24.При приостановлении или прекращении использования Клиентом системы «iBank», Банк обязан в день такого приостановления или прекращения направить по системе «iBank» уведомление о приостановлении или прекращении использования системы «iBank» с указанием причины такого приостановления или прекращения Обязанность Банка по направлению уведомления Клиенту считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления.

6.Совместные обязательства и ответственность сторон

6.1. Банк не несёт ответственность за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами ключа секретного ключа ЭП/ОЭП Клиента, полученного или от самого Клиента, или по его вине, а также в случае доступа третьих лиц к логину/паролю к ключу ЭП/ОЭП Клиента.

6.2. При прекращении действия настоящих Условий Стороны несут ответственность по всем ранее сформированным электронным документам с электронными подписями Клиента в системе «iBank» в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании системы «iBank», в том числе включенных в систему сервисов, Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (раздел 12 настоящих Условий), выполнять требования данной Процедуры и следовать выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

6.4. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «iBank», в том числе включенных в систему сервисов, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и материалы по запросу заинтересованной Стороны, участвующей в настоящем Договоре.

6.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых в соответствии с настоящими Условиями обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Условиях виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями. Сторона, пострадавшая от их влияния, обязана сообщить другой Стороне о случившемся в срок не позднее 30 дней с момента возникновения этих обстоятельств.

7.Порядок подключения к сервису «Интернет - Банк» и стоимость работ

7.1. Для подключения к системе «iBank» Клиент предоставляет в Банк Заявления на открытие счета/Заявления о согласии заключить договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» или Заявление о подключении сервисов «iBank» установленной формы в одном экземпляре и обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для работы с системой, в том числе:

- Компьютер с операционной системой. Работа с сервисом возможна на следующих ОС:
  — Microsoft Windows: 7 (x86/x64), 8 (x86/x64), 8.1 (x86/x64), 10 (x86/x64) и выше;
  — Apple Mac OC X: 10.10 (Yosemite) и выше;

— Linux: AltLinux 7 (x86/x64), Debian 7 (x86/x64), Mint 13 (x86/x64), SUSE Linux Enterprise Desktop 12 (x64), openSUSE 13 (x86/x64), Ubuntu 12.04 (x86/x64) и более современные версии указанных дистрибутивов.

- Монитор с разрешением не менее 1280x1024;
- Web-браузер с поддержкой плагина «BIFIT Signer» для использования электронной подписи с применением аппаратных устройств. Поддержка плагина обеспечена в следующих браузерах:
  — Firefox версия 44 и выше;
  — Opera версия 35 и выше;
  — Safari версия 9 и выше;
  — Chrome версия 49 и выше.
- Принтер.

7.2. Клиент оплачивает услуги по подключению к системе «iBank» согласно действующим тарифам, получает Ключевой носитель.
7.3. При выборе одного или нескольких видов дополнительных услуг по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank» Клиент оплачивает Банку стоимость услуг согласно действующим Тарифам Банка.
7.4. Клиент самостоятельно выполняет установку и настройку программного обеспечения, необходимого для работы в системе «iBank» (плагин Bifit Signer, Java – машина, драйвер USB-токена) и производит предварительную регистрацию в системе на web-странице Банка: https://client.primbank.ru/ (ссылка "Вход в Интернет-банкинг" режим «Регистрация – Подключение к системе»), осуществляет генерацию ключей ЭП в соответствии с полученными инструкциями и консультациями и предоставляет в Банк один заполненный экземпляр «Сертификата ключа проверки ЭП Клиента» на каждый ключ ЭП, распечатанный после генерации. Банк предоставляет Клиенту заверенную копию подключенного «Сертификата ключа проверки ЭП Клиента».
7.5. Окончательная регистрация Клиента в системе «iBank» производится Банком после выполнения Клиентом пп.7.1.-7.2., 7.4.
7.6. Началом оказания услуг считается дата начала действия первого Ключа проверки ЭП Клиента в Банке.
7.7. Клиент ежемесячно оплачивает обслуживание по настоящим Условиям, согласно действующим Тарифам Банка, в т.ч. оплату за пользование пакетом банковских услуг.
7.8. Расчет абонентской платы за пользование системой «iBank» производится за полный календарный месяц.
7.9. В случае если настоящие Условия к Договору прекращают действовать по инициативе Клиента в период, за который Клиент произвел оплату услуг Банка в виде абонентской платы за очередной месяц, возврат Банком перечисленных сумм не производится.

8. Порядок подключения к сервисам «Интернет – МicroБанк»/«Мобильное Приложение» и стоимость работ

8.1. Для подключения к сервисам «Интернет – МicroБанк» и «Мобильное Приложение» Клиент предоставляет в Банк Заявления на открытие счета и/или Заявление о подключении сервисов «iBank» установленной формы в одном экземпляре и обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для работы с сервисами, в том числе:

- Для сервиса «Интернет – МicroБанк», требования указанные в п.7.1. условий настоящего Договора.
- Для сервиса «Мобильное Приложение»:
  — Android (версия 5.0 и выше).

8.2. Клиент оплачивает услуги по подключению к сервисам «iBank», согласно действующим тарифам Банка.
8.3. Клиент самостоятельно выполняет установку и настройку программного обеспечения, необходимого для работы в сервисе «Интернет – МicroБанк», скачивает и устанавливает Приложение «Мобильный Банк» через RuStore или на web-странице Банка https://www.primbank.ru/corp/bankovskoe-obsluzhivanie/download-apk/ .
8.4. Клиент производит предварительную регистрацию в системе на web-странице Банка: https://client.primbank.ru/ (ссылка «Вход в Интернет-банкинг» режим «Регистрация – Подключение к системе новых Клиентов»), осуществляет генерацию ключей Облачной ЭП.
8.5. Клиент предоставляет в Банк один заполненный экземпляр «Сертификата ключа проверки Облачной ЭП Клиента», «Доверенность на хранение ключа Облачной ЭП» на каждый ключ ЭП, распечатанный после генерации, и Заявление о подключении сервисов «iBank». Банк предоставляет Клиенту заверенную копию подключенного «Сертификата ключа проверки ЭП Клиента».
8.6. Банк производит окончательную регистрацию Клиента в сервисах «iBank» после получения от Клиента документов, указанных в п.8.5.
8.7. После регистрации сервисов на стороне Банка, Клиент самостоятельно производит подтверждение своей учетной записи и заключительные настройки сервиса, согласно инструкции размещенной на сайте Банка https://client.primbank.ru/.
8.8. Началом оказания услуг считается дата начала действия первого Ключа проверки ОЭП Клиента в Банке.
8.9. Клиент ежемесячно оплачивает обслуживание по настоящим Условиям согласно действующим Тарифам Банка, в т.ч. оплату за пользование пакетом банковских услуг.
Расчет абонентской платы за пользование сервисами «iBank» производится за полный календарный месяц.
8.10. В случае если настоящие Условия к Договору прекращают действовать по инициативе Клиента в период,

за который Клиент произвел оплату услуг Банка в виде абонентской платы за очередной месяц, возврат Банком перечисленных сумм не производится.

9. Порядок обслуживания Клиента

9.1. Банк осуществляет прием и выдачу документов, передаваемых по электронной системе «iBank», в соответствии с утвержденным Банком временем приема-передачи электронных документов. При невозможности передачи документов в Банк с использованием электронной системы «iBank», документы могут быть предоставлены Клиентом на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом.

9.2. Электронные документы Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП Клиента, в том числе ОЭП, считаются доставленными в Банк и им присваивается статус «Доставлен». Доставленные по системе «iBank» электронные документы проходят дальнейшую проверку в Банке. По результатам этой проверки Клиенту выдается окончательное решение о принятии в обработку или об отбраковке документа.

9.3. При получении электронного документа, Банк производит проверку корректности ЭП/ОЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчетном счете Клиента. В случае отбраковки электронный документ Банком не принимается и ему присваивается статус «отвергнут» с указанием причины.

9.4. Электронным документам, полностью прошедшим автоматическую проверку в Банке, присваивается статус «на исполнении». Окончательное решение о приеме документа к исполнению принимает уполномоченный сотрудник Банка.

9.5. Электронный документ, поступивший в Банк и имеющий статус «Доставлен», «На обработке», «На исполнении», может быть отозван Клиентом (за исключением в сервисе «Мобильное Приложение») путем формирования специального электронного документа «Отзыв» при условии, что он ко времени отзыва не исполнен (не оплачен) Банком. Электронный документ «Отзыв» должен быть подписан ЭП Клиента. В случае успешного отзыва отозванному документу присваивается статус «отвергнут».

9.6. Документы, исполненные Банком и проведенные по выписке Клиента, принимают статус «Исполнен».

9.7. При недостаточности денежных средств на счете для исполнения распоряжений Клиента, на конец текущего операционного дня (в соответствии с утвержденным Банком временем приема-передачи электронных документов) указанные электронные документы (платежные поручения/распоряжения на списание средств с валютных счетов) не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям. Исключения составляют распоряжения, указанные в п.3.4. Приложения №1 к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье».

9.8.При наличии у Клиента расчетного (текущего) счета выписки по счетам и приложения по проведенным операциям предоставляются Клиенту в электронном виде посредством системы «iBank» с отметками Банка об исполнении документов без последующего их предоставления на бумажных носителях, за исключением документов по кассовым операциям и иных первичных документов, получение которых по системе «iBank» не представляется возможным (требования кредиторов, налоговых органов и т.п.). Выписки и подтверждающие документы на бумажном носителе являются дубликатами и предоставляются Клиенту только по его отдельному письменному запросу, за исключением случаев отсутствия у Банка технической возможности предоставления таких документов по системе «iBank». В иных случаях выписки и подтверждающие документы на бумажных носителях не предоставляются.

10. Разрешение споров

10.1. Споры и разногласия, возникающие в связи с настоящими Условиями, разрешаются Сторонами путем переговоров, результаты которых оформляются Протоколом согласований.

10.2. Если Стороны не достигли соглашения путем переговоров, споры по настоящему Договору передаются на разрешение в Арбитражный суд Приморского края.

11. Сроки действия настоящих Условий

11.1. Настоящие Условия вступают в силу с момента окончательной регистрации Клиента в любом из сервисов «iBank» (п. 7.6 и п.8.8) и действуют неопределенный срок.

11.2. Обязательства и права Сторон по настоящим Условиям, относящимся к обслуживанию Клиента в системе «iBank», вступают в силу после подписания Сторонами Заявления на открытие счета, или Заявления о согласии заключить договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье», или Заявления о подключении сервисов «iBank».

11.3. Действия Условий могут быть прекращены по требованию любой из Сторон.

11.4. В случае прекращения оказания услуги по обслуживанию в системе «iBank» по инициативе Банка последний направляет письменное уведомление Клиенту по системе «iBank», прекращает прием и исполнение электронных документов, передаваемых от имени Клиента при помощи Системы. Данная услуга не предоставляется с даты и времени, указанных в уведомлении.

11.5. В случае прекращения получения услуги по обслуживанию в системе «iBank» одного из сервисов или самой Системы по инициативе Клиента последний передает в Банк письменное уведомление об отказе от данной услуги, по установленной форме (п.4.26). Данная услуга не предоставляется по инициативе Клиента с момента регистрации в Банке уведомления Клиента об отказе от услуги.

11.6. Настоящие Условия прекращают свое действие без каких-либо дополнительных уведомлений и/или извещений между Сторонами в следующих случаях:

- в случае закрытия последнего расчетного (текущего) счета Клиента или иного счета, предусматривающего использование системы «iBank»;
- в случае выявления факта внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Клиента без образования правопреемника;
- в случае ликвидации индивидуального предпринимателя;
- в случае выявления сомнительных операций Клиента, проводимых по счету Клиента;
- в случае неоплаты или неполной оплаты услуг Банка за последние шесть месяцев.

11.7. В случае прекращения предоставления услуги по обслуживанию в системе «iBank» Клиент обязуется уничтожить или передать в Банк все принадлежащие ему конфиденциальные документы, ключи ЭП, относящиеся к настоящим Условиям, и не передавать их третьим лицам.

12. Дополнительные условия

12.1. Все возникшие вопросы при реализации настоящих Условий к Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с «Процедурой проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (раздел 12 настоящих Условий), а при не достижении соглашения - в судебном порядке.

12.2. При изменении реквизитов Стороны обязуются своевременно уведомлять об этом друг друга путем направления по Системе «iBank» соответствующего уведомления в виде информационного документа (письма), защищенного ЭП.

12.3. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязательства по Договору третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

12.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия к Договору.

12.5. Клиент обязан не реже одного раза в 10 дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком.

12.6. Банк не несет ответственности, если с информацией об изменении Условий или Договора, опубликованной в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором, не был ознакомлен Клиент.

13. Процедура проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

13.1. В настоящем Разделе под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть установлена только по результату проверки электронных подписей Клиента под электронным документом.

13.2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии со ссылкой на электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

13.3. Банк обязан в течение пяти рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию Сторон. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

13.4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение истинности электронных подписей Клиента под спорным документом.

13.5. Разрешительная комиссия в течение не более пяти рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

13.5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.

13.5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ключей проверки ЭП Клиента:

- С использованием штатного программного обеспечения системы «iBank» АРМ «Операционист» выполняется распечатка Сертификата ключа проверки ЭП Клиента. По согласованию сторон печатная форма сертификата может быть получена с использованием ПО АРМ «Администратор».
- Распечатанный сертификат сверяется с Сертификатом ключа проверки ЭП/ОЭП Клиента, заверенным подписью уполномоченного лица Клиента и являющимся приложением к Договору. Сверяются ID ключа и его шестнадцатеричное представление.

13.5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу подлинности ЭП/ОЭП Клиента в Электронном документе:

- С использованием штатного программного обеспечения системы «iBank» АРМ «Операционист» выбирается документ и выполняется операция «Проверить ЭЦП». При необходимости комиссией также могут использоваться специализированные утилиты разработчика системы «iBank» для выгрузки документа из Базы данных системы «iBank» и автономной проверки.

13.5.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий**:**

- обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- порядок работы членов комиссии;
- вывод о подлинности ЭП/ОЭП в оспариваемом Электронном документе и его обоснование.

13.6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента;
- ID ключа и/или шестнадцатеричное представление распечатанного сертификата ключа проверки ЭП/ОЭП Клиента, который хранится в Банке, отличается от сертификата ключа проверки ЭП Клиента, заверенным подписью уполномоченного лица Клиента и являющимся приложением к Договору;
- Хотя бы одна электронная подпись Клиента в электронном документе оказалась некорректной;
- Клиент предоставляет «Уведомление об отмене действия Пары ключей ЭП/ОЭП Клиента», подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата блокировки действия ключа проверки ЭП Клиента предшествует дате, указанной в рассматриваемом электронном документе.

13.7. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если:

- Банк предъявляет электронный документ с корректными электронными подписями Клиента и принадлежность ключей проверки ЭП Клиента подтверждена.

13. Правила хранения и использования Ключевого носителя

13.1. Правила хранения и использования Ключевого носителя с первой группой подписи (далее – электронного ключа) должны исключать возможность несанкционированного доступа к нему.

13.2. По окончании рабочего дня, а также вне времени сеансов связи электронный ключ должен храниться в сейфе.

13.3. Во время работы должен быть исключен доступ к электронному ключу неуполномоченных лиц.

13.4. Хранение USB-токена, содержащего электронный ключ, допускается в одном хранилище с другими документами, при этом отдельно от них и в упаковке, исключающей возможность негласного доступа к ним посторонних лиц.

13.5. Не допускается:

- изготавливать несанкционированные копии с электронного ключа;
- знакомить или передавать электронный ключ лицам, к ним не допущенным;
- вставлять ключ в компьютер в режимах, не предусмотренных функционированием системы;
- разбирать электронный ключ.

13.6. Необходимо оберегать USB-токен, содержащий электронный ключ, от механических воздействий (ударов, падения, сотрясения, вибрации и т. п.), от воздействия высоких и низких температур, агрессивных сред, высокого напряжения — все это может привести к его поломке.

13.7. Важно не прилагать излишних усилий при подсоединении USB-токена к порту компьютера, не допускать попадания на USB-токен (особенно на его разъем) пыли, грязи, влаги и т. п. При засорении разъема нужно принять меры для их очистки. Для очистки корпуса и разъема устройства необходимо использовать сухую безворсовую ткань. Использование растворителей и моющих средств недопустимо.

13.8. Недопустимо разбирать устройство! Кроме того, что при этом будет утрачена гарантия на устройство, такие действия могут привести к поломке корпуса, а также к порче или поломке элементов печатного монтажа и, как следствие — к ненадежной работе или выходу из строя самого USB-токена.

13.9. Разрешается подключать USB-токен только к исправному оборудованию. Параметры USB-порта должны соответствовать спецификации для USB.

13.10. Не рекомендуется использовать длинные переходники или USB-хабы без дополнительного питания, поскольку из-за этого на вход, предназначенный для USB-токена, может подаваться несоответствующее напряжение.

13.11. Запрещается извлекать USB-токен из порта компьютера, ЗА ИСКЛЮЧЕНИМ СЛУЧАЕВ ПОДОЗРЕНИЯ НА КОМПРОМЕТАЦИЮ КЛЮЧА, если на нем мигает индикатор, поскольку это обозначает работу с данными, и прерывание работы может негативно сказаться как на данных, так и на работоспособности устройства.

13.12. Запрещается оставлять устройство подключенным к компьютеру во время включения, выключения, перезагрузки, ухода в режимы sleep или hibernate, поскольку в это время возможны перепады напряжения на USB-порте и, как следствие - выход устройства из строя.

13.13. Не рекомендуется оставлять устройство подключенным к компьютеру, когда он не используется.

Приложение № 6а
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП)

1. Термины и определения

Банк – ПАО АКБ «Приморье».
Интернет – Банк - сервис системы «IBank», работающий через браузер, поддерживающий технологию Web. Доступ в систему осуществляется в реальном режиме времени при постоянном подключении к сети Интернет.
Клиент - Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, осуществляющее операции в СБП. Клиент может быть как Отправителем, так и Получателем.
НСПК – Национальная система платежных карт.
ОПКЦ СБП - АО «НСПК», выполняющая функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении операций в СБП.
Отправитель - Юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель, совершающий платеж в пользу Получателя.
Правила НСПК - Правила осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт и иных электронных средств платежа, на которых размещен товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий оператору НСПК, утвержденные Национальной системой платежных карт, размещенные на официальном сайте НСПК по адресу: www.nspk.ru.
Платежная ссылка – URL адрес, содержащий реквизиты Клиентов - участников СБП, с помощью которого производится перенаправление Отправителя на отдельную защищенную веб-страницу, на которой производится расчеты по Сделке в адрес Получателя.
Приложение Клиента – «Интернет – Банк» - сервис, работающий через браузер, поддерживающий технологию Web, который предоставляет Клиенту пользовательский интерфейс СБП.
Получатель - Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, включая его ТСП, осуществляющее реализацию Товаров/Работ/Услуг или прием Пожертвований, и установившее самостоятельно или посредством Агента Получателя отношения с СБП, позволяющие ему использовать СБП для расчётов за реализуемые Товары/Работы/Услуги или прием Пожертвований от Отправителей, а также Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства от другого Юридического лица/Индивидуального предпринимателя.
Правила и Стандарты СБП – Правила платежной системы Банка России и Стандарты ОПКЦ СБП, регулирующие порядок взаимодействия Участников СБП и осуществления Операций.
Пожертвования – Денежные средства, перечисляемые Отправителями Получателю в качестве дарения в общеполезных целях.
Сделка – Сделка по приобретению Товаров/Работ/Услуг или безвозмездная сделка по осуществлению Пожертвований в адрес Получателя, заключенная между Получателем и Отправителем при личном присутствии в ТСП или с использованием сайта ТСП, расчеты по которой осуществляются с использованием СБП.
Сумма Сделки – Денежные средства в валюте Российской Федерации, подлежащие уплате Отправителем Получателю в качестве оплаты за приобретаемые у Получателя Товары/Работы/Услуги или в качестве Пожертвования Получателю, в соответствии с заключенными Сделками.
Система Быстрых Платежей (СБП) - Сервис платежной системы Банка России, в рамках которой осуществляются взаимодействие участников СБП и расчеты по Сделкам.
Счет Клиента – расчетный счет (счета) Клиента, используемые для зачисления или списания денежных средств в рамках расчетов в СБП.
Товары/Работы/Услуги – Товары, работы и/или услуги, реализуемые Клиентом в ТСП или на сайте Клиента/ТСП.
ТСП – Торгово-сервисное подразделение Клиента (Получателя), где осуществляется реализация Товаров/Работ/Услуг или подразделение Клиента (Получателя), осуществляющие прием Пожертвований.

2. Общие положения

2.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк в порядке и в соответствии с действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, предоставляет Клиенту: услуги по зачислению Сумм Сделок, поступающих в его пользу от Отправителей, услуги по доступу в сервис Интернет-Банк с целью регистрации в СБП, а также осуществлению информационно-технического взаимодействия с ОПКЦ СБП (далее – Услуги), а Клиент уплачивает Банку комиссию в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
2.2. Соглашаясь с настоящими Условиями Клиент дает Банку свое согласие на:

- осуществление информационно-технического взаимодействия,
- зачисление денежных средств от юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (Отправителей) в рамках расчетов через СБП по Счету Клиента (Получателя);
- списание денежных средств со счета Клиента (Отправителя) в адрес юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (Получателей).

В указанных целях Банк вправе предоставлять любую необходимую информацию о Клиенте, в том числе о реквизитах Счета Клиента и его ТСП, в ОПКЦ СБП, участникам СБП и Отправителям.

2.3. Настоящие Условия между Банком и Клиентом начинают действовать в части осуществления платежей между юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями с момента регистрации Клиента в СБП через сервис Интернет-Банк с оформлением Заявления о присоединении к Условиям осуществления расчетов в системе быстрых платежей (СБП) (Приложение № 26а к ДКБО):

- в части совершения Клиентом переводов денежных средств,
- в части получения денежных средств Клиенту, дополнительно необходима регистрация его ТСП через сервис Интернет-Банк.

2.4. Клиент–юридическое лицо/индивидуальный предприниматель самостоятельно производит регистрацию в СПБ и регистрацию своих ТСП.

2.5. Исполнение Сделок Клиента с использованием Платежной ссылки в СБП осуществляется в следующем порядке:

2.5.1. Клиент (Отправитель) получает от другого юридического лица/индивидуального предпринимателя (Получателя) реквизиты перевода в виде Платежной ссылки.

2.5.2. В результате распознования Платежной ссылки по средствам сервиса Интернет-Банк формируется Сделка на осуществление перевода денежных средств через СБП, в которой в текстовом формате автоматически указываются закодированные в Платежной ссылке и распознанные реквизиты для осуществления Сделки. В данной Сделке Клиент (Отправитель) должен выбрать один из своих расчетных счетов, открытых в Банке, с которого будет осуществлен перевод денежных средств, после чего направляет Сделку в Банк.

2.5.3. Банк на основании полученной от Клиента (Отправителя) Сделки на перевод осуществляет проверки достаточности денежных средств на указанном в Сделке расчетном счете, с учетом комиссии, установленной Тарифами, лимитов и иных ограничений перевода, предусмотренных настоящим Договором, либо законодательством Российской Федерации).

2.5.4. В целях исполнения Сделки Клиента (Отправителя) на перевод по Банк формирует от имени Клиента (Отправителя) платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом (Отправителем).

2.5.5. Сделки по с использованием СБП осуществляются только в российских рублях на банковские счета, открытые в российских рублях. Сделки с конвертацией валюты, валютные операции между резидентом и нерезидентом в российских рублях через СБП не осуществляются.

2.6. При получении от Банка России информации о включении или исключении из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, сведений о Клиенте и (или) его электронном средстве платежа, Банк приостанавливает или возобновляет использование Клиентом сервиса Интернет-Банк, в порядке установленном в Приложении № 6 к ДКБО.

2.7. Операции через СБП между юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями осуществляются ежедневно круглосуточно, в том числе в выходные и праздничные дни в режиме реального времени, за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или аварийно-восстановительных и/или профилактических работ, осуществляемых Банком. Распоряжения клиента на проведение операций принимаются Банком к незамедлительному исполнению (по времени Владивостока) с учетом следующего:

- распоряжения, поступившие с 04:01 до 24:00 (включительно) (по времени Владивостока) исполняются текущим операционным днем;
- распоряжения, поступившие с 00:01 до 04:00 (включительно) (по времени Владивостока) исполняются предыдущим операционным днем.

3. Права и обязанности Банка

3.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк обязуется:

3.1.1. Предоставлять Клиенту возможность регистрации в СБП, а также регистрации своих ТСП через сервис Интернет-Банк и сообщать о ее результатах в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, дистанционно с использованием сервиса Интернет-Банк.

3.1.2. Предоставлять по запросу Клиента (Получателя) и его ТСП в ОПКЦ СБП данные для формирования Платежной ссылки, сообщать о результатах формирования Платежной ссылки и передавать данные успешно сформированной Платежной ссылки в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП, дистанционно с использованием сервиса Интернет-Банк.

3.1.3. Поддерживать возможность и осуществлять информационный обмен с Приложением Клиента и с ОПКЦ СБП в рамках информационных потоков СБП в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами и Стандартами СБП.

3.1.4. Зачислять поступающие Клиенту (Получателю) с использованием СБП Суммы Сделок в валюте Российской Федерации на Счет ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни. Банк вправе не осуществлять операцию по зачислению денежных средств поступивших в адрес Клиента (Получателя), если по результатам проверок Банком будет выявлено осуществление Клиентом деятельности на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.
3.1.5. Списывать с расчетного счета Клиента и возвращать отправителю суммы в рамках операции возврата в СБП, инициированной Клиентом, перечислять с расчетного счета Клиента суммы в рамках операции перечисления средств посредством СБП, ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни.
3.1.6. Консультировать Клиента по всем вопросам, связанными с настоящими Условиями.
3.1.7. Обеспечивать круглосуточную доступность автоматического информационнотехнического обмена в рамках СБП, зачисление или списание в режиме реального времени Сумм Сделок на Счет Клиента (Получателя) или со Счета Клиента (Отправителя), за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или профилактических и технических работ, осуществляемых Банком.
3.2. В соответствии с настоящими Условиями Банк вправе:
3.2.1. Списывать с любого Счета Клиента, открытого (в том числе в будущем) в Банке:
- суммы Комиссии Банка в соответствии с тарифами Банка;
- суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом настоящих Условий, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП;
- суммы денежных средств, ошибочно или излишне зачисленных на Счет Клиента.

3.2.2. Без предварительного согласия Клиента предоставлять в расчётный центр СБП по его требованию всю известную Банку информацию о Клиенте (юридический и почтовый адрес, номер телефона, номер факса, банковские реквизиты, адрес электронной почты, информацию о руководителе Клиента).

4. Права и обязанности Клиента

4.1. В соответствии с настоящими Условиями Клиент обязуется:
4.1.1. Предоставить в Банк Заявление о присоединении к Условиям осуществления расчетов в системе быстрых платежей (СБП) (Приложение № 26а к ДКБО) с использованием сервиса Интернет-Банк.
4.1.2. Произвести регистрацию в СБП с использованием сервиса Интернет-Банк , а также зарегистрировать свои ТСП в ОПКЦ СБП, предоставив данные, необходимые для регистрации и разместить общедоступную информацию о возможности оплаты Товаров/Работ/Услуг или приема Пожертвований с использованием СБП.
4.1.3. Возмещать Банку суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с деятельностью Клиента и его ТСП, в связи с нарушением Клиентом условий, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/ неполной информации о Клиенте и его ТСП для регистрации/обновления сведений в СБП.
4.1.4. Возмещать Банку суммы, ошибочно или излишне зачисленные на Счет Клиента.
4.1.5. Возмещать суммы, указанные в пунктах 4.1.3 и 4.1.4, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка.
4.1.6. В порядке, установленном настоящими Условиями, оплачивать комиссию Банка в соответствии с Тарифами Банка.
4.1.7. Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм со своего Счета. В случае, если на Счете Клиента отсутствуют или недостаточно денежных средств или распоряжение денежными средствами на счете ограничено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соответствующим договором банковского счета, Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание вышеуказанных сумм с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе в будущем) на основании договоров банковского счета.
4.1.8. Клиент настоящим дает Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Клиентом и будет направлена Банком Клиенту в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона. При этом, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Клиента.
Для обновления или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Клиента Клиент направляет в Банк заявление в виде документа свободного формата с использованием сервиса Интернет-Банк или на бумажном носителе.
4.2. Клиент вправе:
4.2.1. Получать в Банке дополнительные консультации и разъяснения по вопросам проведения операций.

4.2.2. Направлять в Банк обращения в случаях выявления расхождений в зачислении и списании сумм по Счету Клиента, прилагая к письму подтверждающие (закрывающие) документы.

5. Ответственность сторон

5.1. За неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиями Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
5.2. В случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения Стороной настоящих Условий такая Сторона обязуется возместить документально подтвержденные прямые убытки, причиненные другой Стороне.
5.3. Банк не несет ответственности за задержку платежей в случае, если задержка вызвана неточными данными в банковских реквизитах, сообщенных Клиентом, или несвоевременным сообщением об их изменении.
5.4. Банк не несет никакой ответственности за ущерб, причиненный Отправителю или третьим лицам в случае нарушения Клиентом своих обязательств по какой– либо из Сделок.
5.5. Клиент несет всю ответственность за качество Товаров/Работ/Услуг или целевое использование Пожертвований, а также за содержание и достоверность любой информации, предоставляемой Клиентом своим Отправителям и Банку, а также за содержание и достоверность информации, размещаемой Клиентом в связи с реализацией Товаров/Работ/Услуг или приемом Пожертвований, и обязуется по первому требованию Банка (в дату получения соответствующего требования по любым каналам связи) удалить или обновить любую информацию о Банке, размещенную Клиентом в сети Интернет.
5.6. Клиент обязуется возместить Банку прямые документально подтвержденные убытки (если такие убытки были понесены Банком в связи с представлением недостоверной информации о Банке либо в связи с противоправным или несоответствующим целям деятельности Банка содержанием Товаров/Работ/Услуг или Пожертвований, иной информации, размещаемой Клиентом в связи с настоящими Условиями, в любых источниках, в том числе в сети Интернет и в любых средствах массовой информации, если размещенная информация имеет экстремистский характер, в том числе, если она связана с пропагандой войны, насилия, классовой, национальной, религиозной, расовой розни, включает материалы порнографического содержания).
5.7. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, в том числе за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Клиента, в случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием сбоев в работе СБП, действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, участников СБП, Клиента или иных третьих лиц.

6. Форс–мажор и ограничение ответственности

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, как–то: стихийные бедствия, забастовки, локауты, массовые беспорядки, военные действия, блокады, действия органов государственной власти, возникших после заключения настоящих Условий (далее – Обстоятельства Непреодолимой Силы).
6.2. В случае возникновения Обстоятельств Непреодолимой Силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящим Условиям одной из Сторон, данная Сторона обязана письменно известить другую Сторону о возникновении Обстоятельств Непреодолимой Силы не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств по настоящим Условиям переносится соразмерно времени, в течение которого имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы. По требованию другой Стороны наличие указанных обстоятельств подтверждается компетентными государственными органами территории, на которой имели место Обстоятельства Непреодолимой Силы.
6.3. Любая из Сторон также освобождается от ответственности за неисполнение, неполное или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям в случае, если:
6.3.1. Соответствующими актами государственных органов Российской Федерации будут приостановлены или изменены нормативные акты, регулирующие порядок заключения и исполнения Сделок с использованием средств, порядок осуществления расчетов по указанным Сделкам либо порядок обмена документами, предусмотренными настоящими Условиями.
6.3.2. Федеральным Законом или актами Правительства Российской Федерации установлены отсрочки исполнения обязательств (мораторий) применительно к обязательствам, вытекающим из настоящих Условий или любой Сделки.
6.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства, указанные в пунктах 6.1 и 6.3 настоящих Условий, и не исполнившая предусмотренное пункте 6.2 настоящих Условий обязательство об уведомлении другой Стороны, не вправе ссылаться на указанные обстоятельства в случае неисполнения, неполного или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящим Условиям.

6.5. После прекращения действия обстоятельств, указанных в пунктах 6.1 и 6.3 настоящих Условий, Стороны обязаны продолжать исполнение своих обязательств по настоящим Условиям, если иное не будет предусмотрено дополнительным письменным соглашением Сторон.

7. Финансовые условия

7.1. Валютой проведения Операций и взаиморасчетов Сторон является валюта Российской Федерации.
7.2. Зачисление денежных средств по Операциям осуществляется на Счет Клиента (Получателя).
7.3. Денежные средства, указанные в п. 7.2 настоящих Условий, перечисляются в срок, указанный в Правилах НСПК, но не позднее дня, следующего за днем получения Банком Документа, в зависимости от того, какой срок наступит ранее.
7.4. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание Банком со Счета Клиента сумм комиссий, а также денежных средств, причитающихся Банку при взаиморасчетах между Сторонами в рамках настоящих Условий, в том числе в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка, в сумме обязательства/ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента перед Банком.
7.5. За оказываемые Клиенту услуги Банка в рамках настоящих Условий, включая услуги по выполнению в СБП действий от имени Клиента, Банк взимает с Клиента комиссию в соответствии с действующими в Банке Тарифами или по ставкам и условиям, установленным индивидуально в отношении Клиента (далее – Индивидуальные тарифы) путем списания комиссии на условиях заранее данного акцепта согласно п. 7.4 настоящих Условий.
7.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие неправомерного действия сотрудников Клиента, а также в случае доступа к программному обеспечению Клиента.
7.7. Клиент не вправе уступать или каким–либо иным образом передавать свои права по настоящим Условиям третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка.

Приложение № 7
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения специального банковского счета должника

1. Предметом договора, является открытие Банком специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации (далее – счет) для осуществления расчетных и кассовых операций, прием и зачисление поступающих на него денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, а Клиент обязуется оплачивать Банку оказанные услуги.
2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим счета и ограничения, установленные Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
3. Банк обязуется производить расчетные операции по счету Клиента в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящим Договором комплексного банковского обслуживания. Списание денежных средств со счета Клиента производить только по распоряжению арбитражного управляющего, в соответствии с представленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Приложение № 8
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения специального банковского счета должника для учета требований участников торгов

1. Предметом договора является открытие Банком специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации (далее – счет) для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника.
2. Денежные средства, находящиеся на счете, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.
3. Требования участника торгов о возврате задатка с указанного отдельного счета удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка; остальные же его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков - пункт 2 статьи 381 ГК РФ) удовлетворяются в общем порядке в четвертой очереди текущих требований.
4. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим счета и ограничения, установленные Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
3. Банк обязуется производить расчетные операции по счету Клиента в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящим Договором комплексного банковского обслуживания. Списание денежных средств со счета Клиента производить только по распоряжению арбитражного (конкурсного) управляющего, в соответствии с представленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Приложение № 9
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия оказания Услуги «SMS информирование»

1.Термины и определения

1.1. **Система «iBank»** - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.
1.2. **Банк – ПАО АКБ «Приморье».**
1.3. **Заявление -** заявление установленной формы, содержащее поручение Клиента подключить Услугу «SMS информирование».
1.4. **Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие в Банке расчетные счета.
1.5. **Инструкция** – инструкция по настройкам SMS сообщений, размещенная на web-странице в Интернете (https://client.primbank.ru/index.html) в разделе «Справочная информация».
1.6. **Услуга «SMS информирование» (Далее Услуга)** - Услуга, порядок оказания и пользования которой регламентируется настоящими Условиями, позволяющая Клиенту (Пользователю) получать короткие сообщения на мобильные телефоны, в том числе одноразовые пароли на подтверждение платежных поручений и/или при входе в систему «iBank», и об операциях, совершенных по счету (-ам) Клиента, открытому (ым) в Банке и подключенного (ым) к системе «iBank».
1.7. **«Ключ ЭП Клиента**» – уникальная последовательность символов, самостоятельно генерируемая Клиентом с использованием средств системы «iBank», и предназначенная для формирования Клиентом электронной подписи электронных документов.
1.8. **«Пользователь» -** сотрудник Клиента, номер мобильного телефона которого предоставляется для использования Услуги «SMS информирование».

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия оказания Услуг для Клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) являются официальным предложением (публичной офертой) (далее – Условия) в соответствии с действующим законодательством РФ и регулируют отношения по оказанию Услуги.
2.2. Для подключения к Услуге, Клиент должен быть пользователем Системы «iBank».
2.3. Услуга доступна Клиентам по активным счетам подключенным к системе «iBank».
2.4. Клиент, прежде чем подключить Услугу, обязан ознакомиться с настоящими Условиями.

3. Порядок подключения и оказания Услуг

3.1. Клиент самостоятельно выбирает опции Услуги «SMS информирование»:
- «SMS оповещение»;
- «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank»»;
- «SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank»».

3.2. Банк подключает Услугу на основании Заявления на подключение Услуги предоставленного Клиентом.
3.3. При подключении Услуги в Системе «iBank» Клиент самостоятельно производит настройку рассылки SMS сообщений согласно Инструкции, а также выбор и детализацию Событий, о которых хочет получать сообщения (кроме опций «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank» и «SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank»»). Одно SMS уведомление может состоять из нескольких SMS сообщений. Чем больше детализировано Событие, тем больше SMS сообщений в одном SMS уведомлении.
3.4. Абонентская плата взимается ежемесячно вне зависимости от вида и количества выбранных опций Услуги «SMS информирование», не позднее 5-го рабочего дня следующего за расчетным периодом, путем списания денежных средств с расчетного и/или иных счетов Клиента на основании действующих Тарифов Банка. Комиссия формируется исходя из количества различных номеров мобильных телефонов внесенных Клиентом в систему, на которые осуществлялась рассылка хотя бы 1-го SMS уведомления.
3.5. Сообщения направляются Клиенту в виде SMS сообщений на мобильный номер телефона оператора связи, действующего на территории РФ.
3.6. Клиент может в любой момент отказаться от Услуги путем направления/предоставления в Банк соответствующего уведомления.
3.7. Услуга блокируется в автоматическом режиме в случае:
- задержки уплаты Клиентом абонентской платы за использование услуги «SMS информирование»;
- расторжения договора по системе «iBank».

3.8. Опция «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank»»подключается к каждому сотруднику Клиента, имеющему активный ключ ЭП.

3.9. Опция «SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank»» не является инструментом для подписания платежных документов ключом ЭП, и по желанию Клиента может устанавливаться с указанием пороговой суммы.
3.10. Услуга «SMS информирование» предоставляется круглосуточно, 7 дней в неделю при условии, что система «iBank» не заблокирована.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк:
4.1.1. Обязан оказывать Клиентам Услугу согласно их заявлениям на подключение, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами, действующим законодательством РФ и иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.
4.1.2. Обязан поддерживать рабочее состояние Услуги.
4.1.3. Обязан подключить/отключить Услугу не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом соответствующего Заявления.
4.1.4. В случае задержки уплаты Клиентом абонентской платы за использование Услуги «SMS информирование» в Системе «iBank», согласно действующим тарифам Банка, более 15-ти дней, Банк вправе произвести отключение Клиента от Услуги в одностороннем порядке. Повторное подключение Клиента к Услуге производится на следующий рабочий день после оплаты задолженности в полном объеме.
4.2. Клиент:
4.2.1. Обязан при использовании Услуги указывать/удалять номера мобильных телефонов Пользователей с их согласия.
4.2.2. Обязуется самостоятельно урегулировать все споры и разногласия с Пользователями по поводу поступления им SMS сообщений в рамках Услуги.
4.2.3. Имеет право получать консультации Банка в рамках оказания Услуги.
4.2.4. Обязан ежемесячно оплачивать комиссию за предоставление Услуги согласно действующим тарифам Банка.

5. Ответственность сторон

4.1. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, если неисполнение является следствием форс-мажорных обстоятельств, включая пожар, отключение электроэнергии, телефонных линий, наводнение, землетрясение, военные операции, изменение действующего законодательства Российской Федерации, действия или решения органов государственной власти Российской Федерации, Банка России, забастовки и иные действия персонала телефонных компаний, провайдеров интернет, органов энергоснабжения, Банка России, несанкционированный доступ к Системе третьих лиц, вредоносное воздействие на Систему программных продуктов (вирусов) третьих лиц, иные ограничения, объективно препятствующие исполнению Банком его обязательств.
4.2. Банк не несет ответственность, в том числе и перед третьей стороной в случае указания Клиентом при подключении/настройки Услуг (и) неверного номера мобильного телефона.
5.3. Банк не несет ответственности за время доставки SMS сообщений, ответственность лежит на операторе, предоставляющем услуги сотовой связи.

Приложение № 10
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия оказания услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента, не имеющего расчетный счет в ПАО АКБ «Приморье»

1. Общие положения

1.1. Клиент осуществляет перечисление денежных средств на банковские счета сотрудников Клиента на настоящих Условиях. Присоединение к настоящим Условиям и Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленного в Банк и подписанного Клиентом Заявления на оказание услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента (Приложение 28).

1.2. Клиент к настоящим Условиям предоставляет в Банк Карточку образцов подписей и оттиска печати (по форме обслуживающего банка или в произвольной форме) с указанием в ней лиц, наделенных правом подписи расчетных документов.

1.3. Клиент направляет в Банк Реестр по установленной Банком форме (Приложение № 29) и сумму, необходимую для зачисления на счета сотрудников Клиента в соответствии с итоговой суммой в Реестре. При несоответствии суммы перечисления и итоговой суммы Реестра Банк не исполняет распоряжение Клиента до предоставления Клиентом замены Реестра.

1.4. В случае, если счет какого-либо из получателей закрыт или в Реестре указаны некорректные сведения о получателе физическом лице (ФИО, номер счета) Банк осуществляет возврат средств на счет отправителя на сумму неисполненных распоряжений и исполняет Реестр на сумму остальных распоряжений, включенных в Реестр.

1.5. Перечисление денежных средств по Реестру осуществляется Клиентом согласно Перечню допустимых видов перечислений (далее - Перечень), размещенном на официальном сайте Банка https://www.primbank.info/korp-tarrifs/ в разделе «Тарифы и документы»/«Корпоративным клиентам»/«Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов». Иные виды выплат, не указанные в Перечне, осуществляются отдельными платежными поручениями.

1.6. Банк не позднее следующего рабочего дня осуществляет зачисление денежных средств на счета сотрудников Клиента в соответствии с Реестром, предоставленным Клиентом.

1.7. Банк по запросу Клиента выпускает карты сотрудникам на основании списка по установленной Банком форме, представленного Клиентом по системам ДБО и подписанного электронно-цифровой подписью уполномоченного сотрудника Клиента. Список также может быть предоставлен на бумажном носителе (на фирменном бланке) с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением списка на электронном носителе (диска, флэш-накопителя).

1.8. Выпуск карт Банком производится в течение 15 дней с момента предоставления Клиентом списков сотрудников. Банк направляет Клиенту по системам ДБО электронный файл с информацией об открытых счетах.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Обеспечить выпуск карт сотрудникам Клиента в установленные сроки и предоставить Клиенту по системам ДБО электронный файл с информацией об открытых счетах. Файл должен содержать следующие данные: Ф.И.О. сотрудника, дату рождения сотрудника, номер карт.счета.

2.1.2. Осуществлять обслуживание на действующих с Клиентом условиях держателей карт Банка с открытыми карточными счетами, на основании письма Клиента, представленного в Банк по системе ДБО и подписанного электронно-цифровой подписью уполномоченного сотрудника Клиента либо на бумажном носителе (на фирменном бланке) с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента (при наличии) и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати. Если письмо составлено на бумажном носителе, то оно доставляется в Банк уполномоченным представителем Клиента.

2.1.3. По мере увеличения количества сотрудников Клиента обеспечить открытие счетов и выпуск карт в соответствии с настоящими Условиями.

2.1.4. Производить зачисление денежных средств на счета сотрудников Клиента не позднее следующего рабочего дня с момента их поступления в Банк при условии соблюдения Клиентом п.п. 1.3 Настоящих условий.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Обеспечивать надлежащее оформление документов, предусмотренных настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации, в том числе платежных поручений и Реестров на зачисление денежных средств на карт.счета сотрудников Клиента.

2.2.2. При перечислении денежных средств в рамках настоящих Условий предоставлять в Банк Реестр по установленной Банком форме (Приложение № 29). Реестр может быть предоставлен по системе ДБО без последующего предоставления бумажного носителя, либо на бумажном носителе (на фирменном бланке), подписанном уполномоченными лицами Клиента, подписи которых скреплены печатью Клиента и соответствуют

заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением списка на электронном носителе (диска, флэш-накопителя).
2.2.3. Обеспечивать соответствие итоговой суммы Реестра сумме перечисленных Банку денежных средств.
2.2.4. Информировать Банк о прекращении перечислений заработной платы сотрудникам по причине их увольнения, либо по причине перечисления заработной платы в сторонний Банк путем предоставления в Банк файла по установленной Банком форме (Приложение № 31) за 5 календарных дней до даты прекращения перечислений, либо путем внесения информации об увольнении сотрудника/сотрудников в список на перевыпуск карт в связи с окончанием срока их действия, в случае совпадения даты увольнения сотрудника с датой предоставления списка Клиентом на перевыпуск карт. Файлы могут быть переданы по системе ДБО без последующего предоставления бумажного носителя либо на бумажном носителе (на фирменном бланке), подписанном уполномоченными лицами Клиента, подписи которых скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением электронного носителя (диска, флэш-накопителя).
2.2.5. Оплачивать Банку в полном объеме комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, в том числе комиссию за перечисление денежных средств на счета сотрудников Клиента, за открытие банковских счетов и их годовое обслуживание.
2.2.6. Предоставлять по запросу Банка документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации в целях проведения процедур идентификации.
2.2.7. При получении денежных средств из бюджетной системы Российской Федерации для перечисления выплат сотрудникам, производить перечисление только на счета национальных платежных карт в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3. Права сторон

3.1. Банк имеет право:
3.1.1. В случае поступления денежных средств из бюджетной системы Российской Федерации на счет Клиента, не предусматривающий осуществление операций с использованием национальной платежной карты, без предварительного согласования с Клиентом и без дополнительного распоряжения Клиента зачислить средства на текущие счета физических лиц (при их наличии), либо вернуть средства отправителю.
3.1.2. Приостановить оказание услуг по настоящим Условиям в случае нарушения Клиентом обязанностей по оплате услуг Банка.
3.1.3. Отказать в оказании услуг по настоящим Условиям в случае непредоставления Клиентом документов в рамках процедуры идентификации или нарушения п. 1.3. настоящих Условий.
3.1.4. В одностороннем порядке дополнять или исключать из Перечня допустимых видов перечислений виды выплат, осуществляемых в соответствии с п. 1.4 настоящих Условий.
3.2. Клиент имеет право:
3.2.1. Получать в Банке всю необходимую информацию о порядке и местах обслуживания по картам.
3.2.2. Обращаться в Банк по всем проблемам, связанным с информационным взаимодействием Клиента и Банка в рамках настоящих Условий.
3.2.3. Назначить уполномоченное лицо, ответственное за информационный обмен с Банком по предоставляемым Банком держателям карт услугам. Банк обязуется регулярно производить ознакомление уполномоченного лица с предоставляемыми услугами, предоставлять печатную и другую информацию для распространения среди сотрудников Клиента, а также предоставлять сотрудников для проведения презентаций по услугам Банка, с выездом к Клиенту.

4. Ответственность сторон

4.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4.2. Предоставляемая Банком и Клиентом друг другу информация, связанная с предметом настоящих Условий, будет считаться конфиденциальной. Стороны несут ответственность за соблюдение конфиденциальности сведений по счетам и операциям между Клиентом и Банком, примут все необходимые меры, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
4.3. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов государственной власти и управления, а также Центрального Банка РФ, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по настоящим Условиям.
4.4. Банк не несет ответственности за последствия от неправильных зачислений на счета сотрудников Клиента, открытые в Банке, явившихся следствием ошибок в документах, предоставленных Клиентом.
4.5. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в предоставленной в Банк Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (п. 1.2. настоящих Условий) в части перечня и Ф.И.О. должностных лиц, наделенных правом подписи, их полномочий и свидетельствования подписей.
4.6. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной Клиентом в файлах с данными о сотрудниках, направленными в Банк.

5. Порядок прекращения предоставления услуги

5.1. Действие настоящих Условий или Договора может быть прекращено Сторонами досрочно в одностороннем порядке на основании письменного уведомления одной из Сторон при этом на дату прекращения действия настоящих Условий или Договора все расчеты между Сторонами должны быть произведены в полном объеме.
5.2. Прекращение (окончание срока) действия настоящих Условий или Договора влечет за собой прекращение обязательств Сторон, но не освобождает Стороны от ответственности за нарушения, если таковые имели место при исполнении настоящих Условий по Договору.

Приложение № 11
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия оказания услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента, имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье»

1. Общие положения

1.1. Клиент осуществляет перечисление денежных средств на банковские счета сотрудников Клиента на настоящих Условиях. Присоединение к настоящим Условиям является присоединением к Договору комплексного банковского обслуживания. Основанием для присоединения является предоставление в Банк подписанного Клиентом Заявления на оказание услуг информационного взаимодействия при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента (далее-Заявления) (Приложение №28), либо проставление отметки в Заявлении на открытие счета (Приложение 25).

1.2. Банк по запросу Клиента выпускает карты сотрудникам на основании списка по установленной Банком форме, представленного в Банк по системам ДБО и подписанного электронно-цифровой подписью уполномоченного сотрудника Клиента (Приложение № 30). Список также может быть предоставлен на бумажном носителе (на фирменном бланке) с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением списка на электронном носителе (диска, флэш-накопителя).

1.3. Выпуск Карт Банком производится в течение 15 дней с момента предоставления Клиентом списков сотрудников. Банк направляет Клиенту по системам ДБО электронный файл с информацией об открытых счетах.

1.4. В целях осуществления перевода денежных средств сотрудникам организации (далее – получателям средств) Клиент направляет в Банк Реестр распоряжений одной группы очередности по установленной Банком форме (Приложение № 29).

1.5. Перечисление денежных средств по Реестру в рамках настоящих Условий осуществляется Клиентом согласно Перечню допустимых видов перечислений (далее – Перечень), размещенном на официальном сайте Банка https://www.primbank.ru/korp-tarrifs/ в разделе «Тарифы и документы»/«Корпоративным клиентам»/«Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов». Иные виды выплат, не указанные в Перечне, осуществляются отдельными платежными поручениями.

1.6. Банк на основании принятых к исполнению распоряжений, включенных в Реестр, и без дополнительных распоряжений Клиента, составляет распоряжение на общую сумму Реестра и в течение одного операционного дня осуществляет перевод денежных средств получателям средств путем списания денежных средств с расчетного счета Клиента, в т.ч. за счет средств овердрафта. Обработка Банком Реестра, поступившего после 19:00, осуществляется на следующий операционный день, либо в рамках установленного Клиенту индивидуального операционного времени (Приложение 50).

1.7. В случае отсутствия достаточных денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения п. 1.6, распоряжение на общую сумму Реестра помещается в картотеку. Списание денежных средств с картотеки производится при поступлении денежных средств на счет Клиента в объеме достаточном для проведения платежа, частичное исполнение не производится.

1.8. В случае включения в Реестр распоряжений с некорректными данными по отдельным получателям средств Банк осуществляет частичное исполнение Реестра на сумму остальных распоряжений.

1.9. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент дает заранее данный акцепт на списание денежных средств с расчетного счета Клиента на счета сотрудников Клиента в сумме предоставленного Реестра и в сумме комиссий Банка за предоставленные услуги.

Приоритетным счетом для списания денежных средств является счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение № 27), либо расчетный счет, открытый на основании заявления (Приложение № 24). В случае отсутствия денежных средств на приоритетном счете, денежные средства списываются с других счетов Клиента при условии наличия денежных средств в объеме, необходимом для исполнения распоряжения Клиента и списания комиссии Банка.

1.10. В случае необходимости или при отсутствии денежных средств на приоритетном счете и /или других счетах в Банке, Клиент вправе на основании «Заявления на изменение условий оказания услуг по информационному взаимодействию при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента» (Приложение №28а) осуществлять перечисление денежных средств с расчетного счета, открытого в иной кредитной организации в сумме равной итоговой сумме Реестра. При несоответствии суммы перечисления и итоговой суммы Реестра Банк не исполняет распоряжение Клиента до предоставления Клиентом замены Реестра.

В случае, если счет какого-либо из получателей закрыт или в Реестре указаны некорректные сведения о получателе физическом лице(ФИО, номер счета) Банк осуществляет возврат средств на счет отправителя на сумму неисполненных распоряжений и исполняет Реестр на сумму остальных распоряжений, включенных в Реестр.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Обеспечить выпуск карт сотрудникам Клиента в установленные сроки и предоставить Клиенту по системам ДБО электронный файл с информацией об открытых счетах. Файл должен содержать следующие данные: Ф.И.О. сотрудника, дату рождения сотрудника, номер картсчета.

2.1.2.На основании писем Клиента, представленных в Банк по системам ДБО и подписанных электронно-цифровой подписью уполномоченного сотрудника Клиента, либо на бумажном носителе (на фирменном бланке) с подписями уполномоченных лиц Клиента, которые скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати осуществлять обслуживание физических лиц - держателей карт Банка с открытыми карточными счетами, являющихся сотрудниками Клиента на действующих с клиентом условиях.

2.1.3. На основании информации, предоставленной Клиентом, обеспечить открытие счетов и выпуск карт новым сотрудникам Клиента по мере их приема на работу в соответствии с настоящими Условиями.

2.1.4. Списывать денежные средства с расчетного счета Клиента на счета сотрудников в течение операционного дня при условии наличия денежных средств на расчетном счете Клиента в объеме, достаточном для исполнения Реестра распоряжений полностью и соблюдении клиентом требований к оформлению Реестра.

2.1.5. Производить по поручению Клиента зачисление денежных средств, поступивших со счета Клиента, открытого в иной кредитной организации, на счета сотрудников Клиента не позднее следующего рабочего дня при условии поступления денежных средств в сумме равной итоговой сумме Реестра, и при соблюдении Клиентом требований к оформлению Реестра и распоряжения на перечисление.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Обеспечивать надлежащее оформление Реестров на зачисление денежных средств на картсчета сотрудников.

2.2.2. Обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете в объеме, достаточном для исполнения Реестра полностью и для списания комиссий Банка.

2.2.3. При перечислении денежных средств в рамках настоящих Условий, предоставлять в Банк файл по установленной Банком форме (Приложение № 28) по системе ДБО без последующего предоставления бумажного носителя, либо на бумажном носителе (на фирменном бланке), подписанном уполномоченными лицами Клиента, подписи которых скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением списка на электронном носителе (диска, флэш-накопителя).

2.2.4. Информировать Банк о прекращении перечислений заработной платы сотрудникам по причине их увольнения, либо по причине перечисления заработной платы в сторонний Банк путем предоставления в Банк файла по установленной Банком форме (Приложение № 31) за 5 календарных дней до даты прекращения перечислений, либо путем внесения информации об увольнении сотрудника/сотрудников в список на перевыпуск карт в связи с окончанием срока их действия, в случае совпадения даты увольнения сотрудника с датой предоставления списка Клиентом на перевыпуск карт. Файлы могут быть переданы по системе ДБО без последующего предоставления бумажного носителя либо на бумажном носителе (на фирменном бланке), подписанном уполномоченными лицами Клиента, подписи которых скреплены печатью Клиента и соответствуют заявленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, с обязательным предоставлением электронного носителя (диска, флэш-накопителя).

2.2.5. Предоставлять по запросу Банка документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации в целях проведения процедуры идентификации.

2.2.6. При получении денежных средств из бюджетной системы Российской Федерации для перечисления выплат сотрудникам, производить перечисление только на счета национальных платежных карт в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.2.7. При перечислении средств в валюте РФ на карточные счета сотрудников-нерезидентов, связанных с выплатой заработной платы и других видов оплаты труда, Клиент обязан обеспечить требования к обосновывающим документам (трудовым договорам и т.п.) в соответствии с пунктом 5 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- документы должны быть действительны на день совершения валютной операции в Банке;
- документы, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык и заверены в установленном порядке.

2.2.8. В рамках исполнения п.1.10 настоящих Условий обеспечить перечисление денежных средств со счета, открытого в иной кредитной организации, в сумме равной итоговой сумме Реестра для исполнения Реестра распоряжений при соблюдении требований к оформлению Реестра.

3. Права сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Производить списание денежных средств со счета клиента согласно п. 1.6 и 1.8. настоящих Условий.

3.1.2. В случае поступления денежных средств из бюджетной системы Российской Федерации на счет Клиента, не предусматривающий осуществление операций с использованием национальной платежной карты, без

предварительного согласования с Клиентом и без дополнительного распоряжения зачислить средства на текущие счета физических лиц (при их наличии), либо вернуть средства отправителю.
3.1.3. Приостановить оказание услуг по настоящим Условиям в случае нарушения Клиентом обязанностей по оплате услуг Банка.
3.1.4. Отказать в оказании услуг по настоящим Условиям в случае не предоставления Клиентом документов в рамках процедуры идентификации или нарушения п.2.2.2. настоящих Условий.
3.1.5. В одностороннем порядке дополнять или исключать из Перечня допустимых видов перечислений виды выплат, осуществляемых в соответствии с п. 1.5 настоящих Условий.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Получать в Банке всю необходимую информацию о порядке и местах обслуживания по картам.
3.2.2. Обращаться в Банк по всем проблемам, связанным с информационным взаимодействием Клиента и Банка в рамках настоящих Условий.
3.2.3. Назначить уполномоченное лицо, ответственное за информационный обмен с Банком по предоставляемым Банком держателям карт услугам. Банк обязуется регулярно производить ознакомление уполномоченного лица с предоставляемыми услугами, предоставлять печатную и другую информацию для распространения среди сотрудников Клиента, а также предоставлять сотрудников для проведения презентаций по услугам Банка, с выездом к Клиенту.
3.2.4. Предоставить в Банк Заявление (Приложение 49), на установление продленного операционного времени обслуживания Клиента по системе «iBank».

4. Ответственность сторон

4.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4.2. Предоставляемая Банком и Клиентом друг другу информация, связанная с предметом настоящих Условий, будет считаться конфиденциальной. Стороны несут ответственность за соблюдение конфиденциальности сведений по счетам и операциям между Клиентом и Банком, примут все необходимые меры, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
4.3. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов государственной власти и управления, а также Центрального Банка РФ, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по настоящим Условиям.
4.4. Банк не несет ответственности за последствия от неправильных зачислений на счета сотрудников Клиента, открытые в Банке, явившихся следствием ошибок в документах, предоставленных Клиентом.
4.5. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной Клиентом в файлах с данными о сотрудниках, направленными в Банк.

5. Порядок прекращения предоставления услуги

5.1. Действие настоящих Условий или Договора может быть прекращено Сторонами досрочно в одностороннем порядке на основании письменного уведомления одной из Сторон при этом на дату прекращения действия настоящих Условий или Договора все расчеты между Сторонами должны быть произведены в полном объеме.
5.2. Прекращение (окончание срока) действия настоящих Условий или Договора влечет за собой прекращение обязательств Сторон, но не освобождает Стороны от ответственности за нарушения, если таковые имели место при исполнении настоящих Условий по Договору.

Приложение № 12
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия предоставления услуг по заключению форвардных сделок

1. Общие положения

1.1. Настоящие условия определяют порядок согласования, заключения и исполнения сделок с форвардными контрактами, а также обратных сделок (далее – Сделок) между Банком и Клиентом, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и тарифами комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги. Присоединение к настоящим Условиям и Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленного в Банк подписанного Клиентом Заявления на предоставление услуг по заключению форвардных сделок.

1.2. Клиент полностью осознает, что сделка, заключенная по настоящим Условиям, несет валютный риск, связанный с возможным неблагоприятным изменением курса Валюты.

2. Определения

Валюта - законное платежное средство какого-либо государства, группы государств или международной организации;

Дата валютирования - определенная Сторонами дата зачисления средств на счет Стороны-получателя. Если определенная Сторонами Дата валютирования является нерабочим днем, то Дата валютирования переносится на следующий ближайший рабочий день;

Дата заключения сделки (Дата сделки) – дата достижения Сторонами соглашения по всем существенным условиям сделки и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение;

Гарантийная сумма - специальный взнос, производимый Клиентом для обеспечения своих обязательств перед Банком. Взимается в % от размера обязательств Клиента перед Банком в день заключения сделки. Гарантийная сумма может взиматься в валюте отличной от валюты обязательств путём её конвертации в сумму в другой валюте по внутреннему курсу Банка, установленному на дату заключения сделки;

Гарантийный счет – специальный счет, указанный в пункте 3.4. настоящих Условий, открываемый Банком для учета Гарантийной суммы и проведения расчетов между Клиентом и Банком;

Заявка – установленная Банком форма Заявки на покупку/продажу иностранной валюты, которая применяется при сделках на условиях Форвард;

Курс сделки – цена покупки/продажи единицы одной Валюты (Торгуемой валюты) за другую Валюту (Контрвалюту), выраженную в единицах Контрвалюты, согласованная сторонами сделки;

Неттинг – взаимозачет требований и обязательств по двум или более сделкам, заключенным в рамках одной заявки, расчеты по которым приходятся на одну и ту же Дату валютирования.

Обратная сделка – сделка, не являющаяся форвардной сделкой, противоположная заключенной сделке Поставочный форвард, закрывающая требования и обязательства Банка и Клиента в валюте путем взаимозачета (неттинга).

Платежные инструкции – платежные реквизиты Сторон для расчетов в соответствующей Валюте при исполнении обязательств по заключенным Сторонами сделкам;

Сделка TOM, SPOT - сделка, дата валютирования которой приходится на следующий или второй рабочий день после дня заключения сделки.

Сделка Поставочный форвард – сделка покупки/продажи одной валюты против другой валюты по курсу, согласованному Сторонами в Дату сделки (Форвардному курсу) с Датой валютирования, отстоящей от Даты сделки более чем на два рабочих дня.

Существенные условия Сделки Поставочный форвард:

- Наименование и сумма валюты, покупаемой Клиентом;
- Наименование и сумма валюты, продаваемой Клиентом;
- Форвардный курс;
- Даты валютирования по каждой из валют;
- Платежные инструкции Сторон;
- Размер гарантийной суммы.

3. Порядок заключения сделок Поставочный форвард (сделок TOM/SPOT – в случае пролонгации сделки Поставочный форвард)

3.1. Для определения условий Сделки Стороны проводят предварительные переговоры по телефону до 16-00 текущего операционного дня. В процессе переговоров достигается соглашение по Существенным условиям Сделки, перечисленным в разделе 2 настоящего соглашения.

3.2. После достижения в ходе переговоров по телефону согласия по Существенным условиям Сделки Клиент по системе дистанционного обслуживания «iBank» (далее система ДБО) направляет заявку на заключение форвардной сделки до 17-00 текущего операционного дня.

3.3. После 17-00 стороны по телефону согласовывают окончательный курс сделки, после чего сделка считается заключенной. Сотрудник Банка проставляет курс сделки на заявке и на следующий день передает клиенту. При этом переданная в Банк заявка считается офертой, а проставленный курс сотрудником Банка – акцептом.
3.4. В день подачи заявки со счета Клиента списывается гарантийная сумма в оговоренном размере от объема обязательств. Данная сумма является обеспечением обязательств Клиента перед Банком и зачисляется на отдельный гарантийный счет, путем списания со счета, указанного в Заявке на заключение форвардной сделки. Проценты на остаток по гарантийному счету не начисляются.

4. Пролонгация сделки Поставочный форвард

4.1. В случае невозможности исполнения Клиентом перед Банком в дату валютирования своих обязательств по заключенной сделке Поставочный форвард стороны договариваются о пролонгации сделки Поставочный форвард путем заключения Обратной сделки и новой сделки (TOM/SPOT/Поставочный форвард). При этом курс и дата валютирования Обратной сделки равны соответственно курсу и дате валютирования сделки Поставочный форвард.
4.2. Требования и обязательства сторон неттингуются путем полного взаимозачета, без движения денежных средств по счетам Клиента.
4.3. Одновременно с Обратной сделкой заключается новая сделка Поставочный форвард, либо сделка TOM/SPOT, порядок заключения которой описан в пункте 3 настоящих Условий.
4.4 Банк оставляет за собой право отказать в Пролонгации сделки.
4.5 Обратная сделка заключается на основании Заявления Клиента, направленного в Банк по системе ДБО:
- Если форвардная сделка на покупку валюты, то Заявление Клиент об обратной сделке предоставляет в Банк по форме Приложения № 59;
- Если форвардная сделка на продажу валюты, то Заявление Клиент об обратной сделке предоставляет в Банк по форме Приложения № 60.

5. Расчетное закрытие позиции по сделке Поставочный форвард

5.1. В случае невозможности исполнения Клиентом перед Банком в дату валютирования своих обязательств по заключенной сделке Поставочный форвард стороны договариваются о расчетном закрытии позиции по сделке Поставочный форвард путем заключения Обратной сделки. При этом курс Обратной сделки может быть не равен курсу сделки Поставочный форвард, а дата валютирования обратной сделки равна дате валютирования сделки Поставочный форвард.
5.2. Требования и обязательства сторон неттингуются путем взаимозачета требований и обязательств.
5.3. Банк оставляет за собой право отказать в расчетном закрытии позиции путем заключения Обратной сделки.
5.4. Обратная сделка заключается на основании Заявления Клиента, направленного в Банк по системе ДБО:
-Если форвардная сделка на покупку валюты, то Заявление Клиент об обратной сделке предоставляет в Банк по форме Приложения № 61;
-Если форвардная сделка на продажу валюты, то Заявление Клиент об обратной сделке предоставляет в Банк по форме Приложения № 62.

6. Порядок расчетов по сделкам

6.1. Банк производит расчеты по сделкам Поставочный форвард путем списания/зачисления средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме и срок, указанных в заявке. При этом допускается списание гарантийной суммы как частичное исполнение Клиентом своих обязательств перед Банком. Если валюта на гарантийном счете не соответствует валюте обязательств, конвертация в валюту обязательств производится по внутреннему курсу Банка, установленному на дату расчётов.
6.2. Клиент предоставляет Банку право в порядке заранее данного акцепта без дополнительных распоряжений взимать Комиссию за сделку Поставочный форвард с расчетного (или иного) счета клиента (указанного в Заявке на покупку/ продажу инвалюты на условиях форвард) в день расчетов в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения ПАО АКБ "Приморье", действующими на дату совершения сделки.
При недостаточности денежных средств на счете (ах) в валюте РФ, Клиент предоставляет Банку право, не позднее следующего дня, произвести продажу иностранной валюты с текущего(-их) счета(-ов) в иностранной валюте, имеющего(-их) остаток денежных средств, в сумме, эквивалентной неуплаченной сумме комиссионного вознаграждения в российских рублях по курсу и на условиях, установленных Банком для проведения конверсионных операций на дату совершения операции, без каких либо дополнительных распоряжений Клиента с последующим зачислением денежных средств на расчетный счет Клиента, а также предоставляет право удержать комиссию за продажу иностранной валюты в соответствии с действующими Тарифами.
6.3. В случае пролонгации сделки Поставочный форвард комиссия Банка за новую сделку (TOM/SPOT/Поставочный форвард) не взимается.
6.4. Комиссия Банка за Обратную сделку не взимается.
6.5. Гарантийная сумма не списывается как частичное исполнение Клиентом своих обязательств при пролонгации сделки Поставочный форвард. Гарантийная сумма может быть учтена в качестве гарантийной суммы по новой сделке (TOM/SPOT/Поставочный форвард).
6.6. Платежи по сделкам Поставочный форвард в пользу Клиента осуществляются Банком на условиях предварительного перечисления денежных средств Клиентом в пользу Банка.

6.7. Если иное не оговорено Сторонами при заключении Сделки, Дата валютирования по какой-либо Сделке, приходящаяся на нерабочий день, переносится на ближайший следующий рабочий день. Такой перенос Даты валютирования не будет рассматриваться как нарушение условий Сделки.

7. Частичное либо полное исполнение обязательств до наступления даты валютирования по сделке Поставочный форвард

7.1. Клиент вправе ходатайствовать о полном или частичном исполнении обязательств до наступления даты валютирования по заключенной сделке Поставочный форвард.

7.2. В предполагаемую дату совершения досрочных расчетов Клиент направляет в Банк запрос на проведение частичного/полного исполнения обязательств:

- Если форвардная сделка на покупку валюты, то Заявление Клиент о досрочном закрытии сделки предоставляется в Банк по форме Приложения № 63;
- Если форвардная сделка на продажу валюты, то Заявление Клиент о досрочном закрытии сделки предоставляется в Банк по форме Приложения № 64;
- Если форвардная сделка на покупку валюты, то Заявление клиента о частичном досрочном закрытии предоставляется в Банка по форме Приложения № 65;
- Если форвардная сделка на продажу валюты, то Заявление клиента о досрочном закрытии сделки предоставляется в банк по форме Приложения № 66.

7.3. Банк вправе осуществить полное/частичное исполнение обязательств досрочно либо отказать в нем.

7.4. В случае частичного исполнения Клиентом своих обязательств по сделке Поставочный форвард, гарантийная сумма остается неизменной до полного исполнения обязательств по сделке.

8. О взаимозачете обязательств по сделкам (неттинг)

8.1. В случае, если на какую-либо Дату валютирования обе Стороны должны платить по заключенным в рамках настоящих Условий сделкам в одной и той же валюте, то суммы, выплачиваемые каждой Стороной в этой Валюте в эту Дату валютирования, должны суммироваться, и

а) если общая сумма обязательств одной Стороны в этой Валюте превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой Валюте, то разница должна выплачиваться той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств;

б) если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же Валюте друг перед другом равны, то обязательства Сторон по перечислению денежных средств прекращаются, а Гарантийная сумма, списанная со счета Клиента при заключении сделки Поставочный форвард, возвращается на счет Клиента, указанный в Заявке на заключение форвардной сделки.

9. Ответственность сторон

9.1. Стороны обязуются исполнять настоящие Условия, в том числе финансовые обязательства по каждой из сделок, в установленные Сторонами сроки. При неисполнении или неполном исполнении своих обязательств одной из Сторон по одной из сделок, другая Сторона вправе приостановить исполнение своих обязательств по всем Сделкам и потребовать досрочного исполнения обязательств Стороной, нарушившей (далее - Нарушевшая сторона) свои обязательства по всем сделкам.

9.2. В случае ненадлежащего исполнения какой-либо Стороной (Нарушившая сторона) обязательств по любой из сделок, заключенной в соответствии с настоящими Условиями, Нарушившая сторона должна уплатить другой Стороне (Не нарушившей стороне) пени в размере:

- двойной ключевой ставке Банка России, действующей на дату возникновения просрочки, начисленной на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, если платеж должен быть совершен в валюте РФ;
- 0,1 (одна десятая) процента от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, если платеж должен быть совершен в иностранной валюте.

Ненадлежащим исполнением сделок является как отступление от условий, согласованных Сторонами при заключении сделок, так и перечисление денежных средств с нарушением установленных Сторонами платежных инструкций.

9.3. При неисполнении (отказе от исполнения) какой-либо Стороной (Нарушившей стороной) обязательств по сделкам, данная сторона уплачивает другой стороне (Не нарушившей стороне) штраф. Штраф определяется:

- как убыток Ненарушившей стороны при сделке на покупку Банком валюты у Клиента, равный произведению суммы сделки на разницу между курсом ЦБ РФ, установленным на следующий рабочий день после даты валютирования по Сделке, и курсом Сделки, если курс ЦБ РФ больше курса Сделки.
- как убыток Ненарушившей стороны при сделке на продажу Банком валюты Клиенту, равный произведению суммы сделки на разницу между курсом Сделки и курсом ЦБ РФ, установленным на следующий рабочий день после даты валютирования по Сделке, если курс ЦБ меньше курса Сделки.
- как фиксированный процент от суммы рублевого эквивалента сделки, равный размеру комиссии Банка за покупку/продажу иностранной валюты у Клиентов на условиях форвард в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения ПАО АКБ "Приморье", а также индивидуальными тарифами каждого из Клиентов.

9.4. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении всей информации, предоставляемой друг другу, и не раскрывать такую информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, судебными актами или в случае получения согласия второй Стороны в письменной форме.
9.5. Предоставление Сторонами друг другу информации в письменном виде подразумевает обмен документами с использованием средств факсимильной, электронной связи системы ДБО. В случае использования факсимильной, электронной связи, системы ДБО не позднее 3 (Трех) рабочих дней обязательно предоставление оригинала Стороне-получателю документа. При этом документы, переданные по факсу,электронной почте, системе ДБО имеют равную юридическую силу с подписанными оригиналами.
9.6. Клиент обязуется предоставлять по требованию Банка дополнительно оригиналы и копии документов, необходимых для осуществления последним своих обязательств, согласно действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России

Приложение № 13
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей

1. Общие условия

1.1. Заявление на аренду индивидуального сейфа – это заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее согласие Клиента на присоединение к настоящим Условиям и Правилам пользования индивидуальным сейфом в Банке Приложение № 23 (далее – «Правила»). Заявление (Приложение № 33) является неотъемлемой частью ДКБО.

1.2. Банк предоставляет Клиенту во временное, возмездное пользование индивидуальный сейф для хранения ценностей, а Клиент принимает и использует сейф в целях, предусмотренных Правилами. Неотъемлемой принадлежностью сейфа, предоставляемого Клиенту для хранения ценностей по настоящим Условиям, является один ключ от замка сейфа.

1.3. Настоящие Условия считаются принятыми сторонами с даты принятия Банком заявления от Клиента, оформленного по установленной Банком форме.

2. Порядок расчетов

2.1. Оплата услуг по предоставлению сейфа для хранения ценностей (далее «арендная плата»), а так же сумма для обеспечения исполнения обязательств по оплате комиссии за вскрытие сейфа (далее «специальный взнос») вносятся Клиентом на счет по учету прочих привлеченных средств, который открывается в зависимости от срока аренды. Проценты на остатки средств на срочном счете Банком не начисляются. В случае если срок аренды Сейфа не продлен по сроку, сумма специального взноса переносится на счет «до востребования» прочих привлеченных средств.

2.2. Оплата услуги по предоставлению сейфа для хранения ценностей (далее «арендная плата») определяется установленными Банком Тарифами.

2.3. Сумма арендной платы рассчитывается исходя из срока аренды Сейфа и действующих Тарифов Банка на дату подписания Заявления, или в случае продления срока аренды – на дату продления.

2.4. Для обеспечения исполнения обязательств Клиента по оплате комиссии за вскрытие Сейфа Клиентом вносится сумма специального взноса в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на дату подписания Заявления, или в случае продления срока аренды – на дату продления.

2.5. Не позднее дня подписания Заявления Клиент вносит денежные средства в размере, предусмотренном пунктами 2.3. и 2.4

Проценты на остатки средств на счете Клиента Банком не начисляются. При условии своевременного освобождения сейфа, в день окончания срока аренды сейфа, специальный взнос возвращается на счет Клиента, с которого производились перечисления, с указанием в назначении платежа «возврат специально взноса за ключ».

2.6. Внесение арендной платы осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на счет, открытый для учета средств, предусмотренных п.2.3 настоящих Условий с указанием в назначении платежа срока аренды, суммы арендной платы, НДС и специального взноса. Днем оплаты считается день поступления денежных средств на счет Банка.

2.7. В случаях просрочки хранения ценностей свыше оплаченного срока, если срок аренды Сейфа не продлен, Банк имеет право взыскать штраф, согласно тарифам Банка. При несвоевременном обращении Клиента допускается продление срока аренды сейфа согласно настоящим Условиям.

В случае если окончание срока аренды приходится на нерабочий день Банка, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Клиент обязан оплатить пользование индивидуальным сейфом за весь срок фактического пользования.

2.8. В случае несвоевременного освобождения сейфа Клиентами после истечения срока аренды Сейфа (если срок аренды Сейфа не продлен) оплата осуществляется в порядке, предусмотренном тарифами Банка.

В случае если окончание срока аренды приходится на нерабочий день Банка, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Клиент обязан оплатить пользование индивидуальным сейфом за весь срок фактического пользования.

2.9. В случае досрочного расторжения аренды индивидуального сейфа по инициативе Клиента, независимо от причин, арендная плата за неиспользованное время аренды сейфа возврату не подлежит.

2.10. Специальный взнос подлежит возврату Клиенту по первому требованию не позднее дня, следующего за днем освобождения сейфа и возврата ключа Банку в надлежащем виде и исправном состоянии. При наличии задолженности перед Банком по арендной плате, штрафа, предусмотренного пунктом 2.7. Настоящих Условий, специальный взнос возвращается только в случае полного погашения задолженности.

При неисполнении Клиентом обязательств по своевременному освобождению сейфа и возврата ключа Банку в надлежащем виде и исправном состоянии, по оплате комиссии за вскрытие сейфа, специальный взнос направляется на оплату комиссии за вскрытие сейфа без предварительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента путем списания денежных средств банковским ордером со счета Клиента.

2.11. Срок действия аренды Сейфа может быть продлен сторонами в случае предоставления Клиентом в Банк Заявление по форме Приложения №54 к настоящему договору. Аренда Сейфа продлевается при внесении Клиентом денежных средств согласно п. 2.5 настоящих Условий в размере достаточном для оплаты нового срока аренды.
Новый срок аренды рассчитывается исходя из суммы, внесенной на указанный счет и размера арендной платы, установленной Тарифами Банка, действующими на день продления.

3. Обязанности и права сторон

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Предоставить Клиенту в аренду сейф и ключ со дня внесения арендной платы и специального взноса.
3.1.2. Обеспечить условия для надлежащего использования Клиентом сейфа в соответствии с настоящими Условиями, Правилами пользования сейфом и действующим законодательством Российской Федерации.
3.1.3. Надлежащим образом осуществлять охрану депозитария.
3.1.4. Обеспечить режим конфиденциальности при исполнении настоящих Условий, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3.1.5. Оказывать консультационную помощь Клиенту по вопросам, вытекающим из настоящих Условий и Правил пользования сейфом.
3.1.6. Надлежащим образом исполнять настоящие Условия и Правила пользования сейфом.
3.2. Клиент обязуется:
3.2.1. Принять во временное пользование сейф и ключ и оплатить Банку арендную плату за весь период действия аренды Сейфа, а также внести специальный взнос на условиях, определенных разделом 2 настоящих Условий и Правилами пользования сейфом.
3.2.2. Использовать сейф в соответствии с Правилами пользования сейфом.
3.2.3. Своевременно вносить арендную плату за пользование сейфом в соответствии с утвержденными Банком тарифами в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Условий.
3.2.4. Не позднее дня окончания срока действия аренды (пролонгированного срока) освободить сейф и возвратить ключ в технически исправном состоянии и надлежащем виде.
3.2.5. В случае несвоевременного освобождения сейфа, оплатить штраф, в соответствии с настоящими Условиями и Правилами использования сейфа.
3.2.6. Обеспечить сохранность ключа от сейфа в течение всего срока аренды. Не изготавливать дубликатов ключа.
3.2.7. Надлежащим образом исполнять настоящие Условия и Правила пользования сейфом.
3.3. Банк имеет право:
3.3.1. Без предварительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента списывать суммы арендной платы, штрафа и комиссии согласно тарифам Банка, банковским ордером со счета Клиента, открытого в рамках исполнения настоящих Условий, в порядке и в случаях, предусмотренных разделом 2 настоящих Условий в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
3.3.2. Вскрыть сейф, изъять содержимое и распорядиться ценностями, изъятыми из сейфа, в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Правилами пользования сейфом и действующим законодательством Российской Федерации.
3.3.3. Досрочно прекратить действия настоящих Условий на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Правилами пользования сейфом.
3.3.4. В случае просрочки внесения арендной платы не допускать Клиента или его полномочных представителей к пользованию сейфом до момента исполнения Клиентом своих обязанностей и погашения задолженности.
3.3.5. Отказать Клиенту в пролонгации аренды Сейфа без объяснения причин.
3.4. Клиент имеет право:
3.4.1. Предоставить право пользования сейфом в порядке, установленным настоящими Условиями и Правилами пользования сейфом, представителю на основании доверенности. Банком осуществляется проверка правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий представителя. Проверка проводится не более чем 3 (Три) рабочих дня. Проверке не подлежат доверенности, оформленные в Банке.
3.4.2. Досрочно прекратить действия настоящих Условий в любое время, освободив сейф и вернув Банку ключ.

4. Ответственность сторон

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из настоящих Условий и Правил пользования сейфом, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
4.2. Клиент в случаях причинения Банку и третьим лицам убытков в результате хранения пожароопасных, взрывчатых, токсичных, радиоактивных, наркотических, скоропортящихся, красящих, сильно пахнущих веществ, огнестрельного оружия и других предметов и веществ, опасных по своей природе, несет имущественную ответственность в полном объеме причиненных убытков.
4.3. Банк обеспечивает сохранность сейфа и доступ только Клиенту или его представителям (на основании доверенности Клиента) к арендуемому сейфу и не несет ответственности за сохранность содержимого сейфа при

наличии исправных замков и отсутствии признаков их вскрытия.
4.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящим Условиям, если такое неисполнение явилось следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), в частности, стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, революциями, военными действиями, объявлением карантина или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. Подписав Заявление на аренду индивидуального сейфа, Клиент подтверждает свое согласие с настоящими Условиями и Правилами пользования сейфом, которые размещаются в структурных подразделениях Банка, оказывающих услуги по предоставлению сейфов в аренду, а также на веб-сайте Банка в сети Интернет (www.primbank.ru).
5.2. Во всем остальном, не предусмотренном настоящими Условиями и Правилами пользования сейфом, отношения Сторон регулируются действующим законодательством Российской Федерации.
5.3. Разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Приморского края в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Приложение № 14
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения банковского счета инвестиционного товарищества

1. Общие условия

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет в валюте Российской Федерации и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора на основании распоряжений Клиента. Присоединение к настоящим Условиям и Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленного в Банк подписанного Клиентом Заявления на открытие счета.

1.2. Клиент уполномочен на открытие банковского счета для проведения операций инвестиционного товарищества другими товарищами согласно доверенности.

1.3. Все расчеты по операциям, связанным с ведением общих дел товарищей по договору инвестиционного товарищества, в том числе осуществление обязательных в соответствии с законодательством Российской Федерации налоговых и иных платежей, осуществляются Клиентом как уполномоченным управляющим товарищем только с использованием счета, открытого в соответствие с настоящими Условиями.

1.4. Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на счет, открытый по настоящим Условиям, собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, за исключением перечисления собственных денежных средств в качестве вклада в общее имущество товарищей по договору инвестиционного товарищества.

1.5. Для проведения операций с собственными денежными средствами Клиент вправе открыть в Банке другой счет.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством для данного вида счета и в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов в Российской Федерации. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, лизинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, доверительные и другие операции), осуществляются Банком на основании отдельных договоров с Клиентом.

2.1.2. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств.

2.1.3. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Денежная наличность, поступившая в послеоперационное время, пересчитывается и зачисляется на счет Клиента не позднее следующего операционного дня после ее поступления.

2.1.4. Выдавать Клиенту наличные денежные средства на выплату заработной платы в соответствии с действующим законодательством.

Претензии Клиента о недостаче, выявлении неплатежных и/или сомнительных денежных знаков Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача и/или неплатежные и сомнительные денежные знаки выявлены при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

2.1.5. Выдавать выписки по расчетным и иным счетам Клиента с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.1.6. Начислять проценты на остатки денежных средств на счете Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

2.1.7. Выдавать и перечислять денежные средства по распоряжению Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов в Банк, при наличии на счете необходимой суммы денежных средств и отсутствии претензий к счету.

2.1.8. Передавать уполномоченным представителям Клиента последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого в порядке заранее данного акцепта.

2.1.9. Принимать к исполнению платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта плательщика, и надлежащим образом оформленные инкассовые поручения, в случаях, предусмотренных договорами между владельцем счета и его контрагентами, в соответствии с законодательством РФ.

2.1.10. Направлять при расчетах по инкассо в установленном порядке по письменному запросу Клиента, требование о предоставлении информации в исполняющий банк о причине неоплаты расчетных документов Клиента. Запрос направляется Банком не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего письма Клиента.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по своему лицевому счету.

Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.
2.2.2. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня.
2.2.3. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.
2.2.4. При закрытии Счета, а также при изменении наименования Клиента возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками.
2.2.5. В течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта.
2.2.6. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 7 (Семи) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
2.2.7. В расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный), при оплате по иным договорам - реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора.

3. Порядок списания денежных средств со счета Клиента

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются распорядительным актом или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к предоставлению в Банк.
Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.
3.2. Представленные в Банк платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).
3.3. Содержание любого распоряжения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.
3.4. Банк исполняет распоряжения по счету Клиента после определения достаточности средств на счете плательщика. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).
При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (либо за днем получения акцепта плательщика), за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

Оплата платежных поручений сверх имеющихся на расчетном счете денежных средств не допускается.

3.5. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на них денежных средств на утро текущего дня. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно действующим Тарифам Банка.

3.6. Списание денежных средств по требованию Получателя со счета Клиента возможно с согласия (акцепта) последнего. Акцепт Клиента может быть дан Банку до поступления требования Получателя в Банк (заранее данный акцепт) или после его поступления.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких Получателей средств, одного или нескольких распоряжений Получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в банк путем направления в банк отдельного сообщения в электронном виде или на бумажном носителе об изменении условий или отзыве акцепта и предоставлении в банк нового документа о заранее данном акцепте (при изменении условий).

В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк передает поступившее требование для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования Получателя средств. Акцепт Клиента должен быть дан в срок не более пяти рабочих дней.

При акцепте Клиента требование Получателя средств исполняется в сумме акцепта.

Допускается акцепт Клиента в части суммы. В случае частичного акцепта Клиента Банк обязан указать на это при подтверждении Получателю средств исполнения его требования.

При отказе Клиента от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование Получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Получателю с указанием причины возврата.

При поступлении требования Получателя с заранее данным акцептом Клиента Банк обязан проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта. При соответствии требования условиям заранее данного акцепта оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями акцепта.

При несоответствии требования Получателя средств условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки Банк возвращает требование Получателя без исполнения.

В подтверждение исполнения требования Получателя средств Банк не позднее дня, следующего за днем исполнения, выдает Клиенту выписку.

3.7. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством РФ.

3.8. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом при условии что данное полномочие оговорено в доверенности, выданной уполномоченному управляющему товарищу.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, настоящих Условий и Договора, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.1.2. При явном сомнении в подлинности расчетно-денежных документов Банк имеет право отказать в совершении операций с сообщением об этом должностным лицам Клиента, имеющим право подписи (при условии указания Клиентом контактного телефона в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

4.1.3. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.4. Принимать к счету Клиента платежные требования, оплачиваемые в порядке заранее данного акцепта.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Направлять в Банк запросы по инкассо, требовать отчет о выполнении поручений в установленные сроки.

4.2.2. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя.

4.2.3. Предоставлять в Банк распоряжения о списании денежных средств в пользу третьих лиц (кредиторов), а также сведения о кредиторе (получателе денежных средств), который имеет право выставлять инкассовые поручения / платежные требования на списание денежных средств в связи с заключенным основным договором,

наименовании товаров, работ и услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со счета).

В случае непредставления Клиентом указанной информации Банку, платежные требования принимаются Банком для получения акцепта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней.

5. Ответственность сторон

5.1. При отсутствии денежных средств на счете Клиента Банк не отвечает за несвоевременность расчетов Клиента с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. За несвоевременное зачисление Банком на счет Клиента поступивших денежных средств, либо их необоснованные списания со счета, а также невыполнение или несвоевременное указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета Банк уплачивает на эту сумму проценты по ключевой ставке Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в пользу банка, обслуживающего получателя денежных средств.

5.3. Банк информирует Клиента об исполнении обязательства по платежному поручению согласно абзацу 2 п. 5.2. настоящих Условий при наличии письменного запроса Клиента, направленного в Банк и оформленного за подписью (подписями) уполномоченных лиц, скрепленного печатью Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. В запросе должна содержаться ссылка на дату, номер и сумму платежного поручения.

Банк письменно информирует Клиента об исполнении платежного поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего запроса.

5.4. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между плательщиком и получателем, минуя Банк.

5.5. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6. Срок действия настоящих Условий

6.1. Настоящие Условия действует в течение срока действия договора инвестиционного товарищества, но не более 15 лет.

6.2. При прекращении полномочий Клиента как уполномоченного управляющего товарища счет инвестиционного товарищества закрывается по указанию Клиента с представлением документов, подтверждающих прекращение его полномочий. Одновременно открывается новый счет на имя нового уполномоченного управляющего товарища. Остаток денежных средств со счета перечисляется на новый счет.

Приложение № 15
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения депозитного счета

1. Предмет договора

Предметом договора депозитного счета является открытие Банком депозитных счетов в рублях и иностранной валюте, зачисление денежных средств, поступающих на счета, открытые Клиенту, выполнение распоряжений Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка.

1.1. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанных Клиентом Заявления на открытие депозита (далее – Заявление) и пакета документов согласно Перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

1.2. Вклад вносится на срок, указанный в Заявлении. В день окончания срока, на который был принят вклад, сумма вклада с начисленными процентами перечисляется на счет, указанный в Заявлении. Если срок возврата суммы вклада и процентов по нему приходится на нерабочий день, то днем возврата считается следующий рабочий день.

1.3. Банк начисляет проценты на сумму вклада в размере, согласованном сторонами. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата Вкладчику включительно.

1.4. Выплата процентов осуществляется следующими способами:

- ежемесячно, не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за текущим, путем зачисления на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении. В день окончания срока, на который внесен вклад, выплачиваются начисленные к этому моменту проценты.
- по окончании срока договора. В день окончания срока, на который внесен вклад, выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты путем зачисления на счет Клиента, указанный в Заявлении.

1.6. Если иное не оговорено в Заявлении, в случае досрочного расторжения договора, проценты на сумму вклада начисляются до дня расторжения включительно. При досрочном расторжении договора по инициативе Клиента, Банк начисляет и выплачивает проценты за весь период действия договора по ставке вклада до востребования, действующей в Банке на момент выплаты. Сумма излишне выплаченных ранее процентов уменьшает сумму, подлежащую возврату Клиенту.

1.7. Способ выплаты процентов указывается Клиентом в Заявлении.

1.8. В течение срока действия договора не допускается дополнительное внесение сумм во вклад, если иное не оговорено Клиентом в Заявлении.

1.9. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по договору поручительства, указанному в дополнительных условиях в Заявлении, которые могут возникнуть в результате исполнения Банком банковской гарантии, Банк имеет право в одностороннем порядке произвести удержание из суммы вклада любой части, необходимой для исполнения обязательств по указанному договору поручительства, заключенному с Клиентом. При этом конверсия необходимых для погашения денежных средств из суммы вклада в валюту Российской Федерации осуществляется по курсу Банка, установленному в момент погашения обязательств Клиента перед Банком по указанному договору поручительства. Досрочное расторжение по инициативе Клиента не допускается.

1.10. При условии наличия у клиента в Банке помимо депозитного счета также банковского счета (счетов), в случае поступления в Банк исполнительных документов непосредственно от взыскателей, приоритетным счетом для списания денежных средств по исполнительным документам считается банковский счет(счета) при наличии на нем(них) достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств. Списание по исполнительным документам в рублях производится только с банковских и депозитных счетов в валюте РФ, списание по исполнительным документам в иностранной валюте производится только с банковских и депозитных счетов в этой же иностранной валюте.

В случае отсутствия денежных средств на банковском счете (счетах), необходимых для исполнения исполнительных документов, списание производится с депозитного счета. Банк информирует Клиента о произведенном списании денежных средств путем направления автоматического уведомления по системе ДБО либо путем направления уведомления по почте.

В случае перечисления денежных средств с депозитного счета во исполнение требований, содержащихся в исполнительном документе, полученном непосредственно от взыскателя, депозитный договор не прекращает своего действия. Клиент имеет право пополнить депозитный счет до первоначальной суммы размещения во вклад в течение 5 рабочих дней с даты списания.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принять поступившие от Вкладчика денежные средства (вклад) на срок и в сумме, указанной в Заявлении.

2.1.2. Начислять и выплачивать проценты на вклад согласно Заявления.

2.1.3. Возвратить сумму вклада и начисленные на него проценты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Заявлением.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. В течение 5 рабочих дней с даты открытия депозитного счета зачислить денежные средства на депозитный счет. При невыполнении Клиентом условий настоящего пункта настоящие Условия считаются не заключенными, депозитный счет подлежит закрытию.

2.2.2. Не перечислять находящиеся во вкладе денежные средства третьим лицам.

3. Права сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. В одностороннем порядке изменять размер процентов по срочному вкладу в случае изменения кредитной политики Банка России. При этом в случае уменьшения ключевой ставки, установленной Банком России, производится уменьшение процентной ставки, указанной в Заявлении, на величину уменьшения ключевой ставки, установленной Банком России. Проценты в уменьшенном размере начисляются с даты, указанной в уведомлении об изменении ставки, направленном Банком Клиенту».

3.1.2. В течение 5 рабочих дней с даты открытия депозитного счета перечислить денежные средства в размере, указанном в заявлении, с расчетного счета Клиента на депозитный счет при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Изменить условия размещения денежных средств (вклада) в депозит путем направления заявления по форме Банка при условии согласования данных изменений Банком.

4. Ответственность сторон

4.1. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы вклада или выплаты процентов, Банк обязан выплатить Клиенту пеню в размере 0,01% от невыплаченных сумм по требованию Клиента за каждый день просрочки платежа.

Уплата пени не освобождает Банк от выполнения обязательств по настоящим Условиям, в том числе и в части выплаты процентов.

Приложение № 16
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия обслуживания Клиента по системе «Валютный контроль Участника ВЭД (ВК УВЭД)»

1. Общие положения

Настоящие Условия регулируют ***обмен информацией о документах валютного контроля*** между Клиентом и ПАО АКБ «Приморье» с использованием программного средства «Валютный контроль Участника ВЭД (ВК УВЭД)» (далее **ПС «ВК УВЭД»)** и порядок оплаты Клиентом услуг Банка за пользование услугой «ВК УВЭД».

1.1. **ПС «ВК УВЭД»** – программное средство, предназначенное для организации валютного контроля внешнеэкономической деятельности предприятия, позволяющее направлять в Банк и получать из Банка ***информацию о документах валютного контроля***:

- Контракты, принятые на учет;
- Платежи;
- Подтверждающие документы;
- Справки о подтверждающих документах;
- Ведомости банковского контроля.

1.2. Клиенты – участники внешнеэкономической деятельности самостоятельно приобретают и устанавливают **ПС «ВК УВЭД»** у разработчика **ПС «ВК УВЭД»** - ООО «НТЦНТ».

Сайт ООО «НТЦНТ»- **WWW.NTCNT.RU,** телефон информационного отдела ООО «НТЦНТ»: **(499) 788-97-51; (499) 788-93-12 (факс);** адреса электронной почты ООО «НТЦНТ»: **SRCNT@GIRMET. RU**; **ASVKB@GIRMET.RU;** VK_UVED@GIRMET.RU**.**

2. Порядок предоставления информации Банком Клиенту

2.1. Для подключения к услуге «ВК УВЭД» Клиент:

- направляет заполненное «Заявление о предоставлении информации ВК УВЭД» в электронном виде по системе «iBank» в виде почтового сообщения «Письмо» в адрес получателя : –5. ОТДЕЛ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ» с указанием темы сообщения «ВК УВЭД»,
- либо представляет заполненное «Заявление о предоставлении информации ВК УВЭД» на бумажном носителе в Отдел валютного контроля Управления валютного контроля / Дополнительный офис/ Региональную дирекцию, по месту своего обслуживания.

2.2. Образец заявления размещен на сайте ПАО АКБ «Приморье» www.primbank.ru в папке: Корпоративные клиенты/ Обслуживание ВЭД/ Валютный контроль/ ВК УВЭД ссылка.

2.3. Датой подключения Клиента к услуге «ВК УВЭД» является рабочий день, следующей за днем принятия Банком заявления Клиента, указанного в пункте 2.1 настоящего Приложения.

2.4. Периодичность предоставления информации, указанной в п. 1.1., каждый рабочий день.

2.5. Информация направляется Банком Клиенту в электронном виде по системе «iBank» в виде почтового сообщения «Письмо» с приложением файлов и с указанием темы сообщения «ВК УВЭД», если Клиент подключен к системе «iBank»**;** либо передается Клиенту на электронный носитель информации, предоставленный Клиентом.

2.6. После получения информации от Банка Клиент самостоятельно загружает полученные файлы в ПС «ВК УВЭД» для дальнейшего использования.

3. Прекращение предоставления информации о документах валютного контроля

4.1. Для отключения услуги «ВК УВЭД» по инициативе Клиента, Клиент:

- направляет заполненное «Заявление о прекращении предоставления информации ВК УВЭД» по системе «iBank» в виде почтового сообщения «Письмо» в адрес получателя – «Отдел валютного контроля» с указанием темы сообщения «ВК УВЭД»;
- либо предоставляет заполненное «Заявление о прекращении предоставления информации ВК УВЭД» на бумажном носителе в Отдел валютного контроля Управления валютного контроля / Дополнительный офис/ Региональную дирекцию, по месту своего обслуживания.

4.2. Образец заявления размещен на сайте ПАО АКБ «Приморье» www.primbank.ru в папке: Корпоративные клиенты/Обслуживание ВЭД/Валютный контроль/ВК УВЭД ссылка.

4.3. Датой отключения Клиента является дата принятия заявления Клиента, указанного в пункте 4.1 настоящего Приложения.

4. Порядок оплаты за предоставление услуги «ВК УВЭД»

5.1. Услуги «ВК УВЭД» оказываются при условии наличия достаточных средств на счете Клиента для оплаты комиссии Банка.

5.2. При наличии задолженности по оплате комиссии информация о документах валютного контроля, указанная в п.1.1. настоящих Условий, в адрес клиента Банком не направляется, услуги «ВК УВЭД» не предоставляются до полного погашения задолженности.

5.3. Клиенты, не имеющие расчетных счетов в Банке, оплачивают комиссию за пользование услугой «ВК УВЭД» путем самостоятельного перечисления денежных средств на счет 47423/458, открытый в Банке, либо путем внесения наличных денежных средств на указанный счет через кассу Банка.

5. Права и обязанности сторон

6.1. Банк обязан направлять информацию, предоставляемую согласно настоящим Условиям Клиенту для загрузки в ПС «ВК УВЭД» в сроки, установленные настоящим Приложением.

6.2. Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного и иных счетов Клиента (в том числе счетов для совершения операций с использованием пластиковых карт) за предоставляемые Клиенту услуги, оказываемые в соответствии с данными Условиями согласно действующим Тарифам Банка.

6. Ответственность сторон

7.1. Стороны признают, что информация, содержащаяся в документах, предоставляемых Клиентами в Банк при проведении валютных операций, вносится сотрудниками отдела валютного контроля Управления валютного контроля/сотрудниками РД Банка в Ведомость банковского контроля в сроки, утвержденные действующими нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

7.2. В случае возникновении конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при обмене информацией с использованием ПС «ВК УВЭД», а именно, в случае выявления некорректного отражения информации в платежах, обосновывающих документах и документах валютного контроля, Клиент в письменном виде излагает суть претензии и прилагает копии подтверждающих документов (расчетные документы с отметкой Банка о проведении операции, копии сведений о валютных операциях и подтверждающих документах с отметкой Банка о принятии). В течение 3-х рабочих дней с момента получения письменной претензии от Клиента, и в случае её обоснованности, Банк обязан внести соответствующие изменения в Ведомость банковского контроля и повторно направить ее Клиенту.

Приложение № 17
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия предоставления услуг по заключению сделок СВОП

1. Общие положения

Настоящие условия определяют порядок согласования, заключения и исполнения Сделок СВОП между Банком и Клиентом, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и тарифами комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги. Присоединение к настоящим Условиям и Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании подписанного Клиентом Заявления на предоставление услуг по заключению Сделок СВОП.

2. Определения

Актив – валюта/драгоценный металл.

Валюта - законное платежное средство какого-либо государства, группы государств или международной организации;

Дата валютирования - определенная Сторонами дата зачисления средств на счет Стороны-получателя. Если определенная Сторонами Дата валютирования является нерабочим днем, то Дата валютирования переносится на следующий ближайший рабочий день;

Дата заключения сделки (Дата сделки) – дата достижения Сторонами соглашения по всем существенным условиям сделки и всем иным условиям, относительно которых по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение;

Заявка – установленная Банком форма заявки, применимая при заключении Сделок СВОП;

Курс сделки:

Для сделок с Валютой: цена покупки/продажи единицы одной Валюты (базовой валюты) за другую Валюту (контрвалюту), выраженную в единицах контрвалюты, согласованная сторонами сделки;

Для сделок с драгоценными металлами: цена покупки/продажи драгоценного металла за Валюту, выраженную в единицах валюты, согласованной сторонами сделки.

Неттинг – взаимозачет требований и обязательств по двум или более сделкам, заключенным в рамках одной заявки, расчеты по которым приходятся на одну и ту же Дату валютирования.

Сделка СВОП - сделка, являющаяся комбинацией сделки на покупку/продажу актива и обратной ей по направлению сделки, заключаемых с одним и тем же активом на одну и ту же сумму, при условии проведения расчетов по сделкам в разные даты.

3. Существенные условия Сделки СВОП

К существенным условиям Сделки СВОП относятся:

- Направление сделки (покупка с последующей продажей/продажа с последующей покупкой);
- Наименование покупаемой/продаваемой валюты/драгоценного металла;
- Наименование продаваемой/покупаемой валюты/драгоценного металла;
- Сумма сделки, выраженная в покупаемой/продаваемой валюте/драгоценном металле;
- Дата расчетов по первой части сделки;
- Дата расчетов по второй части сделки;
- Курс сделки по первой части сделки;
- Курс сделки по второй части сделки;
- Платежные инструкции клиента по первой и второй части сделки.

4. Порядок заключения Сделок СВОП

4.1. Для определения условий сделки Стороны проводят предварительные переговоры по телефону до 16-00 текущего операционного дня. В процессе переговоров достигается соглашение по существенным условиям Сделки СВОП, перечисленным в разделе 2 настоящего соглашения.

4.2. После достижения в ходе переговоров по телефону согласия по существенным условиям Сделки СВОП Клиент по системе дистанционного обслуживания «iBank» (далее - система ДБО) направляет заявку на заключение Сделки валютный СВОП до 17-00 текущего операционного дня.

4.3. Сотрудник Банка проставляет курсы сделки на заявке и не позднее следующего дня передает заявку Клиенту. Сделка считается заключенной с момента проставления курсов сотрудником Банка. При этом переданная в Банк заявка считается офертой, а проставленные курсы сотрудником Банка – акцептом.

5. Пролонгация Сделки СВОП

5.1. В случае невозможности исполнения Клиентом перед Банком в дату валютирования своих обязательств по второй части заключенной Сделки СВОП стороны договариваются о пролонгации Сделки СВОП путем заключения новой Сделки СВОП, порядок заключения которой описан в пункте 3 настоящих Условий. При этом курс и дата валютирования первой части новой Сделки СВОП должны быть равны соответственно курсу и дате валютирования второй части Сделки СВОП.

5.2. Требования и обязательства сторон по второй части Сделки СВОП и первой части новой Сделки СВОП неттингуются путем полного взаимозачета, без движения денежных средств по счетам Клиента.
5.3. Банк оставляет за собой право отказать в пролонгации сделки.
5.4. Для заключения новой Сделки СВОП Клиент направляет в Банк новую заявку на заключение Сделки СВОП, а также письмо в свободной форме с просьбой осуществить неттинг по сделкам.

6. Расчетное закрытие позиции по Сделке СВОП

6.1. В случае невозможности исполнения Клиентом перед Банком в дату валютирования своих обязательств по второй части заключенной Сделки СВОП, стороны договариваются о расчетном закрытии позиции по данной сделке, путем конвертации по рыночному курсу доступного остатка средств в необходимую для исполнения обязательств валюту.
6.2. Требования и обязательства сторон неттингуются путем взаимозачета требований и обязательств.
6.3. Для расчётного закрытия позиции по Сделке СВОП Клиент направляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты, драгоценного металла или распоряжение на продажу иностранной валюты/драгоценного металла, а также письмо в свободной форме с просьбой осуществить неттинг требований и обязательств по сделкам.

7. Порядок расчетов по сделкам

7.1. Банк производит расчеты по Сделкам СВОП путем списания/зачисления средств со счетов Клиента, открытых в Банке, в сумме и срок, указанных в Заявке.
7.2. Клиент предоставляет Банку право в порядке заранее данного акцепта без дополнительных распоряжений взимать комиссию за Сделку СВОП с расчетного (или иного) счета клиента (указанного в **Заявке на заключение Сделки СВОП**) в дату заключения Сделки СВОП в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения ПАО АКБ "Приморье", действующими на дату заключения сделки.
При недостаточности денежных средств на счете (ах) в валюте РФ, Клиент предоставляет Банку право, не позднее следующего дня, произвести продажу иностранной валюты с текущего(-их) счета(-ов) в иностранной валюте, имеющего(-их) остаток денежных средств, в сумме, эквивалентной неуплаченной сумме комиссионного вознаграждения в российских рублях по курсу и на условиях, установленных Банком для проведения конверсионных операций на дату совершения операции, без каких либо дополнительных распоряжений Клиента с последующим зачислением денежных средств на расчетный счет Клиента, а также предоставляет право удержать комиссию за продажу иностранной валюты в соответствии с действующими Тарифами.
7.3. В случае пролонгации Сделки СВОП комиссия Банка за новую Сделку СВОП не взимается.
7.4. Платежи по Сделкам СВОП в пользу Клиента осуществляются Банком на условиях предварительного перечисления денежных средств Клиентом в пользу Банка.
7.5. Если иное не оговорено Сторонами при заключении сделки, Дата валютирования по какой-либо сделке, приходящаяся на нерабочий день, переносится на ближайший следующий рабочий день. Такой перенос Даты валютирования не будет рассматриваться как нарушение условий сделки.

8. Частичное либо полное исполнение обязательств до наступления даты валютирования по Сделке СВОП

8.1. Клиент вправе ходатайствовать о частичном или полном досрочном исполнении второй части Сделки СВОП.
8.2. В предполагаемую дату совершения частичного или полного досрочного исполнения второй части Сделки СВОП Клиент направляет в Банк запрос на проведение частичного или полного досрочного исполнения второй части Сделки СВОП, составленный в произвольной форме с обязательным указанием следующих реквизитов:
- Дата и номер заключенной Сделки СВОП;
- Сумма обязательств по второй части Сделки СВОП;
- Курс сделки по частичному или полному досрочному исполнению обязательств;

8.3. Банк оставляет за собой право отказать в частичном или полном досрочном исполнении второй части сделки СВОП.

9. О взаимозачете обязательств по сделкам (неттинг)

9.1. В случае, если на какую-либо Дату валютирования обе Стороны должны платить по заключенным в рамках настоящих Условий сделкам в одной и той же валюте, то суммы, выплачиваемые каждой Стороной в этой Валюте в эту Дату валютирования, должны суммироваться, и:
а) если общая сумма обязательств одной Стороны в этой Валюте/Драгоценном металле превышает общую сумму обязательств другой Стороны в этой Валюте/Драгоценном металле, то разница должна выплачиваться той Стороной, которая имеет большую сумму обязательств;

б) если общие суммы платежных обязательств Сторон в одной и той же Валюте/Драгоценном металле друг перед другом равны, то обязательства Сторон по перечислению денежных средств прекращаются.

10. Ответственность сторон

10.1. Стороны обязуются исполнять настоящие Условия, в том числе финансовые обязательства по каждой из сделок, в установленные Сторонами сроки. При неисполнении или неполном исполнении своих обязательств одной из Сторон по одной из сделок, другая Сторона вправе приостановить исполнение своих обязательств по всем сделкам и потребовать досрочного исполнения обязательств Стороной, нарушившей (далее - Нарушевшая сторона) свои обязательства по всем сделкам.

10.2. В случае ненадлежащего исполнения какой-либо Стороной (Нарушившая сторона) обязательств по любой из сделок, заключенной в соответствии с настоящими Условиями, Нарушившая сторона должна уплатить другой Стороне (Не нарушившей стороне) пени в размере:
- двойной ключевой ставке Банка России, действующей на дату возникновения просрочки, начисленной на сумму просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, если платеж должен быть совершен в валюте РФ;
- 0,1 (одна десятая) процента от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, если платеж должен быть совершен в иностранной валюте.
Ненадлежащим исполнением сделок является как отступление от условий, согласованных Сторонами при заключении сделок, так и перечисление денежных средств с нарушением установленных Сторонами платежных инструкций.
10.3. При неисполнении (отказе от исполнения) какой-либо Стороной (Нарушившей стороной) обязательств по сделкам, данная сторона уплачивает другой стороне (Не нарушившей стороне) штраф. Штраф определяется:

- как убыток Ненарушившей стороны при сделке на покупку Банком валюты у Клиента, равный произведению суммы сделки на разницу между курсом ЦБ РФ, установленным на следующий рабочий день после даты валютирования по сделке, и курсом сделки, если курс ЦБ РФ больше курса сделки.

- как убыток Ненарушившей стороны при сделке на продажу Банком валюты Клиенту, равный произведению суммы сделки на разницу между курсом сделки и курсом ЦБ РФ, установленным на следующий рабочий день после даты валютирования по сделке, если курс ЦБ меньше курса сделки.

- как фиксированный процент от суммы рублевого эквивалента сделки, равный размеру комиссии Банка за Сделку СВОП в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения ПАО АКБ "Приморье", а также индивидуальными тарифами каждого из Клиентов.

10.4. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в отношении всей информации, предоставляемой друг другу, и не раскрывать такую информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, судебными актами или в случае получения согласия второй Стороны в письменной форме.
10.5. Предоставление Сторонами друг другу информации в письменном виде подразумевает обмен документами с использованием средств факсимильной, электронной связи системы ДБО. В случае использования факсимильной, электронной связи, системы ДБО не позднее 1 (Одного) рабочего дня обязательно предоставление оригинала Стороне-получателю документа. При этом документы, переданные по факсу, электронной почте, системе ДБО имеют равную юридическую силу с подписанными оригиналами.
10.6. Клиент обязуется предоставлять по требованию Банка дополнительно оригиналы и копии документов, необходимых для осуществления последним своих обязательств, согласно действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

Приложение № 18
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения корреспондентского счета в валюте РФ

1. Общие положения

1.1. Предметом договора банковского счета в валюте Российской Федерации является открытие корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством иностранного государства, для осуществления операций приема и зачисления денежных средств, поступающих на счета респондента, выполнения распоряжений респондента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего договора и Тарифами Корреспондента.

1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанного Клиентом Заявления об открытии счета и пакета документов согласно Перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

1.3. Операции, не связанные непосредственно с расчетным обслуживанием Респондента и его клиентов, осуществляются на основе отдельных договоров, либо дополнительных соглашений к настоящему Договору.

2.Режим работы счета

2.1. Порядок совершения операций по Счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Договором, а также общепринятыми международными банковскими правилами.

2.2 Обмен документами по Счету, в том числе распоряжениями о переводе денежных средств производится на основе распоряжений, оформленных на бумажных носителях в установленном действующим законодательством РФ порядке, а также в электронном виде с применением систем шифрования или ключей ЭП с использованием следующего канала связи (*выбранный канал связи отмечается знаком «√»*):

Выбранный канал связи	*Наименование канала связи*	*Условия использования*
	SWIFT	Обмен RMA разрешениями в соответствии с принятыми правилами системы SWIFT.
	Система «iBank»	Подключение на основании первого предоставленного Сертификата ЭП (Приложение №8)

2.3. Операции по Счету осуществляются Корреспондентом с даты подключения Респондента к системе «iBank» согласно условиям, изложенным в Приложении №7 договора, а по системе S.W.I.F.T. - после обмена ключами аутентификации.

2.4. Стороны признают, что электронные документы, полученные с применением средств связи S.W.I.F.T. или «iBank», с использованием систем шифрования и ЭП, имеют ту же юридическую силу, что и распоряжения, составленные на бумажном носителе, заверенные подписями уполномоченных лиц и оттиска печати в соответствии с карточкой с образцов подписей и оттиска печати, представленной Респондентом, и являются доказательством для Сторон при решении между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к операциям по настоящему Договору, а также могут использоваться в качестве доказательства в суде.

2.5. При использовании электронных каналов связи Стороны признают достоверным время поступления информации друг от друга, переданной по электронным системам связи, фиксируемое в протоколах приема-передачи информации.

2.6. По желанию Респондента Основной канал может быть изменен при наличии возможности у Корреспондента. В этом случае Респондент направляет Корреспонденту по действующему Основному каналу связи сообщение о намерении изменить Основной канал связи. Изменения вступают в силу при получении Респондентом уведомления от Корреспондента о произведенных изменениях путем направления сообщения по новому Основному каналу связи.

3. Порядок проведения операций по счету

3.1. Операции по Счету осуществляются на основании распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде (далее – распоряжения), направляемых по согласованному каналу связи, с соблюдением требований по использованию Ключевой информации и обеспечению безопасности электронного документооборота, после обмена RMA разрешениями или после подключения Респондента к Системе ДБО в установленном Корреспондентом порядке.

3.2. Корреспондент осуществляет операции по списанию денежных средств на основании распоряжений Респондента в пределах кредитового остатка, имеющегося на Счете в течение операционного времени. При недостаточности средств на Счете и отсутствии соглашения об овердрафте платежные поручения Респондента не принимаются Корреспондентом к исполнению. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ). При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (либо за днем получения акцепта плательщика), за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

Оплата платежных поручений сверх имеющихся на расчетном счете денежных средств не допускается, кроме случаев, предусмотренных дополнительными письменными соглашениями между Банком и Клиентом к настоящему Договору.

3.3. Предоставление овердрафта по Счету возможно при условии заключения Сторонами дополнительного соглашения к настоящему договору.

3.4. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в пользу Респондента и его филиалов, а также клиентов Респондента и его филиалов, осуществляется на основании поступивших документов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Корреспонденту платежных и\или подтверждающих документов (выписки и приложений) без предварительного согласования с Респондентом. Корреспондент производит зачисление средств на счет Респондента в течение всего операционного дня.

Корреспондент зачисляет денежные средства на Счет на основании расчетных документов, позволяющих однозначно идентифицировать Респондента.

3.5. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

3.6. Операции по Счету Стороны отражают одновременно одной календарной датой – датой платежа (далее – ДП). Респондент и Корреспондент обеспечивают идентичность остатков денежных средств на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО» в балансах на каждую календарную дату и одновременное осуществление бухгалтерских проводок по этим счетам.

3.7. Выписки по Счету, дебетовые и кредитовые приложения по проведенным операциям предоставляются Респонденту по согласованному каналу связи по мере совершения операций, но не позднее начала рабочего дня Корреспондента, следующего за днем проведения операций по Счету. Если в течение рабочего дня операции по счету Респондента не производились, выписка за этот день не высылается.

3.8. Выписка по Счету считается подтверждением проведения операций по зачислению и списанию денежных средств. Респондент обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписки письменно сообщить Банку-корреспонденту о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на его счет. При не поступлении от Респондента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Респондентом.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Корреспондент обязуется:

4.1.1. Открыть счет на имя Респондента на основании предоставленного заявления на открытие счета и оформленных надлежащим образом документов.

4.1.2. Осуществлять обслуживание Респондента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Договором.

4.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств.

4.1.4. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Денежная наличность, поступившая в послеоперационное время, пересчитывается и зачисляется на счет Клиента не позднее следующего операционного дня после ее поступления.

4.1.5. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.2. Корреспондент имеет право:

4.2.1. Выбирать маршрут платежа без предварительного согласования с Респондентом. При выборе маршрута платежа Корреспондент вправе переоформить распоряжение Респондента соответствующим образом. В этом случае платежные реквизиты получателя остаются неизменными.

4.2.2. Проставлять признак срочности в распоряжениях Респондента на сумму свыше 100 000 000,00 (ста миллионов) рублей, и направлять такие платежи через платежную систему Банка России с видом платежа «срочно».

4.3. Респондент обязуется:

4.3.1. Представить Корреспонденту документы, необходимые для открытия и ведения Счета, согласно Перечню документов, размещенном на официальном сайте Банка www.primbank.ru.

4.3.2. Выполнять требования федеральных законов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и настоящего Договора при совершении операций и при оформлении распоряжений.

4.3.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом или получать оперативную информацию по счету, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, передать Корреспонденту надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня внесения дополнений/изменений.

4.3.4. Давать распоряжение Корреспонденту на проведение операций по Счету только в пределах кредитового остатка по Счету, а также следить за состоянием своего счета и контролировать соответствие сумм платежей и остатка средств на Счете с учетом оплаты комиссии Корреспонденту за проведение операций по Счету.

4.3.5. Контролировать достаточность денежных средств на Счете для оплаты услуг Корреспондента, исполнения распоряжений, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Не позднее 31 (тридцать первого) января каждого года подтверждать Корреспонденту остаток денежных средств по Счету по состоянию на 1 января по согласованным каналам связи.

4.3.7. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Корреспондента в течение 7 (семи) Банковских дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Корреспонденту при заключении настоящего Договора.

4.3.8. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

5. Порядок оплаты услуг Корреспондента

5.1. Плата за предоставленные Корреспондентом услуги по Счету взимается в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Корреспондента в установленные сроки.

5.2. Плата за услуги может взиматься в соответствующей валюте операций. При отсутствии средств на указанном корреспондентском счете плата за проведение операций может взиматься в том же порядке с другого корреспондентского счета (при наличии такового) по курсу Банка России на дату проведения операции. Респондент обязан оплатить Корреспонденту указанную сумму в оплату услуг Корреспондента в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

5.3. Корреспондент имеет право в одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы с предварительным уведомлением об этом Респондента не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до вступления их в силу. Уведомление осуществляется путем размещения информации на официальном сайте Корреспондента **www.primbank.ru**, либо путем направления Респонденту соответствующей информации по электронным каналам связи.

5.4. Проценты на кредитовый остаток на Счете не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Корреспондент не несет ответственности за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Респондентом при оформлении распоряжений.

6.3. Корреспондент не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента распоряжениях, а также в распоряжениях по зачислению денежных средств в пользу Респондента.

6.4. Стороны несут ответственность за достоверность представляемых друг другу документов, за своевременность предоставления информации о внесении изменений и дополнений в документы, необходимые для открытия/ведения Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

6.5. В случае получения от Респондента распоряжения на бумажном носителе, Корреспондент проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по

внешним признакам соответствия подписей и печати Респондента согласно действующей карточки образцов подписей и оттиска печати.

6.6. Корреспондент не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случае, когда исполнение осуществлялось на основании распоряжений, оформленных с соблюдением требований Канала связи, в том числе требований по использованию Ключевой информации и обеспечению безопасности электронного документооборота.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений международных организаций, государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами, распространяющимися на деятельность банков-корреспондентов по счетам Лоро/Ностро Корреспондента, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

7.2. При наступлении и прекращении указанных в п. 7.1 настоящего Договора обстоятельств Сторона, подвергшаяся им, в течение 3 (Трех) Банковских дней с момента их наступления, а также их прекращения, должна известить об этом другую Сторону с помощью любого доступного средства связи - канала связи по п. 2.2., электронной почты, факса согласно реквизитам, предоставленным сторонами друг другу.

Приложение № 19
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения корреспондентского счета в иностранной валюте

1. Общие положения

1.1. Предметом договора банковского счета в иностранной валюте является открытие корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательством иностранного государства, для осуществления операций приема и зачисления денежных средств, поступающих на счета респондента, выполнения распоряжений респондента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего договора и Тарифами Корреспондента.

1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанного Клиентом Заявления об открытии счета и пакета документов согласно Перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.
1.3. Операции, не связанные непосредственно с расчетным обслуживанием Респондента и его клиентов, осуществляются на основе отдельных договоров, либо дополнительных соглашений к настоящему Договору.

2. Режим работы счета

2.1. Порядок совершения операций по Счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Договором, а также общепринятыми международными банковскими правилами.
2.2 Обмен документами по Счету, в том числе распоряжениями о переводе денежных средств производится на основе распоряжений, оформленных на бумажных носителях в установленном действующим законодательством РФ порядке, а также в электронном виде с применением систем шифрования или ключей ЭП с использованием следующего канала связи (*выбранный канал связи отмечается знаком «√»*):

Выбранный канал связи	*Наименование канала связи*	*Условия использования*
	SWIFT	Обмен RMA разрешениями в соответствии с принятыми правилами системы SWIFT.
	Система «iBank»	Подключение на основании первого предоставленного Сертификата ЭП (Приложение №8)

2.3. Операции по Счету осуществляются Корреспондентом с даты подключения Респондента к системе «iBank» согласно условиям, изложенным в Приложении №8 договора, а по системе S.W.I.F.T. - после обмена ключами аутентификации.
2.4. Стороны признают, что электронные документы, полученные с применением средств связи S.W.I.F.T. или «iBank», с использованием систем шифрования и ЭЦП, имеют ту же юридическую силу, что и распоряжения, составленные на бумажном носителе, заверенные подписями уполномоченных лиц и оттиска печати в соответствии с карточкой с образцов подписей и оттиска печати, представленной Респондентом, и являются доказательством для Сторон при решении между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к операциям по настоящему Договору, а также могут использоваться в качестве доказательства в суде.
2.5. При использовании электронных каналов связи Стороны признают достоверным время поступления информации друг от друга, переданной по электронным системам связи, фиксируемое в протоколах приема-передачи информации.
2.6. По желанию Респондента Основной канал может быть изменен при наличии возможности у Корреспондента. В этом случае Респондент направляет Корреспонденту по действующему Основному каналу связи сообщение о намерении изменить Основной канал связи. Изменения вступают в силу при получении Респондентом уведомления от Корреспондента о произведенных изменениях путем направления сообщения по новому Основному каналу связи.

3. Порядок проведения операций по счету

3.1. Операции по Счету осуществляются на основании распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде (далее – распоряжения), направляемых по согласованному каналу связи, с соблюдением требований по использованию Ключевой информации и обеспечению безопасности электронного

документооборота, после обмена RMA разрешениями в системе S.W.I.F.T. или после подключения Респондента к Системе «iBank» в установленном Корреспондентом порядке.

3.2. Корреспондент осуществляет операции по списанию денежных средств на основании распоряжений Респондента в пределах кредитового остатка, имеющегося на Счете в течение операционного времени. При недостаточности средств на Счете и отсутствии соглашения об овердрафте платежные поручения Респондента не принимаются Корреспондентом к исполнению. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете на начало дня, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ). В случае отказа Корреспондента от исполнения распоряжения Респондента об осуществлении перевода денежных средств, распоряжение возвращается (аннулируется) Респонденту с указанием причин возврата. При обработке распоряжения по системе «iBank», Респондент самостоятельно контролирует факт исполнения распоряжения посредством контроля статусов электронного документа. В иных случаях, Корреспондент не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения, извещает Респондента по согласованным Сторонами каналам связи о невозможности исполнения распоряжения Респондента и необходимости пополнения корреспондентского счета.
3.3. Предоставление овердрафта по Счету возможно при условии заключения Сторонами дополнительного соглашения к настоящему договору.
3.4. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в пользу Респондента и его филиалов, а также клиентов Респондента и его филиалов, осуществляется на основании поступивших в пределах текущего операционного дня (времени приема/отправки распоряжений) распоряжений, кредитовых авизо, выписок по счетам НОСТРО. После этого времени – зачисление производится следующим операционным днем, с одновременным направлением подтверждающих документов в адрес Респондента по согласованным каналам связи.
Корреспондент зачисляет денежные средства на Счет на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Респондента.
3.5. При проведении операций по Счету по зачислению и списанию денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета, Корреспондент осуществляет конверсию денежных средств по курсу, установленному Корреспондентом на дату проведения операции.
3.6. В случае, если валюта платежа отличается от валюты Счета, Корреспондент исполняет распоряжение Респондента с учетом собственного курса Корреспондента.
3.7. Корреспондент имеет право произвести расчеты Респондента через корреспондентскую сеть Корреспондента без предварительного согласования маршрута платежа с Респондентом.
3.8. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, электронными средствами платежа с использованием аналогов собственноручной подписи (п. 2. Ст. 160 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.
3.9. Операции по Счету Стороны отражают одновременно одной календарной датой – датой перечисления платежа (далее – ДП). Респондент и Корреспондент обеспечивают идентичность остатков денежных средств на корреспондентских счетах «ЛОРО» и «НОСТРО» в балансах на каждую календарную дату и одновременное осуществление бухгалтерских проводок по этим счетам.
3.10. Выписки по Счету, дебетовые и кредитовые приложения по проведенным операциям предоставляются Респонденту по согласованному каналу связи по мере совершения операций, но не позднее начала рабочего дня Корреспондента, следующего за днем проведения операций по Счету. Если в течение рабочего дня операции по счету Респондента не производились, выписка за этот день не высылается.
3.11. Выписка по Счету считается подтверждением проведения операций по зачислению и списанию денежных средств. Респондент обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписки письменно сообщить Банку-корреспонденту о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на его счет. При не поступлении от Респондента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Респондентом.
3.12. Респондент ежегодно до 31 (тридцать первого) января предоставляет Корреспонденту подтверждение остатка средств на Счете по состоянию на 1 (первое) января каждого года по согласованным каналам связи.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Корреспондент обязуется:
4.1.1. Открыть счет на имя Респондента на основании предоставленного заявления на открытие счета и оформленных надлежащим образом документов.
4.1.2. Осуществлять обслуживание Респондента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Договором.
4.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств.
4.1.4. Осуществлять прием денежной наличности в соответствии с действующими нормативными актами Банка России. Денежная наличность, поступившая в послеоперационное время, пересчитывается и зачисляется на счет Клиента не позднее следующего операционного дня после ее поступления.

4.1.5. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.2. Корреспондент имеет право:

4.2.1. Выбирать маршрут платежа без предварительного согласования с Респондентом. При выборе маршрута платежа Корреспондент вправе переоформить распоряжение Респондента соответствующим образом. В этом случае платежные реквизиты получателя остаются неизменными.

4.2.2. Проставлять признак срочности в распоряжениях Респондента на сумму свыше 100 000 000,00 (ста миллионов) рублей, и направлять такие платежи через платежную систему Банка России с видом платежа «срочно».

4.3. Респондент обязуется:

4.3.1. Представить Корреспонденту документы, необходимые для открытия и ведения Счета, согласно Перечню документов, размещенном на официальном сайте Банка www.primbank.ru.

4.3.2. Выполнять требования федеральных законов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и настоящего Договора при совершении операций и при оформлении распоряжений.

4.3.3. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, передать Корреспонденту надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня внесения дополнений/изменений.

4.3.4. Давать распоряжение Корреспонденту на проведение операций по Счету только в пределах кредитового остатка по Счету, а также следить за состоянием своего счета и контролировать соответствие сумм платежей и остатка средств на Счете с учетом оплаты комиссии Корреспонденту за проведение операций по Счету.

4.3.5. Контролировать достаточность денежных средств на Счете для оплаты услуг Корреспондента, исполнения распоряжений, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Корреспондента в течение 7 (семи) Банковских дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Корреспонденту при заключении настоящего Договора.

4.3.7. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

5. Порядок оплаты услуг Корреспондента

5.1. Плата за предоствленные Корреспондентом услуги по Счету взимается в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Корреспондента в установленные сроки.

5.2. Плата за услуги может взиматься в соответствующей валюте операций. При отсутствии средств на указанном корреспондентском счете плата за проведение операций может взиматься в том же порядке с другого корреспондентского счета (при наличии такового) по курсу Банка России на дату проведения операции. Респондент обязан оплатить Корреспонденту указанную сумму в оплату услуг Корреспондента в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

5.3. Корреспондент имеет право в одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы с предварительным уведомлением об этом Респондента не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до вступления их в силу. Уведомление осуществляется путем размещения информации на официальном сайте Корреспондента **www.primbank.ru**, либо путем направления Респонденту соответствующей информации по электронным каналам связи.

5.4. Проценты на кредитовый остаток на Счете не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Корреспондент не несет ответственности за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Респондентом при оформлении распоряжений.

6.3. Корреспондент не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента распоряжениях, а также в распоряжениях по зачислению денежных средств в пользу Респондента.

6.4. Стороны несут ответственность за достоверность представляемых друг другу документов, за своевременность предоставления информации о внесении изменений и дополнений в документы, необходимые для открытия/ведения Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

6.5. В случае получения от Респондента распоряжения на бумажном носителе, Корреспондент проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей и печати Респондента согласно действующей карточки образцов подписей и оттиска печати.

6.6. Корреспондент не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случае, когда исполнение осуществлялось на основании распоряжений, оформленных с соблюдением требований Канала связи, в том числе требований по использованию Ключевой информации и обеспечению безопасности электронного документооборота.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений международных организаций, государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами, распространяющимися на деятельность банков-корреспондентов по счетам Лоро/Ностро Корреспондента, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

7.2. При наступлении и прекращении указанных в п. 7.1 настоящего Договора обстоятельств Сторона, подвергшаяся им, в течение 3 (Трех) Банковских дней с момента их наступления, а также их прекращения, должна известить об этом другую Сторону с помощью любого доступного средства связи - канала связи по п. 2.2., электронной почты, факса согласно реквизитам, предоставленным сторонами друг другу.

Приложение № 20
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия проведения расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)

Настоящие условия определяют порядок предоставления услуг эквайринга (Далее-Условия), согласно которому Банк принимает на себя обязательства по обслуживанию платежных операций, осуществляемых Клиентом с помощью платежных карт. Присоединение к настоящим Условиям и Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленного в Банк подписанного Клиентом Заявления на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг).

1. Определения и общие положения

Авторизация- Процедура получения гарантии (доказательства легальности *финансовой транзакции*) от *Издателя карты*. Выполняется *авторизация* с помощью технических средств. При этом выполняется поиск и проверка легальности записи о карте, клиенте и *балансе* его счета в базе данных *Издателя карты,* которая может находиться в момент *авторизации* в центральном компьютере *Процессингового Центра* или *Издателя карты*. По результатам выполнения *авторизации* в *Процессинговом Центре* формируется *код авторизации (код подтверждения)*, который передается *Продавцу* для завершения *финансовой транзакции*.

Баланс -Остаток денежных средств на счете клиента.

Stop List-Список украденных или потерянных карт. Формируется Платежными системами.

Издатель карты - Финансовая организация, выпустившая платежную карту.

Код авторизации (подтверждения)- Код подтверждения авторизационного запроса об остатке денежных средств на счете Клиента.

Лимиты - Допустимые пределы использования *платежной карты* в единицу времени. Устанавливаются Издателем карты.

Международные карты - Карты международных *Платежных Систем* VISA, MC, UnionPay, МИР и др.

Нижний лимит -Лимит суммы покупки, устанавливаемый для *Продавца* и ограничивающий использование режима оформления покупки по *платежной карте* без запроса *авторизации* в *Процессинговом Центре*, т.е. режима *OFFLINE* на *торговых терминал.*

Номер карты (PAN)- Идентифицирующий карту номер длиной до 19-ти символов.

Операция отмены-Операция, выполняемая *Продавцом* на *электронном торговом терминале*, с целью отмены *авторизации* по операции оплаты.

Операция возврата покупки - Операция, оформляемая *Продавцом* при возврате товаров/отказе от услуг или его части, оплаченной *платежной картой*, следствием которой является возврат суммы операции на карту, предъявленную держателем карты.

Платежная карта-Техническое средство индивидуального пользования, применяемое в качестве идентифицирующего или платежного средства, не подлежащее передаче другому лицу.

Платежная Система - Совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры (процессинговый центр) обеспечивающих взаимодействие финансовых институтов – Издателей карт и Продавцов, принимающих платежные карты в качестве платежного средства. Например: международные Платежные Системы VISA, MC, UnionPay и национальная платёжная система МИР.

Процессинговый Центр- Специально оснащенный и организованный вычислительный центр с системой телекоммуникационного доступа, выполняющий функции сбора и обработки *финансовых транзакций*, поступающих от *торговых терминалов Продавцов*.

Продавец - Торговое предприятие или предприятие сферы обслуживания, принимающее платежные карты в качестве средства платежа.

Платежный чек -Специальный чек для оформления оплаты покупок в торговле и сфере обслуживания.

ТСП-Торгово-сервисное предприятие**.**

Торговый терминал (POS-терминал) -Специальное устройство, устанавливаемое у *Продавцов*, для выполнения *финансовых транзакций*. Торговый терминал представляет собой специализированный компьютер, оснащенный процессором, памятью для хранения программ, *финансовых транзакций* и *горячих списков*, принтером, модемом и источником питания. Терминал способен обрабатывать *финансовые транзакции* как в автономном (OFFLINE) режиме, так и в неавтономном (ONLINE) режиме. Терминал подсоединяется к *Процессинговому Центру* посредством телекоммуникационных систем по коммутируемым и некоммутируемым каналам связи.

Финансовая транзакция -Запрос на выполнение любой операции со счетом клиента.

Финансовая организация- Организация, занимающаяся распространением и использованием *платежных карт*, а также приемом и обработкой *финансовых транзакций* - Банки.

Электронная авторизация-Автоматический способ *авторизации финансовых транзакций*.

Электронная *авторизация* выполняется *Продавцом* с помощью электронного *торгового терминала* (POS), который подключается к *Процессинговому Центру* по каналам связи. Продавец вводит в терминал *платежную карту*, набирает код операции и сумму покупки. После выполнения *авторизации* на терминале печатается

платежный чек, на котором указывается код *Продавца*, код операции, сумма покупки и *код авторизации (код подтверждения)*.

Эмбоссирование-Процедура выдавливания на поверхности карты некоторых данных о карте и ее владельце. Как правило, эмбоссируется *номер карты*, имя владельца, срок действия карты и пр.

1.1 *Стороны* соглашаются, что употребляемые в настоящих Условиях, Договоре о комплексном банковском обслуживании и его *Приложениях,* термины имеют значение и будут толковаться в соответствии с определениями, приведенными выше, а также по тексту настоящих Условий. Используемые в тексте настоящих Условий термины для наглядности выделены курсивом. Иные встречающиеся в тексте настоящих *Условий* термины имеют значение в соответствии с общепринятым толкованием.

1.2 В рамках настоящих *Условий Стороны* определены следующим образом:

- *Клиент* – организация, принимающая *платежные карты* в качестве платежного средства за проданные товары и оказанные услуги;
- *Банк* – организация, обслуживающая платежные операции по *платежным картам*.

1.3 *Стороны* соглашаются, что источником правового регулирования отношений *Сторон* в рамках настоящих *Условий* является действующее законодательство Российской Федерации, международные правовые нормы, правила, стандарты и рекомендации (в дальнейшем – правила) *Платежной Системы* и других внешних (международных и российских) *Платежных Систем*, а также обычаи делового оборота.

Стороны соглашаются, что в случае несоответствия между любыми положениями настоящих *Условий* и правилами *Платежных Систем* преимущественную силу имеют правила. Каждый участник *Платежной Системы* обязуется соблюдать и выполнять правила *Платежных Систем*.

1.4 Заявления на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг) (Приложение №51 к ДКБО) является документом, подтверждающим факт присоединения к настоящим Условиям.

1.5 *Клиент* предоставляет ПАО АКБ «Приморье» согласие (заранее данный акцепт) на списание со счета, указанного в Заявлении на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и *Клиентом* по операциям с использованием банковских карт (эквайринг) без дополнительных распоряжений, сумм денежных средств в размере, установленных в Заявлении о присоединении, тарифов, а также сумму задолженности *Клиента* перед *Банком* (при ее наличии) и любых иных платежей, предусмотренных *Условиями.* В связи с недостаточность средств на счете возможно частичное исполнение распоряжения, исполняемого в порядке заранее данного акцепта,

1.6 *Клиент* согласен на получение от ПАО АКБ «Приморье» телефонных обращений, информационных сообщений, рекламно-информационных материалов, информации о новых продуктах/услугах по каналам связи, определенным Условиями.

2. Предмет настоящих Условий.

2.1 Настоящие Условия регулирует отношения *Сторон* по проведению электронных платежей и расчетов с помощью *платежных карт,* осуществляемых через *торговый терминал,* установленный в помещениях *Клиента*. *Клиент* принимает *платежные карты* в качестве платежного средства. *Банк* обеспечивает обслуживание платежных операций, выполняемых *Клиентом* с использованием *платежных карт*.

2.2 Перечень *платежных карт*, принимаемых *Клиентом* в качестве платежного средства, приведен в Приложении № 51 «Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)» к настоящему Договору. В будущем *Стороны* могут согласовать расширение списка принимаемых *Клиентом платежных карт*.

2.3 Передача Банком Клиенту торгового терминала и его принятие Клиентом осуществляется по Акту приема-передачи (Приложение № 52 к Договору), который становится неотъемлемой частью Договора с момента его подписания Сторонами.

2.4 Торговый терминал считается переданным с момента подписания Сторонами Акта приема-передачи.

2.5 Торговый терминал принимается Сторонами в состоянии, указанном в Акте приема-передачи.

2.6 Возврат торгового терминала осуществляется на основании Акта приема-передачи (возврата)

2.7 Стоимость о POS-терминала, указывается в Акте приема-передачи электронного терминала (по форме Приложения № 52 к настоящему Договору).

3. Права и обязанности Клиента

Клиент имеет право:

3.1 не принимать *платежную карту* к оплате в случаях, оговоренных в разделе 6 настоящих Условий;

3.2 использовать оборудование, установленное *Банком*, для обслуживания *платежных карт* других банков;

3.3 требовать от *Банка* обеспечения условий для своевременной оплаты операций, прошедших по *платежным картам*;

3.4 получать от *Банка* отчетные документы о проведенных операциях по *платежным картам*;

3.5 требовать от *Банка* обоснования выполнения тех или иных действий, связанных с работой по *платежным картам*;

3.6 требовать от *Банка* разбора конфликтных ситуаций с *владельцем карты* и другими участниками электронных платежей по *платежным картам*;

3.7 прекратить действие *Договора* в порядке, изложенном в разделе 9 настоящих *Условий*;
Клиент обязуется:
3.8 принимать как равноценное платежное средство *платежные карты*, описанные в Приложении № 51 «Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)» к настоящему Договору, без всяких ограничений;
3.9 не требовать от покупателя, предъявляющего *платежную карту* в качестве платежного средства, какой-либо дополнительной оплаты;
3.10 *Клиент* не вправе требовать или создавать впечатление того, что требуется соблюдение каких-либо минимальных или максимальных сумм по операциям как условие принятия действующих и предъявленных к оплате в надлежащем порядке карт;
3.11 запрашивать авторизацию по всем проводимым операциям. Все операции, проводимые *Клиентом*, осуществляются только в случае положительной Авторизации на терминале;
3.12 устанавливать единую цену на товары, не зависимо от способа расчета наличного или безналичного.
3.13 незамедлительно, в письменном виде, информировать *Банк* обо всех изменениях своих банковских реквизитов;
3.14 не допускать ситуации, когда вместо одного счета, на сумму, превышающую *нижний лимит* без запроса *авторизации*, торговый персонал *Клиента* выписывает несколько счетов на суммы в пределах установленного *нижнего лимита*;
3.15 не принимать к оплате *платежную карту*, предъявленную покупателем, не являющимся владельцем данной *платежной карты*;
3.16 не принимать *платежную карту* в качестве частичной оплаты (частичная оплата разрешена только в случаях, связанных с платежами *владельцев карт* по своим обязательствам перед *Клиентом*, при оформлении покупок в кредит);
3.17 не сохранять номер счета, PIN и другие данные по операции и обеспечивать конфиденциальность всей информации по карте в течение всего срока действия настоящего Договора
3.18 организовать процедуру обслуживания *владельца карты*, таким образом, чтобы во время обслуживания *платежная карта* находилась постоянно в его поле зрения;
3.19 установить *торговые терминалы* на рабочем месте оформления покупок, обеспечив их надежным электропитанием, заземлением и подключением к средствам связи;
3.20 хранить *платежные чеки* не менее одного года со дня оформления продажи;
3.21 не допускать к выполнению операций с *платежной картой* обслуживающий персонал, не прошедший соответствующий инструктаж;
3.22 заблаговременно приобретать за свой счет расходные материалы, необходимые для обслуживания *владельцев карт* (бумажную ленту для *платежных чеков* и пр.);
3.23 обслуживать *владельцев карт* корректно, вежливо и быстро;
3.24 обеспечивать сохранность и работоспособность *торговых терминалов*, установленных *Банком* в помещениях *Клиента*;
3.25 предоставлять информацию по запросам *Банка*, касающимся описания спорных ситуаций по вопросам расчетов с помощью платежных карт (запись видеонаблюдения процесса оплаты, пояснения кассиров *Клиента* и т.п.), в сроки, указанные в запросе;
3.26 по требованию *Банка* и в установленный *Банком* срок: предоставлять *торговые терминалы* по месту присутствия офиса *Банка* для проведения технического обслуживания, а также при необходимости обеспечивать сотруднику *Банка* доступ к месту установки *торговых терминалов* и необходимые условия для проведения работ;
3.27 соблюдать правила Платежных систем в части использования торгового (товарного) знака (знака обслуживания) принадлежащего Платежной системе, приема карт к оплате, управления рисками, обработкой транзакций, и любых продуктов Платежных систем, программ или услуг, в которых Клиент принимает участие. Использование или изображение торговых знаков не предоставляет клиенту никаких прав собственности или иных прав на знаки. Настоящим пунктом Клиент подтверждает, что он самостоятельно ознакомлен с правилами Платежных систем.
3.28 использование или демонстрация торгового (товарного) знака (знака обслуживания) Клиентом должно быть прекращено с момента прекращения действия настоящего Договора или после направления Платежной системой письменного уведомления о прекращении использования или демонстрации торгового знака;
3.29 не передавать права и обязанности по данному договору третьим лицам;
3.30 иметь все требуемые законодательством документы, необходимые для осуществления им на законных основаниях своей деятельности, касающиеся предмета настоящих Условий;
3.31 информировать Банк о неисправности торгового терминала не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента обнаружения неисправности;
3.32 возместить затраты Банка по ремонту или замене торгового терминала, вышедшего из строя по вине Клиента;

3.33 нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своего персонала в отношении платежей, совершенных посредством пластиковых карт с нарушениями требований настоящих Условий, приложений к нему, инструкций и правил Платежной системы;
3.34 не менять место расположения, не вносить каких-либо изменений в настройки и не производить демонтаж установленного торгового терминала без письменного согласования с Банком;
3.35 в срок и в порядке, указанном в настоящих Условиях, принять от Банка по Акту приема-передачи (Приложение № 51 к Договору) торговый терминал;
3.36 в течение всего действия настоящих Условий своими силами, а также за счет собственных средств осуществлять охрану торгового терминала;
3.37 в течение 3 (трех) рабочих дней с момента окончания срока действия настоящих Условий, а также в случае их досрочного расторжения, возвратить по Акту приема-передачи (возврата) торговый терминал в первоначальном состоянии с учетом естественного износа.
3.38 Предоставлять документы в рамках запроса банка в целях проведения процедуры идентификации.
3.39 Обязуется предоставлять ПАО АКБ «Приморье» по его запросам любые документы/информацию в целях исполнения ПАО АКБ «Приморье» законодательства РФ.
3.40 своевременно и в полном объеме оплачивать Банку комиссии, предусмотренные тарифами Банка и Заявлением на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг).

4. Права и обязанности Банка

Банк имеет право:
4.1 проверить сведения, указанные в Заявлении на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг) и предоставленных документах;
4.2 осуществлять инспекцию торгово-сервисных точек *Клиента* в целях проверки наличия и работоспособности терминалов;
4.3 не возмещать *Клиенту* суммы платежей или удерживать из причитающихся Клиенту сумм платежей, а также списать с расчетного счета *Клиента* те платежи, которые были совершены в нарушении раздела 6 настоящих Условий.
4.4 размещать по согласованию мест установки с *Клиентом* свою рекламную, справочную информацию, изображения торгового (товарного) знака (знака обслуживания) и логотипа для визуального информирования покупателей о возможности приема платежных карт к обслуживанию на кассах, витринах и входных дверях в торговых и сервисных точках *Клиента*, в том числе и на торговом терминале;
4.5 проверять все счета, записи и другие бумаги *Клиента*, имеющие отношение к операциям с *платежными картами*;
4.6 взимать комиссионное вознаграждение за выполнение и проведение *финансовых транзакций* согласно Приложения № 51 «Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)» к настоящему Договору;
4.7 в одностороннем порядке изменять ставки комиссионного вознаграждения, указанные в п. 2 Приложения № 51 «Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и *Клиентом* по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)» к настоящему Договору, с предварительным уведомлением *Клиента* не позже, чем за 3 календарных дня до вступления в силу новых ставок, комиссий, путем направления сообщения по системе Клиент-Банк или на электронную почту *Клиента*;
4.8 устанавливать, определять и модифицировать инструкции по эксплуатации *торговых терминалов*, процедуры обслуживания *владельцев карт*, правила *авторизации финансовых транзакций* и т.п.;
4.9 устанавливать *лимиты* на выполнение и проведение операций по *платежным картам*;
4.10 приостанавливать использование программного обеспечения, предоставляемого *Банком Клиенту*, в случаях нарушения авторских прав, наличия задолженности по оплате комиссии, предусмотренной тарифами Банка и Заявлением на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг);
4.11 приостановить использование Клиентом *торгового терминала* при наличии задолженности по оплате комиссии, предусмотренной тарифами Банка и Заявлением на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг);
4.12 потребовать возмещения затрат по ремонту или замене торгового терминала в случае его утраты, порчи или потери товарного вида (за исключением естественного износа) по вине Клиента;
4.13 запрашивать у Клиента дополнительные документы с целью соблюдения законодательства;
4.14 контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям Платежных систем по обеспечению им мер безопасности при приеме и обслуживании пластиковых карт, а также проверять уровень качества обслуживания держателей карт;
4.15 расторгнуть Условия в случае, если Клиент не соответствует Правилам, стандартам и требованиям платежных систем и/или не надлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности и качества обслуживания в сети приема пластиковых карт.

4.16 отказать в оказании услуг по настоящему Условию в случае не предоставления Клиентом документов в рамках процедуры идентификации.
4.17 расторгнуть настоящие Условия в случае, если Клиент не обеспечил своевременную оплату комиссий, предусмотренных тарифами Банка и Заявлением на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг).
4.18. расторгнуть в одностороннем порядке настоящие Условия при возникновении подозрений, что операции данного ТСП осуществляются в целях ОД/ФТ, а также в случае выявления Банком факта несоответствия фактической деятельности ТСП заявленной.
Банк обязуется:
4.19 обеспечить торговые и сервисные точки *Клиента* необходимыми для осуществления *операций торговыми терминалами*, программным обеспечением, информационными материалами, а также своевременно производить ремонт или замену, предоставленного *Банком Клиенту* оборудования, в том числе по заявке Клиента в срок не позднее 3(трех) рабочих дней следующих за днем обращения Клиента;
4.20 выполнять *электронную авторизацию* в соответствии с установленными процедурами;
4.21 выполнить работы по установке, настройке и запуску *торговых терминалов* в помещениях *Клиента*;
4.22 провести обучение операционного и торгово-сервисного персонала *Клиента* процедурам и правилам оформления платежей с помощью *платежных карт*;
4.23 обеспечить *Клиента* рекламными и информационными материалами, инструкциями по правилам *авторизации* и работе с *торговыми терминалами*, необходимыми консультациями;
4.24 нести ответственность за сохранение коммерческой тайны и достоверность счетов, предъявляемых к оплате;
4.24 участвовать в разрешении споров и конфликтных ситуаций между *Клиентом* и *владельцами карт* по поводу оплат с использованием *платежных карт*;
4.25 обеспечивать своевременную передачу информации по операциям, проведенным *Клиентом* по *платежным картам*..
4.26 в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Сторонами Договора передать *торговый терминал* в порядке, согласно раздела 2 настоящих *Условий*;
4.27 по окончанию срока действия настоящих *Условий*, а также в случае его досрочного расторжения принять по Акту приема-передачи (возврата) торговый терминал в первоначальном состоянии с учетом естественного износа.

5. Взаимные расчеты

5.1 Взаимные расчеты между *Банком* и *Клиентом* выполняются на основе действующих тарифов на эквайринг. Тарифы размещаются на официальном web-сайте Банка по адресу: www.primbank.ru.
5.2 Банк в одностороннем порядке имеет право вносить изменения в действующие тарифы уведомив Клиента не позже, чем за 3 календарных дня до вступления в силу новых значений, путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.primbank.ru.
5.3 Ежемесячная абонентская плата выставляется за прошедший месяц обслуживания согласно действующим тарифам и оплачивается не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным в размере, установленном действующими тарифами.
5.4 Абонентская плата уплачивается за полный календарный месяц независимо от даты расторжения договора.
5.5 Датой оплаты считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка или списания денежных средст с расчетного счета Клиента,открытого в Банке, в порядке заранее данного акцепта.
5.6 Настоящим *Клиент* предоставляет *Банку* право на списание сумм причитающегося ему вознаграждения и иных платежей в соответствии с настоящими *Условиями* и действующими Тарифами Банка с любых банковских счетов *Клиента*, открытых в *Банке*, без ограничения по сумме и количеству распоряжений, без его дополнительного распоряжения.
5.7 При недостаточности денежных средств на банковском счете *Клиента* для исполнения расчетного документа *Банком* в полном объеме *Банк* вправе осуществить его частичное исполнение. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента.
5.8 Комиссионное вознаграждение Банка за услуги, указанные в п.2.1. Приложения к Договору «Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг)» выставляется за полный календарный месяц и не возвращается *Клиенту*, в случае расторжения *Договора* по инициативе *Клиента*.
5.9 Перевод сумм возмещения на счет *Клиента* производится *Банком* в срок не позднее следующего рабочего дня с момента зачисления денежных средств в пользу Банка. Перевод сумм возмещения производится в размере, уменьшенном на ставки комиссий (комиссионное вознаграждение Банка за торговый эквайринг), причитающихся Банку и указанных в действующих тарифах Банка.
5.10 *Банк* имеет право не переводить *Клиенту* сумму возмещения по *финансовой транзакции*, признанной недействительной, в соответствии с разделом 6 настоящих *Условий*, или удержать с последующих платежей *Клиенту,* или списать с расчетного счета *Клиента* полную сумму недействительной *финансовой транзакции*, по которой сумма возмещения была переведена ранее, без возврата удержанной ранее комиссии. Настоящим *Клиент* предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание *Банком* суммы

недействительной *финансовой транзакции* с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без ограничения по сумме и количеству распоряжений, без его дополнительного распоряжения в размере суммы недействительной *финансовой транзакции.*

6. Недействительность финансовой транзакции

6.1 Финансовая транзакция может быть признана недействительной, и *Банк* имеет право отказать *Клиенту* в оплате *финансовой транзакции* в следующих случаях:

- *платежная карта* была внесена в *Stop List* потерянных и украденных карт.
- *Банк* получает жалобу от *владельца карты*, что сумма, указанная в *платежном чеке*, изменялась после совершения покупки;
- *Финансовая транзакция* была признана недействительной *платежной системой*, так как была совершена по украденной, потерянной или поддельной карте, и у *Банка* возникло обязательство перед *платежной системой* по возмещению суммы данной *финансовой транзакции*;

6.2 Клиент не имеет права намеренно проводить любую незаконную операцию в случае, если он знал или должен был знать о ее незаконности, а *Банк* как участник платежной системы не имеет права намеренно принимать такую операцию от торгово-сервисного предприятия для дальнейшей передачи в обработку.

6.3 *Банк* имеет право отказать в возмещении или приостановить перечисление *Клиенту* денежных средств при подозрении на неправомерность Операции либо установлении неправомерности Операции. Приостановка перечислений в данном случае производится на период пока *Банк* не получит от *Клиента* разъяснений в ответ на письменный запрос от *Банка*. По результатам рассмотрения пояснений *Клиента Банк* принимает решение об отмене приостановки перечислений либо полностью останавливает перечисление *Клиенту* денежных средств.

6.4 Урегулирование спорных ситуаций, связанных с выполнением данного раздела, будет выполняться *Сторонами* на основе переговоров, анализа исходных и отчетных финансовых документов, показаний обслуживающего персонала *Клиента* и *владельцев карт*.

7. Конфиденциальность

7.1 *Стороны* принимают на себя обязательство не разглашать полученные в ходе исполнения настоящих *Условий* сведения, составляющие коммерческую тайну одной из *Сторон*, и сохранять эти сведения в тайне от любых третьих лиц.

7.2 Под сведениями, составляющими коммерческую тайну, в настоящих *Условиях* понимаются не являющиеся общедоступными сведения о технологии электронных платежей, а также сведения об управлении, финансовой и иной деятельности каждой из *Сторон*, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или негативно повлиять на деловую репутацию любой из *Сторон*, включая (но не ограничиваясь):

- информацию о составе, конфигурации, особенностях и возможностях технических и программных средств *Сторон*;
- любую информацию о балансах, лимитах и прочих характеристиках платежных карт и банковских счетов клиентов, а также информацию о владельцах карт;
- любую информацию о финансовых операциях, объеме и составе финансовых транзакций;
- информацию о тарифно-кредитной политике *Сторон*;
- сведения о методике и содержании информационного обмена между *Сторонами*.

7.3 В случае прекращения действия настоящих Условий, *Стороны* обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или в интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 7.1 и п.7.2, без письменного разрешения *Стороны*, предоставившей информацию.

7.4 *Стороны* обязуются сохранять конфиденциальность в отношении настоящих *Условий* и не разглашать их любым третьим лицам, за исключением письменного разрешения, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8. Ответственность Сторон

8.1 В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств одной из *Сторон*, другая *Сторона* имеет право потребовать от виновной *Стороны* исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного ей ущерба.

8.2 Банк несет ответственность за правильную обработку выполненных *Клиентом* и полученных *Банком финансовых транзакций*, на основании которых проводятся взаиморасчеты между *Клиентом* и *владельцами карт*. За задержку в проведении платежей по вине Банка *Банк* обязуется уплатить *Клиенту* пени в размере 0.05% от суммы несвоевременного платежа за каждый день просрочки.

8.3 За задержку в возврате *торгового терминала* в срок, согласно настоящих *Условий Клиент* обязуется уплатить *Банку* пени в размере 0.05% от стоимости торгового терминала за каждый день просрочки возврата

8.4 *Банк* не несет ответственности за задержку в платежах, связанных с взаиморасчетами по финансовым транзакциям, вызванных действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

8.5 *Клиент* несет ответственность перед *Банком* за правомерность и обоснованность платежных операций, выполняемых *Клиентом* с использованием платежных карт.

8.6 *Клиент* несет ответственность за сохранность, конфиденциальность данных и не имеет права предоставлять любым третьим лицам информацию о держателях *платежных карт*, реквизитах *платежных карт* и личных данных держателей *платежных карт*, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию

платежных карт. *Банк* не несет ответственности за задержку в платежах, если задержка была вызвана несвоевременным сообщением *Клиента* об изменениях в своих банковских реквизитах.

8.7 *Банк* несет ответственность за правильную *авторизацию финансовых транзакций*, если обслуживающий персонал *Клиента* действовал в соответствии с инструкциями, предоставленными *Банком*;

8.8 *Банк* несет ответственность за сохранение тайны по операциям *Клиента*. Сведения по указанным операциям могут стать известны не иначе как в порядке, установленном законом.

8.9 *Клиент* несет ответственность за правильность оформления документов о продаже (*платежных чеков)* и своевременное предоставление их в *Банк*.

8.10 *Клиент* несет ответственность за дискриминационные действия по отношению к *владельцам карт* (покупателям), предъявляющим *платежные карты* в качестве платежного средства.

8.11 Ответственность за хранение и обслуживание терминала берет на себя Клиент;

8.12 *Клиент* несет ответственность за утрату, порчу, потерю товарного вида (за исключением естественного износа) торгового терминала, с момента его установки и подписания *Сторонами* Акта приема-передачи (Приложение № 52 к Договору).

8.13 Для всех организаций, которые взаимодействуют с *Клиентом* и имеют доступ к информации о счетах и данным по операциям, подписанные соглашения, договоры и приложения к ним должны содержать указание на наличие у *Клиента* права аннулировать или расторгнуть соглашение с такой организацией в случае его неспособности обеспечить соответствие требованиям правил *Платежных систем* и иных требований об управлении информацией о счетах и данными по операциям. Заключенный договор между организацией и *Клиентом* должен содержать следующие обязательства:

- Организации запрещено предоставлять информацию о счетах и данных по операциям третьим лицам без прямого согласия *Платежной системы* в письменном виде;
- Организация обязана взять на себя все убытки, вызванные искажением, раскрытием или повреждением информации о счетах и данных по операциям по причине несоответствия процедур управления информацией о счетах и данными по операциям установленным требованиям *Платежных систем*;
- Обе стороны договора обязаны безоговорочно содействовать в процессе проверки уровня безопасности соответствующей информации о счетах и соответствующих данных по операциям, проводимой Участником или оператором платежной системы.

8.14 Если в соответствии с установленными в разделе 10 процедурами урегулирования разногласий *Сторонами* установлено, что была выполнена недействительная *финансовая транзакция*, вследствие которой со счета *владельца карты* была списана какая-либо сумма, то:

- если виновной стороной признан *Клиент*, последний обязан возместить ущерб *владельцу карты* из расчета всех недополученных им доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на его счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных с него при выполнении ошибочной финансовой транзакции комиссий
- если виновной стороной признан *Банк*, последний обязан возместить ущерб *владельцу карты* из расчета всех недополученных им доходов, связанных с условиями хранения денежных средств на его счете, с которого было произведено ошибочное списание, и удержанных с него при выполнении ошибочной *финансовой транзакции* комиссий.

8.15 В случае не внесения *Клиентом*, абонентской платы в сроки, установленные в разделе 5 настоящих *Условий*, *Банк* имеет право требовать *с Клиента* уплаты пени в размере 0,1 (одной десятой) % от просроченной к уплате суммы, за каждый день просрочки. Уплата пени производится на основании письменного требования Банка.

9. Сроки действия и условия прекращения

9.1 Действие настоящих *Условий* может быть прекращено по инициативе одной из *Сторон* по истечении 30 (тридцати) календарных дней после получения одной из *Сторон* письменного уведомления другой *Стороны* о намерении расторгнуть настоящие *Условия*. При этом урегулирование всех взаиморасчетов должно быть произведено не позднее даты прекращения действия *Условий*.

9.2 В случае изменения правил международных и российских Платежных систем, эти изменения безоговорочно принимаются сторонами и соблюдаются сторонами без необходимости внесения таких изменений в Договор.

9.3 Каждая сторона имеет право ограничения или расторжения настоящих *Условий* по требованию Оператора *Платежной систем*ы.

10. Урегулирование разногласий и рассмотрение споров

10.1 При возникновении жалоб со стороны *владельцев карт* о некорректности действий обслуживающего персонала *Клиента*, о неправильном оформлении *финансовых транзакций* или о недействительности *финансовых транзакций* и самих фактов продаж *Стороны* предпримут все необходимые усилия для разрешения этих проблем, выяснения причин их возникновения путем взаимных консультаций, предоставления оригинальных документов и свидетельств, сотрудничества служб информации, безопасности, ревизии и контроля.

10.2 При возникновении любых проблем, связанных с выполнением обязательств *Сторон* в соответствии с настоящими Условиями или вытекающих из него, или одной из *Сторон* с какой-либо третьей стороной (например, *владельцем карты*) по поводу обязательств, принятых в соответствии с настоящими Условиями,

Стороны вправе составить акт урегулирования, в котором будут отражены: суть проблемы, причины её появления, способы разрешения, ответственность, профилактические мероприятия, предотвращающие возникновение таких проблем в будущем.

10.3 Если установлена компенсация ущерба со стороны *Клиента*, *Банк* произведёт списание суммы ущерба со счета *Клиента* либо произведёт удержание из причитающихся Клиенту сумм платежей. Настоящим *Клиент* предоставляет Банку свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание суммы ущерба *Банком* с расчетного счета *Клиента*, открытого в *Банке*.

11. Форс-мажор

Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по настоящим *Условиям*, если это неисполнение явилось следствием запретительных мер государства, местных органов власти или обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся события, находящиеся вне влияния и ответственности *Сторон*, например: пожар, наводнение, землетрясение, война, забастовка и т.п.

12. Состав Условий

12.1 Настоящие *Условия* является полными и исключительными формулировками соглашения между *Клиентом* и *Банком* по отношению к проведению *Клиентом* электронных платежей, расчетов и платежей с помощью *платежных карт* и другим вопросам, предусмотренным в данном документе, заменяет все прежние соглашения, устные или письменные, другие средства взаимодействия между *Сторонами* относительно предмета *настоящих Условий*. Не содержащиеся в настоящих *Условиях* положения и условия не будут иметь обязательную силу для *Банка* как существенные условия, гарантии, заявления и т.д. *Клиент* подтверждает, что доверяет изложенному в *Условиях* и что все пункты договоренности между *Сторонами* отражены.

12.2 Настоящие *Условия*, заключенные между *Клиентом* и *Банком* имеет преимущество перед любыми другими соглашениями, которые могут быть заключены между *Банком* и *Клиентом,* в случае какого-либо противоречия в отношении платежа, обработки транзакций и осуществления расчетов по *платежным картам*.

Приложение № 21
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения залогового счета

1. Предмет Договора

1.1. Условия открытия, обслуживания и закрытия Залогового счета корпоративных клиентов (далее – Условия) регулируют порядок открытия Банком Залогового счета Клиенту в валюте Российской Федерации/в иностранной валюте (в дальнейшем - Счет) и осуществления расчетного обслуживания Клиента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем тарифов (размещенными на сайте в сети Интернет www.primbank. ru), а также условиями Договора залога прав по договору залогового счета, который заключается между Клиентом (в качестве Залогодателя) и Банком (в качестве Залогодержателя) (далее – Договор залога прав).

1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании предоставленных в Банк подписанного Клиентом Заявление (Приложение №25) на открытие залогового счета (далее – Заявление) и пакета документов согласно перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

1.3. Залог прав возникает с момента заключения Договора залога прав. Подписание с Банком Договора залога прав и получение его оригинала признается надлежащим уведомлением Банка о возникновении залога (в соответствии со ст.358.11 ГК РФ).

2. Порядок открытия счета и ведения счета

2.1. Залоговый счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента, при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

2.2. Открытие Залогового счета означает присоединение Клиента (Залогодателя к настоящим условиям обслуживания залогового счета и предоставление Банком (Залогодержателем) банковского обслуживания на настоящих Условиях.

2.3. По залоговому счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств;
- списание Банком денежных средств на условиях заранее данного акцепта и/или поручения Клиента в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком за Клиента по выданным гарантиям, оплата неустойки, комиссий и др.), иным договорам и соглашениям Клиента с банком, содержащим денежные обязательства Клиента;
- списание денежных средств на основании распоряжений Клиента, прошедших процедуры приема к исполнению, при наличии согласия со стороны Банка как Залогодержателя;
- списание Банком денежных средств на условиях заранее данного акцепта в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка;
- списание денежных средств ошибочно зачисленных на Залоговый счет.
- списание денежных средств на основании требований государственных органов о взыскании налогов и иных обязательных платежей Банком не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- осуществление иных операций по залоговому счету не допускается.

2.4.По транзитному счету в иностранной валюте (открытому к Залоговому счету) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств;
- перечисление денежных средств на Залоговый счет.

2.5. Банк не производит начисление и выплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на счете.

3. Права и обязанности Сторон

3.1.1. Банк имеет право:

3.1.1. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев, функций в целях Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.1.2. В случае отсутствия предварительного письменного согласия банка в соответствии с п 2.3. настоящего договора не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций

3.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в Банке документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.
3.1.4. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае, если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных по руководителю Клиента.
3.1.5. Списывать с залогового счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (в случаях, не противоречащих действующему законодательству), денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно действующим Тарифам Банка.
3.1.6. Переводить с залогового счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (в случаях, не противоречащих действующему законодательству), денежные средства (свободный остаток) на расчетный счет Клиента в срок не позднее последнего рабочего дня месяца.
3.1.7. При обращении взыскания на заложенные права по залоговому счету в судебном или во внесудебном порядке осуществить списание денежных средствсо счета.
3.1.8. Отказать в выдаче выписки и других документов по счету лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а также лицу, не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.
3.1.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
3.1.10. Приостановить исполнение распоряжения Клиента по выдаче или списанию денежных средств с его счета на срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, либо отказать Клиенту в совершении такой операции при непредставлении документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по запросам Банка, а также в случае непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведения повторной идентификации в целях обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.
3.1.11. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы.
3.1.12.Принимать обоснованные меры по идентификации Клиентов, представителей Клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в порядке, определенном законодательством.

3.2. Банк обязан:
3.2.1. Открыть залоговый счет в течение 2 рабочих дней с даты предоставления Клиентом всех необходимых документов и осуществлять расчетное обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банком, а также другими условиями настоящего Договора.
3.2.2. Зачислять денежные средства в дату не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств. Производить расчетные операции в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств только при условии согласования расходных операций Банком.
3.2.3. Уведомить Клиента за 3 (три) календарных дня до даты введения в действие изменений в Тарифы Банка путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.primbank.ru.
Изменения в Тарифы вносятся Банком, при необходимости, на 1 число календарного месяца, либо в иное время по решению Правления Банка. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции Тарифов письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия на введение новых Тарифов.
3.2.4. Гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.
3.2.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, вверенных Клиентом;
3.2.6. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.
3.2.7. Выдавать выписки по залоговому счету с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам в порядке и сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.2.8. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию.
3.2.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обеспеченного залогом обязательства отказать в исполнении распоряжений Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, достаточной для погашения задолженности Клиента перед Банком по кредитным обязательствам.
3.2.10. Отказать в исполнении распоряжений Клиента в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, указанной в договоре залога прав, в случае если договор залога прав заключен в отношении твердой денежной суммы

3.4. Клиент имеет право:
3.4.1. Доверить распоряжение счетом другому лицу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании оформленных в установленном порядке документов.
3.4.2. Получать информацию по залоговому счету (в том числе, но не исключительно, о зачислении, списании, остатках денежных средств, имеющихся на счете).
3.4.3. Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с залогового счета Клиента, открытого в рамках данного договора:
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком за Клиента по выданным гарантиям, оплата неустойки, комиссий и др.), иным договорам и соглашениям Клиента с банком, содержащим денежные обязательства Клиента;
- за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам Банка в сроки и в размере согласно действующим Тарифам Банка;
- на основании требований государственных органов о взыскании налогов и иных обязательных платежей, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.5. Клиент обязан:
3.5.1. Предоставить в Банк для открытия залогового счета надлежащим образом оформленные документы, содержащие достоверную информацию.
3.5.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на залоговом счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и договорами залога прав по настоящему договору.
3.5.3. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по залоговому счету.
Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.
3.5.4. По первому требованию Банка предоставлять последнему решения, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, а также другие документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее следующего рабочего дня.
3.5.5. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на залоговом счете, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на залоговом счете Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.
3.5.6. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.
3.5.7. В течение 3 рабочих дней извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению счетом, лиц, уполномоченных совершать сделки от имени юридического лица, а также с внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации и ликвидации и иных изменениях.

4. Ответственность Сторон

4.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
4.2. Банк не несет ответственности, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине Банка.
4.3. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными

действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по настоящим Условиям.
4.4. Банк не несет ответственность за совершенные операции по залоговому счету Клиента по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по залоговому счету.
4.5 Банк не несет ответственности за подлинность документов, представленных Клиентом для открытия счета.

5. Порядок изменения и расторжения условий

5.1. Настоящие Условия могут быть расторгнуты досрочно по соглашению Сторон.
5.2.Клиент имеет право расторгнуть настоящие Условия на основании заявления при получении согласования от Банка как Залогодержателя.
5.3. Банк вправе расторгнуть настоящие Условия в одностороннем порядке в соответствии с п.6.3.-6.5. общих условий настоящего Договора.

Приложение № 22
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Правила использования банковских карт ПАО АКБ «Приморье»

Общие положения

Правила использования банковских карт ПАО АКБ «Приморье» (далее «Правила») определяют условия и порядок выпуска, использования банковских карт, ведения и отражения операций по ним. С видами банковских карт ПАО АКБ «Приморье» Клиент может ознакомиться на сайте Банка – www.primbank.ru. В Правилах использованы следующие определения и термины:

CVV2	Код проверки подлинности карты. Наносится на обратной стороне карты печатным способом в виде 3-х и более цифр. Применяется при проведении операций без предоставления карты или операций, при которых данные карты не считываются с магнитной полосы/чипа, а вводятся вручную, например, оплата товаров и услуг в Интернете, заказ товаров и услуг по телефону и т.п.
POS-терминал	Электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием банковских карт и составления документов по операциям с использованием банковских карт. Электронный терминал, электронное оборудование, позволяющее совершать операции с пластиковыми картами в торгово-сервисных точках; представляет собой специализированный компьютер для выполнения финансовых транзакций и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
SMS - сервис	Комплекс услуг, включающий SMS-информирование и SMS-запрос (предоставление по запросу с мобильно телефона Клиента/Держателя информации об остатке на счете карты, активация/деактивация карты и пр.).
АТМ	Банкомат - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств с использованием банковских карт и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета Клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.
Авторизация	Разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием банковской карты, то есть выдача подтверждения гарантии оплаты товаров/получения наличных Держателем карты в ходе конкретной операции с использованием банковской карты.
Банк	Акционерный коммерческий Банк **«ПРИМОРЬЕ»** (публичное акционерное общество) или его правопреемники.
Выписка	Информация по счету карты, формируемая Банком для Клиента.
Дата возникновения овердрафта	Дата зачисления денежных средств Банка на картсчет Клиента в рамках согласованного лимита овердрафта при отсутствии или недостаточности собственных средств Клиента для отражения по счету суммы совершенной операции.
Клиент	Юридическое лицо/Индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор о комплексном банковском обслуживании, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт счет в Банке, предусматривающий осуществление операций с использованием банковских карт.
Держатель	Физическое лицо, на чье имя по заявлению Клиента выпущена карта, чье имя нанесено на лицевой стороне карты и чей образец подписи указан на оборотной стороне карты.
Заявление	Официальная письменная форма, предлагаемая Банком и заполняемая Клиентом.
Импринтер	Механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты в целях составления документа по операциям с использованием банковских карт. Используется в ТСП и кассах банков без электронных (POS) терминалов.
ИПТ	Информационные платежные терминалы Банка, предназначенные для

	принятия платежей за различного рода услуги: сотовую связь, стационарный телефон, охрану квартиры, кабельное телевидение, коммунальные платежи, погашение кредитов и т.д.
Карта	Эмитированная Банком расчетная карта как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (Держателями), операций с денежными средствами, находящимися на счете в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. **Основная карта** - основная карта, выпущенная на имя Клиента (владельца счета). **Дополнительная карта** - банковская карта, выданная в дополнение к основной карте в рамках одного Договора о комплексном банковском обслуживании с Банком. Дополнительная карта может быть выпущена как на имя самого Клиента–владельца счета, так и на имя другого физического лица, указанного в заявлении на открытие карты.
Карта с запретом на расходные операции	Карта, предназначенная для пополнения наличными средствами расчетных счетов организации в терминальной сети АКБ «Приморье».
Кодовое слово	При обращении Держателя в Банк по телефону Банк устанавливает личность Держателя по кодовому слову, которое выбирается Клиентом либо Держателем при подаче заявления на открытие карты.
Лимит карты	Ограничение в расходовании средств по карте, устанавливаемое с целью в целях безопасности. Ограничение может быть установлено на сумму, количество операций и период времени. Позволяет совершать операции по карте только в рамках установленного лимита. Лимиты устанавливаются ПАО АКБ «Приморье», платежными системами, другим банком. Стандартные лимиты ПАО АКБ «Приморье включены в Тарифы.
Лимит овердрафта	Рассчитываемый Банком размер максимально допустимого овердрафта, установленный на срок и в размере, указанном в Заявлении по форме Банка, заполненном Клиентом в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании.
Личный кабинет	Программно-технический комплекс, предоставляющий возможность круглосуточной дистанционной работы с картами и карточными счетами ПАО АКБ «Приморье» вне банка с помощью Интернета. Возможности, предлагаемые ПАО АКБ «Приморье» в системе Личный кабинет: просмотр информации о картах/карточных счетах, просмотр информации об операциях, просмотр остатка на счете, построение выписок.
Номер карты	Уникальный набор цифр, наносимый на карту и/или записываемый на магнитную полосу или в память микросхемы карты.
Овердрафт разрешенный	Кредит, предоставленный Банком Клиенту в размере и на срок, установленные в Заявлении по форме Банка, заполненном Клиентом в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании, при недостаточности средств на счете для совершения операций.
Овердрафт технический	Несанкционированный (без предоставления овердрафта или сверх лимита овердрафта) перерасход средств, возникающий на счете Клиента в результате проведения операций по карте.
КЦ	Контакт-Центр Банка. Осуществляет консультационную и информационную поддержку по вопросам выпуска и обслуживания пластиковых карт Банка. Режим работы 7 дней в неделю, круглосуточно, тел. +7 (423) 240-79-15, тел./факс +7 (423) 222-69-69, тел. прямого дозвона по Приморскому краю 8-800-200-20-86.
Остаток	Текущий остаток на счете карты. Может отличаться от реального на сумму последних операций, еще не обработанных банком, и резерва в виде остатка покрытия комиссии, неснижаемого остатка на счете карты.
Остаток покрытия комиссий на счете карты, неснижаемый остаток	Сумма, резервируемая Банком, и равная постоянной величине и\или переменной величине от остатка средств на счете карты (устанавливается согласно Тарифам банка). Эта сумма резервируется на счете и не доступна для использования по карте.
ПВН	Пункт выдачи наличных. Специально оборудованное место для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием карты.
ПИН-код (Код доступа)	Персональный Идентификационный Номер (секретный код), - секретный код для совершения операций в банкоматах и с помощью электронных

	терминалов, введение, которого в рамках настоящих Правил признается аналогом собственноручной подписи держателя карты при совершении им операции с использованием карты.
Правила	Настоящие Правила, включая все изменения и дополнения к ним, принимаемые Банком. Банк имеет право изменять и вводить новые Правила в одностороннем порядке, размещая необходимую информацию на информационных стендах и/или на сайте банка www.primbank.ru не позднее 3 (трех) календарных дней до изменения (введения новых) Правил в действие. Датой информирования Клиента считается дата размещения Правил на информационных стендах и/или на сайте Банка. Изменения в Правила, внесенные вследствие изменений в законодательных и правовых актах или указаний ЦБ РФ, могут вводиться в действие без предварительного уведомления Клиента.
Процессинговый центр Банка	Центр автоматической обработки транзакций, совершенных с применением карт Банка
Стоп-лист	Перечень недействительных карт, запрещенных к приему в качестве средства платежа в торговых точках, банкоматах и т.д. Постановка карты в Стоп-Лист осуществляется по заявлению Клиента об утере/краже карты или Банком в случае ареста и/или отзыва (временного отзыва) карты.
Счет карты	Банковский счет, открываемый Клиенту Банком на основании соответствующего заявления и предназначенный для отражения операций с использованием банковской карты (реквизитов банковской карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
Тарифы	Перечень комиссионных вознаграждений, стандартных лимитов Банка и платежей, взимаемых Банком с Клиента в связи с использованием карты.
Транзакция	Операция по счету карты, совершенная с использованием карты.
ТСП	Торгово-сервисное предприятие.

1. Условия выдачи карт

1.1. Банковские карты ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ» являются расчетными и выдаются на основании:
- Договора о комплексном банковском обслуживании и соответствующих Условий к Договору;
- настоящих Правил;
- письменного заявления Клиента.

1.2. Счета карты МИР-Бизнес могут открываться только в рублях, счета карты VISA- Business (выпуск приостановлен) – в рублях или долларах США.

1.3 Для открытия счета и получения карты Клиент согласно действующим Тарифам Банка вносит оплату за открытие счета и годовое обслуживание карты наличным или безналичным путем.

1.4. Выдача карты, ПИН-кода осуществляется в срок, указанный в действующих Тарифах Банка.

1.5Карты, выпущенные Банком по заявлению Клиента, должны быть получены Клиентом/Держателем в течение 3-х месяцев от даты написания заявления на выпуск/перевыпуск карты. При обращении Клиента/Держателя в более поздний срок выдача карты не производится.

1.6 Помимо основной карты Клиент может оформить до 4-х дополнительных карт (исключение составляют карты VISA Business с запретом на расходные операции (выпуск приостановлен), МИР-Бизнес с запретом на расходные операции количество дополнительных карт по которым не ограничено). Основные и дополнительные карты выпускаются одинакового вида, т.е. если основная карта МИР-Бизнес, то дополнительные также могут быть только МИР-Бизнес.

1.7Счетом дополнительных карт будет являться счет основной карты, и держатель дополнительной карты имеет право совершать операции за счет средств на счете. В случае необходимости ограничения расходных операций по дополнительной карте Клиент может установить ограничительные лимиты. Лимит устанавливается в пределах действующей в Банке таблицы нестандартных лимитов. Держатель основной карты несет полную ответственность за все операции, совершенные с использованием дополнительных карт.

1.8 Основная карта, ПИН-код к ней выдаются непосредственно Представителю Клиента/Держателю/ руководителю организации, или лицу, обладающему правом подписи согласно карточке с образцами подписей и оттиском печати, оформленной в Банке/нотариусом.

1.9. Дополнительная карта и Пин-код к ней выдаются Представителю Клиента/Держателю дополнительной карты/руководителю организации. В случае выдачи дополнительной карты Представителю Клиента/руководителю организации, за проставление подписи на обратной стороне карты ее держателем несет Держатель.

1.10 Датой принятия работ (оказания услуг) между Клиентом и Банком является день уплаты Клиентом Банку суммы комиссии за оказанные услуги.

2. Использование карты

2.1 Карта ПАО АКБ «Приморье» является собственностью Банка и выдается Держателю во временное пользование.
2.2 При получении карты держатель карты должен расписаться шариковой ручкой на оборотной стороне карты в поле для подписи.
2.3 Карта предоставляет возможность оплачивать товары или услуги в торговых точках, а также получать наличные денежные средства в сети банкоматов и учреждений банков в России и за рубежом (по картам VISA-Business, а также по картам МИР-Business в странах, где присутствуют банки-партнеры Национальной платежной системы), где имеется наклейка с логотипом соответствующей платежной системы. Транзакции могут осуществляться:
- в банкомате;
- в ТСП с использованием электронного терминала;
- в ТСП с использованием реквизитов карты;
- в Интернете;
- в банке по обращению Клиента (транзакции осуществляются по счету карты без использования карты при условии наличия активной, т.е. неблокированной карты у счета).
2.4 При совершении транзакции с применением ПИН-кода (кода доступа) подпись держателя карты на чеке не обязательна.
2.5 При совершении операции по карте в валюте отличной от валюты счета, осуществляется конвертация денежных средств из валюты операции в валюту счета (в том числе, при совпадении валюты операции с валютой счета клиента, если отличается расчетная валюта Платежной системы) в следующем порядке:
- сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в одну из валют расчетов Банка в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;
- далее сумма операции в валюте расчетов Банка конвертируется Банком в валюту Счета (в том числе, при совпадении валюты операции с валютой счета клиента), по установленному Банком курсу на дату списания суммы операции со Счета с учетом порядка его исчисления, определяемого Тарифами;
- в случае совершения операций в Организациях торговли (услуг), ПВН или Банкомате, обслуживаемом Банком, конвертация средств осуществляется по установленному Банком курсу на дату списания суммы операции со Счета;
- Курс, установленный на дату совершения операции, может отличаться от курса, установленного на дату списания операции со счета. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
2.6**.** Дальнейшие действия Сторон описаны в Разделе 5 настоящих Правил.
2.7 Получение выписок и информации по остаткам на счетах осуществляется Клиентом:
- в банкомате - распечатывается чек с краткой информацией по последним десяти операциям за период не более двух месяцев;
- по E-mail - отправка по заявлению Клиента на указанный адрес электронной почты детализированной выписки по счету;
- в Банке - Банк по запросу Клиента предоставляет выписку за запрошенный период;
- по системе «iBank».
2.8 Для сохранения работоспособности банковской карты не рекомендуется подвергать ее:
- механическому воздействию;
- воздействию излишнего тепла;
- воздействию магнитного и электромагнитного излучения;
- воздействию химически активных жидкостей.
2.9 При снятии наличных денежных средств со счета карты в устройствах сторонних банков возможно взимание дополнительной комиссии за проведение данной операции в пользу стороннего банка. Оплата такой комиссии не освобождает Клиента от оплаты соответствующих комиссий Банка.
2.10 Карта, ПИН-код являются персональными. Передача Карты, ПИН-кода третьим лицам, разглашение реквизитов карты (номер карты, срок действия карты, код безопасности CVV2/CVC2) запрещены.

3. Срок действия карты. Закрытие счета

3.1 Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанных на лицевой стороне карты.
3.2 В последний месяц действия карты Клиент должен известить Банк о необходимости перевыпуска карты либо заявлением, либо путем заполнения заявки на перевыпуск на сайте банка www.primbank.ru. Банк осуществляет перевыпуск и выдачу карты только на основании обращения Клиента в Банк (либо его Доверенного лица с предоставлением нотариальной доверенности или доверенности оформленной в Банке), подтвержденного заявлением или заполненной заявкой на сайте. Карты, по которым не было предоставлено заявление Клиента или электронная заявка с банковского сайта о перевыпуске, автоматическому перевыпуску не подлежат.
3.3 Клиент вправе прекратить использование карты до истечения ее срока действия. При этом Клиент обязан возвратить карту в Банк или подать заявление о ее блокировке. Банк удерживает с Клиента все суммы, подлежащие оплате в соответствии с Тарифами.

3.4 Карты, установленные в стоп-лист по инициативе Клиента (за исключением карт, заблокированных Клиентом через отправку SMS), подлежат изъятию и уничтожению. Действие карт, заблокированных по инициативе Клиента, не возобновляется.
3.5 Расходы по блокированию карты с постановкой ее в стоп-лист и комиссия в соответствии с Тарифами относятся на счет Клиента.
3.6 При досрочном прекращении использования карт по инициативе Клиента или Банка суммы комиссий, удержанных ранее согласно тарифам Банка, не возвращаются.
3.7 При закрытии карточного счета Банк обязуется перевести остаток средств на счет, указанный Клиентом, если такой перевод не противоречит законодательству РФ, или выплатить его в виде наличных средств по требованию Клиента в следующие сроки:
- по картам международных платежных систем - по истечении 35-ти (тридцати пяти) календарных дней после окончания срока действия или сдачи карт в Банк. Банк оставляет за собой право увеличить указанный срок в соответствии с нормами платежных систем.
3.8При закрытии счета все карты, открытые к счету, подлежат сдаче в Банк и закрытию.

4. Меры безопасности

4.1 В целях безопасности, держателю карты рекомендуется:
- хранить карту и ПИН-код раздельно, не наносить ПИН-код на карту;
- не разглашать ПИН-код другим лицам, в том числе сотрудникам банков, не вводить его при работе в сети Интернет;
- при смене ПИН-кода в банкомате не использовать год и дату рождения, утерянный или ставший известным ПИН-код, повторяющиеся числа и другие простые комбинации цифр;
- самостоятельно вводить ПИН-код для проведения операции в банкомате или POS-терминале, при этом закрывая клавиатуру второй рукой (сумочкой, кошельком), чтобы ПИН-код не был виден ни кассиру, ни находящимся вокруг людям;
- требовать проведения операции в своем присутствии при получении наличных денежных средств в учреждении Банка или при совершении платежа в торговой сети. Если требуется авторизация по телефону, расположенному вне видимости,
Держатель вправе пройти к оборудованию вместе с обслуживающим персоналом;
- не вводить ПИН-код в какие-либо устройства с целью попасть в закрытое помещение, где установлен банкомат;
- использовать в сети Интернет только те сайты, в ссылке на которые содержится указание на безопасный протокол HTTP**S** (http**s**://...);
- использовать в сети Интернет только те сайты, которые используют специальные программные средства для защиты информации о банковских картах. Безопасные веб-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка в нижнем углу экрана;
- не разглашать реквизиты своей карты (№, срок действия, CVV2) в ответ на телефонный звонок от представителя банка, платежной системы, известной торговой фирмы, гостиницы и пр. Не рекомендуется перезванивать на номера телефонов, предложенные в качестве обратной связи. В случае возникновения любых вопросов относительно работы карты необходимо связываться с Банком только по официальным телефонам Банка (указаны на оборотной стороне карты, на информационных стендах и буклетах банка, на сайте Банка, предоставляются в справочных службах);
- не отвечать на e-mail, якобы от банка, с запросом персональной или финансовой информации (ФИО, кодовое слово, адрес, № и срок действия карты, CVV2) или ссылкой на сайт, где эту информацию нужно ввести в соответствующие поля. Цель такого сообщения – получить данные необходимые для проведения несанкционированных операций по карте;
- не использовать лимиты обслуживания по карте карты, превышающие стандартные. В случае установления на карту лимитов, превышающие стандартные, ответственность за все несанкционированные Клиентом операции, совершенные сверх стандартных лимитов, несет Клиент;
- подключить карту к услуге SMS-сервис. Это позволит Клиенту/Держателю получать на мобильный телефон SMS-сообщения обо всех изменениях баланса на счете карты, самостоятельно запрашивать баланс карты, а также блокировать и разблокировать карту ч/з отправку SMS. В случае получения уведомления об операции, проведение которой не было санкционировано, Клиент/Держатель сможет оперативно заблокировать карту, отправив SMS или позвонив в банк;
- при совершении операций в странах повышенного риска мошенничества (Таиланд, Тайвань, Индонезия, Болгария, Украина, Малайзия, Филиппины, США, Турция, Индия) выпустить и использовать дополнительную карту, которая подлежит немедленной блокировке сразу после возвращения в Российскую Федерацию или выезда из региона повышенного риска. В случае использования основной карты в регионе (ах) повышенного риска рекомендуется ее перевыпуск в эти же сроки. Помимо стран повышенного риска мошенничества, Особую осторожность следует также соблюдать при использовании карты в таких потенциально небезопасных странах, как Сингапур, Гонконг, Испания, Великобритания, Германия, Франция, Италия, Нигерия.
- сохранять документы по операциям с использованием банковской карты, в том числе дополнительной карты, в течение двух месяцев с даты их совершения.

4.2 В случае потери или кражи карты, изъятия карты в ПВН или ТСП, получения Клиентом/ Держателем SMS-сообщений о совершенных по карте операциях, не санкционированных Клиентом/ Держателем, а также, если Клиент/Держатель узнал, что его ПИН-код (код доступа) стал известен другому лицу, Клиент/Держатель должен незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону/факсу: **(**423) 240-79-15, 222-69-69 и заблокировать карту, в том числе используя возможности SMS-сервиса.
В течение трех календарных дней после описанных событий Клиент обязан в письменной форме подтвердить свое устное заявление, в котором должны быть изложены обстоятельства утраты/кражи карты и/или ПИН-кода (код доступа) или известные Клиенту сведения об их незаконном использовании, а также информация, куда и когда Клиент/Держатель заявил о произошедшем.
Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов (как на территории России, так и за рубежом) для принятия необходимых мер.
В случае утраты карты за границей Держатель может обратиться в службу экстренной помощи Платежной системы для экстренной замены карты, получения наличных средств или для принятия мер по блокировке карты (в зависимости от категории карты). Комиссии за блокировку и перевыпуск карты будут списаны с картсчета Клиента в размере, установленном Тарифами Банка. Услуга предоставляется по некоторым видам карт. С видами банковских карт Клиент может ознакомиться на сайте Банка – www.primbank.ru.
4.3 Убыток, нанесенный Банку вследствие злоупотребления картой, взыскивается с Клиента.
4.4 Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

5. Овердрафт

5.1 Овердрафт по картам VISA Business, МИР-Бизнес не предоставляется.
5.2 Клиент обязан обеспечить расходование денежных средств с картсчета в пределах остатка на счете, следить за остатками средств и не допускать возникновения овердрафта, который может возникнуть за счет:
- проведения по карте предусмотренных правилами международных платежных систем операций без авторизации;
- комиссий за выдачу наличных средств в иных банках;
- конвертации средств;
- разницы в курсах, по которым производится конвертация средств, на дату проведения операции и дату обработки данных по операции в автоматизированной системе процессингового центра Банка.

5.3 Банк производит погашение задолженности с других счетов Клиента, открытых в Банке на имя Клиента без предварительного согласования с Клиентом и без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).
5.4 За технический овердрафт Банк взимает штраф(ы) согласно Тарифам банка для банковских карт ПАО АКБ «Приморье».
5.5 При возникновении по счету Клиента технического овердрафта действие всех карт, выпущенных к счету, приостанавливается. Суммы фактических расходов Банка по операции помещения карт в стоп-лист(ы) или недостаточности средств для полного погашения задолженности сумма оставшихся расходов относится на задолженность Клиента до полного погашения задолженности.
5.6 Клиент обязан незамедлительно погасить возникшую задолженность, расходы Банка по постановке карты (карт) в стоп-лист(ы), оплатить штраф(ы). В случае пополнения счета Банк списывает со счета Клиента сумму в погашение долга по задолженности без предварительного согласования с Клиентом и без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) п. **1.10.** настоящих Правил.
5.7 Банк вправе без предварительного согласования с Клиентом и без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) списывать сумму несанкционированного овердрафта и начисленных процентов с любого счета Клиента в Банке. В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке.
5.8. При недостаточности средств на счете Клиента и/или отказе Клиента от погашения задолженности перед Банком Банк вправе по истечении 10-ти календарных дней с даты возникновения задолженности взыскивать ее в установленном законом судебном порядке.

6. Порядок пополнения счета карты

При пополнении счета карты реквизиты платежа указываются с учетом следующих особенностей:

6.1. Пополнение счета карты в рублях

6.1.1. Путем перевода рублей со счетов, открытых в ПАО АКБ « Приморье» (со счета юридического лица/ИП, счетов иных ЮЛ/ИП»:

Номер счет получателя:	Указать № Счета карты
Назначение платежа:	
1. если картсчет пополняется с расчетного счета клиента:	Пополнение карточного счета
2. при перечислении с расчетных	Наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров,

счетов другого юридического лица/ИП:	товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость

6.1.2. Путем перевода рублей со счета, открытого в другом банке:

Банк получателя:	ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ» ИНН 2536020789 БИК 040507795 К/С **30101810800000000795** в Дальневосточном ГУ Банка России
Получатель:	Наименование клиента
Номер счета:	№ карточного счета организации, открытый в ПАО АКБ "Приморье"
Назначение платежа:	
1. с расчетного счета клиента:	Пополнение карточного счета
2. при перечислении с расчетных счетов третьих лиц:	Наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость

6.2. Пополнение счета карты в иностранной валюте

6.2.1. Путем перевода со счета Клиента, открытого в ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»:

Номер счета	Указать № Счета карты
Назначение платежа:	Пополнение карточного счета. Расчеты по обязательной продаже валюты произведены

6.2.2. Путем перевода иностранной валюты со счета Клиента, открытого в другом банке:

Банк получателя	PJSCB “PRIMORYE”, The Bank of New York, N.Y USA, to account № **890-0372-354, SWIFT code** **UNEPRU8V**
Получатель:	Наименование клиента
Номер счета:	Указать № счета карты
Назначение платежа:	Пополнение карточного счета. Расчеты по обязательной продаже валюты произведены

Приложение № 22а
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Условия открытия и ведения банковского счета в драгоценном металле

1. Предмет Договора

1.1. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковского счета в драгоценном металле (далее – Условия) регулируют порядок открытия Банком банковского счета в драгоценном металле Клиенту в золоте или серебре (далее - Счет) для учета движения металла в обезличенной форме, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем тарифов (размещенными на сайте в сети Интернет www.primbank.ru).

1.2. Открытие счета и присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания производится на основании подписанного Клиентом Заявления (Приложение №25) на открытие банковского счета в драгоценном металле (далее – Заявление) и пакета документов согласно перечню документов, утвержденному действующими банковскими правилами.

1.3. Если в период действия настоящих Условий Банком России будет принят иной порядок открытия и обслуживания банковского счета в драгоценных металлах, то обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком и настоящими Условиями в непротиворечащей ему части.

2. Термины и сокращения

2.1. **Банк** – Публичное акционерное общество АКБ «Приморье».

2.2. **Драгоценный металл, металл** – золото, серебро в обезличенной форме.

2.3. **Карточка –** карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии Счета при условии, что операции по Счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

2.4. **Клиент** - юридическое лицо и индивидуальный предприниматель, в том числе Профессиональные участники рынка драгоценных металлов, пользующееся услугами Банка по операциям с драгоценными металлами.

2.5. **Мерные слитки(Слитки) -** Слитки из аффинированного золота, имеющие установленные значения массы от 1 до 1000 г и массовую долю золота от 99,5 % до 99.99 %.

2.7. **Обезличенный металл, металл в обезличенной форме** – золото и серебро, зачисляемый на Счет, находящиеся на Счете и списываемые со Счета, без выделения индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя).

2.9. **Операция по банковскому счету в драгоценных металлах** – операция покупки / продажи, совершаемая Банком по счетам Клиента в драгоценных металлах и / или расчетным счетам Клиента на основании заявки Клиента, составленной по одной из форм, предусмотренных настоящим Договором.

2.11. **Профессиональные участники рынка драгоценных металлов -** юридические лица, занимающиеся добычей, производством, переработкой и торговлей драгоценными металлами на основании полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации разрешительных документов; юридические лица, использующие продукцию из драгоценных металлов в своей производственной деятельности.

2.12. **Распоряжения** – заявки Клиента и иные документы, на основании которых осуществляется операция с драгоценными металлами по Счету Клиента.

3. Порядок открытия счета и ведения счета

3.1. Счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента, при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

3.2. Открытие Счета означает присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания банковского счета в драгоценном металле.

3.3. В рамках настоящих Условий Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов в каждом металле.

3.3. Датой заключения настоящих Условий является дата открытия Счета Клиенту.

3.4. Проценты по Счету не начисляются.

3.5. По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и не осуществляется выпуск бизнес-карт к Счету.

3.6. По Счету на основании Заявления Клиента (Приложение №67) могут осуществляться следующие операции:

- ✓ покупка у Банка Обезличенного металла с последующим его зачислением на Счет;
- ✓ продажа Банку со Счета Обезличенного металла, приобретенного ранее у Банка, с последующим его списанием со Счета.

3.7. Минимальный размер операции по Счету:

- ✓ Золото– 0,1 г;

- ✓ Серебро- 1 г.

3.8.Банк осуществляет операции по Счету Клиента в пределах остатка Обезличенного металла на его Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими тарифами.

3.9. Покупка и продажа Обезличенного металла производится по курсам продажи и покупки (соответственно) Банком металла, установленным на дату подачи Заявки.

3.10. Обезличенный металл, приобретенный Клиентом, может быть зачислен на Счет Клиента не позднее дня приобретения данного металла.

3.11. Сумма денежных средств за реализованный Банку Обезличенный металл может быть зачислена на расчетный счет Клиента не позднее дня продажи данного металла.

3.12. В соответствии с условиями заключенных сделок между Клиентом и Банком и в случае необходимости исполнения обязательств Клиента перед Банком, выраженных в металле (в физической или в обезличенной форме), Банк вправе осуществлять списание металла со Счета Клиента без дополнительного распоряжения, поручения или подтверждения со стороны Клиента.

3.13. Расчеты платежными поручениями по счету в драгоценных металлах не производятся.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

4.1.3. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при невыполнении Клиентом Условий.

4.1.4.Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия оплаты за проведение операции в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.5. Банк вправе отказаться от заключения настоящих Условий в случае наличия подозрений в том, что целью заключения таких Условий является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Открыть Счет в течение 2 рабочих дней с даты предоставления Клиентом всех необходимых документов и осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банком.

4.2.2. Банк обязан проводить конвертацию металла в рубли согласно поручениям государственных органов на продажу металла для исполнения инкассового поручения в порядке и в сроки, утвержденные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

4.2.3. Обеспечивать сохранность металла, вверенного Клиентом/

4.2.4. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию в драгоценных металлах.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1.Доверить распоряжение Счетом другому лицу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании оформленных в установленном порядке документов.

4.3.2. Получать информацию по Счету.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Предоставить в Банк для открытия Счета надлежащим образом оформленные документы, содержащие достоверную информацию.

4.4.2. Распоряжаться драгоценным металлом, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Условиями.

4.4.3. Следить за состоянием своего счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по Счету.

Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

4.4.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящим Условиям в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Заявлений Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

5.3. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

5.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Заявлений Клиента, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Заявлений Клиента неуполномоченными лицами.

6. Порядок расторжения условий

6.1. Настоящие Условия действуют без ограничения срока.

6.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящие Условия на основании Заявления, предварительно урегулировав все обязательства по настоящим Условиям.

6.3. Банк вправе расторгнуть Условия в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение двух лет металла на Счете и операций по Счету. При этом Условия будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Условий, если на Счет в течение этого срока не поступил металл.
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.5. Расторжение Условий является основанием для закрытия Счета.

6.6. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Условий.

6.7. При наличии ограничений по распоряжению металлом на Счете и наличии остатка металла на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем сделки продажи металла со Счета.

6.8. При наличии ограничений по распоряжению металлом на Счете и отсутствии остатка металла на нем, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Условий.

Приложение № 23
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Правила пользования индивидуальным сейфом хранения ценностей

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила пользования индивидуальным сейфом в Акционерном коммерческом банке «Приморье» (открытом акционерном обществе), далее – «Правила», разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами ПАО АКБ «Приморье».
1.2. Положения настоящих Правил распространяются на Клиентов, подписавших Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей.
1.3. Все права, обязанности, требования и ответственность, определенные Условиями предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящими Правилами распространяются на Банк и Клиентов, подписавших Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей.
1.4. Понятия и определения, используемые в Правилах:
Уполномоченный сотрудник Банка − сотрудник Банка, в функции которого входит совершение операций по обслуживанию клиентов.
Депозитарий - специальное помещение Банка, охраняемое в установленном порядке, с расположенными в нем сейфами, предназначенными для хранения ценностей Клиента.
Индивидуальный сейф (далее – «сейф») − запирающийся шкаф с повышенными защитными свойствами, расположенный в депозитарии Банка, предоставляемый Клиенту во временное пользование вместе с неотъемлемыми принадлежностями.
Неотъемлемые принадлежности − один индивидуальный ключ замка сейфа (далее – «ключ»).
Рабочий день − время, определенное режимом работы отделения Банка для обслуживания клиентов.
Карточка арендатора - оформляется при подписании Заявления на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей, которая хранится в Банке и содержит информацию о клиенте, доверенных лицах (при наличии) и сроке действия аренды индивидуального сейфа хранения ценностей, или его продлении.

2. Идентификация личности представителя Клиента

2.1. Идентификация личности представителя Клиента производится на основании документа, удостоверяющего личность и, в случае необходимости, доверенности, оформленной на лиц, указанных в Карточке арендатора.
2.2. При обращении представителя Клиента с другим документом, удостоверяющим личность, кроме паспорта гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ, сотрудником Банка производится проверка соответствия фамилии, имени, отчества и даты рождения Клиента, указанных в документе, удостоверяющем личность данным, указанными в Карточке арендатора.

3. Допуск в депозитарий

Допуск Клиента в депозитарий осуществляется при соблюдении следующих условий:

- в рабочий день в присутствии уполномоченного сотрудника Банка;
- после идентификации личности представителя Клиента;
- при наличии у Клиента ключа от арендуемого сейфа;
- при отсутствии задолженности Клиента по оплате аренды сейфа в соответствии с Условиями предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящими Правилами;
- после подтверждения Клиентом личной подписью даты и времени посещения депозитария в Карточке арендатора.

4. Открытие (закрытие) сейфа и работа с ним

4.1. Открытие и закрытие сейфа осуществляются с одновременным применением ключа от арендуемого сейфа, находящегося у Клиента, и ключа принадлежащего Банку и находящегося у его уполномоченного сотрудника.
4.2. Изъятие, вложение и работа с содержимым сейфа осуществляется Клиентом самостоятельно, вне контроля со стороны сотрудников Банка.

5. Целевой характер использования сейфа

5.1. Сейф предоставляется Клиенту в аренду для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов, камней и изделий из них, других ценностей, документов и т.д.
5.2. Запрещается использование сейфа для хранения продуктов питания, скоропортящихся предметов и вещей, оружия, боеприпасов, взрывчатых, наркотических, радиоактивных, химических, бактериологических веществ, а также предметов и веществ, способных нанести материальный или иной вред Банку и/или третьим лицам, здоровью людей.
5.3. Ввиду анонимности хранения предметов вложения Банк не несет ответственности за состояние предметов вложения.
Клиент сам обязан следить за тем, чтобы предметы вложения не подвергались повреждениям, вызванным взаимодействием хранящихся в арендуемом сейфе предметов.

5.4. При наличии сомнений в надлежащем целевом использовании сейфа Банк самостоятельно принимает решение о проверке содержимого сейфа в присутствии Клиента. Клиент обязан явиться в Банк в течение двадцати календарных дней с даты отправки заказного письма с уведомлением по адресу регистрации Клиента.
5.5. В случае неявки Клиента в Банк в установленный срок, Банк производит вскрытие сейфа без присутствия Клиента. При выявлении нарушений целевого характера использования сейфа предмет вложения передается компетентным органам (в случае, если это предусмотрено действующим законодательством) или уничтожается (если предметом вложения являются продукты питания, скоропортящиеся предметы и вещи) на основании Акта. При этом специальный взнос направляется на оплату расходов за вскрытие сейфа согласно Условиям предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящими Правилами.
5.6. При не выявлении нарушений целевого характера использования сейфа, его содержимое хранится в Банке и возвращается Клиенту при его явке в Банк, без взимания дополнительных сборов, кроме платежей предусмотренных Договором до дня вскрытия сейфа (включительно).
5.7. Банк имеет право осуществлять проверки целевого характера использования Клиентами сейфов с применением специальных технических и иных средств (без вскрытия сейфов).

6. Утрата ключа

6.1. При утере (повреждении, уничтожении или хищении) ключа от арендуемого сейфа Клиент письменно уведомляет Банк и является для вскрытия сейфа.
6.2. Сейф вскрывается в присутствии Клиента, после оплаты им расходов Банка по вскрытию сейфа в соответствии с Тарифами, действующими на день вскрытия. Содержимое сейфа изымается и передается Клиенту по Акту.
6.3. В случае если срок аренды не закончился, Банк может предоставить Клиенту другой сейф при наличии в Банке свободных сейфов, размер которых аналогичен размеру сейфа, указанного в Заявлении на Аренду индивидуального сейфа.
6.4. Отказ от оплаты расходов за вскрытие сейфа дает право Банку направить на возмещение расходов по вскрытию сейфа сумму специального взноса, внесенного Клиентом согласно Тарифам.

7. Просрочка возврата сейфа

7.1. При явке в Банк в течение двух месяцев со дня окончания срока действия договора, Клиент осуществляет оплату штрафа в соответствии с Условиями предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящими Правилами и возвращает сейф с ключом в надлежащем виде и в исправном состоянии.
7.2. При неявке Клиента в Банк по истечении срока, определенного пунктом 7.1. настоящих Правил, а также при отсутствии Клиента по указанному им адресу, либо неполучении Банком уведомления с отметкой о получении письма или отсутствия Клиента, Банк имеет право вскрыть сейф и изъять предмет вложения.
7.3. Клиент в течение одного года со дня окончания срока аренды сейфа по условиям предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящим Правилам может потребовать от Банка возврата содержимого сейфа, при этом им оплачивается сумма штрафа согласно условиям предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей и настоящим Правилам за фактическое количество дней нахождения ценностей в сейфе после окончания срока аренды индивидуального сейфа. Содержимое сейфа передается Клиенту по Акту.
7.4. Если хранение содержимого недопустимо, Банк уничтожает изъятые из сейфа предметы в присутствии комиссии.
7.5. Банк имеет право по истечении одного года со дня окончания срока аренды сейфа, наличные денежные средства, изъятые при вскрытии сейфа, направить на погашение понесенных Банком затрат, оставшиеся денежные средства размещаются Банком на счете Клиента.
7.6. Банк имеет право реализовать изъятые из сейфа ценности по истечении одного года со дня окончания срока аренды сейфа. Средства, полученные в результате реализации ценностей направляются на погашение понесенных Банком затрат, оставшиеся денежные средства размещаются Банком на счете Клиента.

Приложение № 24
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций

Настоящий порядок обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций (далее – Порядок):

- определяет общие принципы организации и способы обмена документами и информацией, требование о представлении которых установлено:

- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкцией Банка России от 16.08.2017г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;
- Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- актами органов валютного регулирования и органов валютного контроля;

- регулирует отношения, возникающие в связи с этим между ПАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) и Клиентами-резидентами, являющимися юридическими лицами, физическими лицами-индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившими с ПАО «АКБ «Приморье» Договор комплексного банковского обслуживания.

Настоящий Порядок является типовым для всех Клиентов и является неотъемлемой частью Договора о комплексном банковском обслуживании (далее – Договор). Присоединяясь к Договору, Клиент выражает согласие со всеми положениями указанного Порядка.

При электронном обмене стороны соглашаются, что документы валютного контроля и подтверждающие документы, направляемые по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank», подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью и признаются равнозначными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями сторон и заверенными печатью.

Образцы документов валютного контроля и иных документов, связанных с проведением валютных операций, порядок их заполнения размещены на официальном сайте Банка www.primbank.ru.

1. Термины и определения

Для целей настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Банк – ПАО АКБ «Приморье», принявший на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии Инструкцией № 181-И;

ВБК – ведомость банковского контроля;

Документы валютного контроля (документы ВК) – документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, в т.ч. по форме Банка:

- заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора),
- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора),
- заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля,
- справка о подтверждающих документах,
- сведения о валютных операциях,

Обосновывающие (подтверждающие) документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ:

- контракт (кредитный договор), изменения, дополнения к контракту (кредитному договору), инвойсы, спецификации и иные документы с учетом требований об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты, валюты РФ в соответствии с ч. 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;
- документы, подтверждающие исполнение (акты выполненных работ, отчеты агента и тд) или прекращение обязательств по контракту (кредитному договору); изменение суммы обязательства по контракту (кредитному договору); уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу; переводе долга по контракту (кредитного договору) на другое лицо и иные документы,
- таможенные декларации,
- ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору),
- письма Клиента (пояснительное письмо, сопроводительное письмо и другие),
- уведомление об открытии счета в Банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации и иные документы,
- другие документы.

Клиенты - резиденты, являющиеся юридическими лицами, физическими лицами-индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
Подразделение банка – обслуживающие подразделения Банка, в т.ч. операционные офисы, региональные дирекции;
СПД – справка о подтверждающих документах - единая форма учета и отчетности по валютным операциям Клиентов;
Федеральный закон № 173-ФЗ - Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003.

2. Порядок обмена документами

Обмен документами валютного контроля, обосновывающими (подтверждающими) документами, иными документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, может осуществляться следующими способами передачи:

на бумажном носителе

Документы представляются Клиентом либо его представителем при обращении в Банк либо посредством почтовой связи.

Документы передаются Банком Клиенту либо его представителю при обращении в Банк либо посредством почтовой связи по адресу местонахождения Клиента. О необходимости направления документов заказным почтовым отправлением, Клиент обязан заранее письменно информировать Банк.

в электронном виде

Клиент является пользователем системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

2.1. Обмен на бумажном носителе:

Документы ВК:
- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»,
- «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»,
- «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»,
- «Сведения о валютных операциях»,
- «Справка о подтверждающих документах» представляются в Банк в одном экземпляре в оригинале по форме, утвержденной Банком. Указанные формы Банка размещены на официальном сайте Банка www.primbank.ru.

Документы ВК; обосновывающие (подтверждающие) документы представляемые Клиентом в подразделение Банка на бумажном носителе; копии документов, полученные в предыдущем банке при снятии контракта (кредитного договора) с учета; сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции должны быть заверены оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и подписаны:
- от имени Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, самим Клиентом либо его представителем.
- от имени Клиента – юридического лица:
- лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента,
- иным сотрудником Клиента, наделенным Клиентом соответствующими полномочиями,

в том числе на основании распорядительного документа, выдаваемого в порядке, установленном законодательством РФ.

Банк отказывает в принятии Документов ВК; обосновывающих (подтверждающих) документов, которые подписаны не уполномоченными на то лицами, а также в случае не соответствия оттиска печати на заверенной копии оттиску печати в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

2.1.1. Обосновывающие (подтверждающие) документы могут представляться Клиентом в Банк на бумажном носителе в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Надлежащим образом заверенными копиями считаются копии документов, заверенные нотариально или Клиентом. При заверении Клиентом копий документов, в том числе и заверенного перевода документа на русский язык на бумажном носителе подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при ее наличии), удостоверяется каждый лист представленного документа. Если документ составлен на нескольких листах, то он может быть прошит и заверен на обороте документа «Копия верна» с указанием количества листов, фамилии и инициалов подписывающего лица и заверяется оттиском печати Клиента (при ее наличии);

В случае представления в Банк оригинала(ов) документа(ов), Банк изготавливает копию(и) этих документов, на которых проставляет отметку «Копия верна», штамп «Валютный контроль» и подпись Банка.

Документы валютного контроля и обосновывающие (подтверждающие) документы на бумажном носителе представляются в Банк надлежащим образом оформленные:
- исправления, использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;
- изображение документов (текст оригинала, копии документа), реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть хорошо читаемы;
- текст документа должен быть составлен с помощью пишущей машинки либо компьютера;
- при копировании документа не произошло смещения копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

2.2. Обмен в электронном виде:

Клиент направляет в Банк документы валютного контроля в электронном виде с использованием электронных форм, которые установлены в системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» одновременно с документами, указанными в части 4 статьи 23 173-ФЗ:

Формализованные электронные формы:

- Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Сведения о валютных операциях;
- Справка о подтверждающих документах.

Неформализованные электронные формы:

- Письмо.

Документы ВК, для которых установлены формализованные электронные формы, представляются в Банк в виде заполненных формализованных электронных форм.

2.2.1. Документы в соответствии с пунктом 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ представляются в Банк в виде вложенного файла с изображением документа сформированного в электронном виде, так и полученного с использованием сканирующих устройств в составе формализованной электронной формы. Возможно представление в Банк изображения документа в соответствии с пунктом 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ в составе неформализованной электронной формы (Письма).

Сканированные копии контрактов (кредитных договоров), копии изменений (дополнений) к контрактам (кредитным договорам) представляются Клиентом в виде изображений, полученных с использованием сканирующих устройств с разрешением *не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный).*

Сканированные копии документов Клиент должен получить при условии, что оригинал документа оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые данные (в т.ч. подпись, печать).

Банк признает юридическую силу скан-копий, переданных Клиентом Банку по системе «iBank» равной юридической силе копий документов на бумажном носителе, заверенных уполномоченные лицами и печатью Клиента.

Изображение сканированных копий документов должно Банком хорошо читаться; все элементы документа, в т.ч. подписи, печати должны быть Банком хорошо различимы; при копировании документа не произошло смещение копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

Если скан-копии не соответствуют перечисленным требованиям, то Банк вправе отказать в их приеме, а также в приеме расчетных документов и документов ВК, в качестве основания исполнения которых они были представлены.

Файлы скан-копий обосновывающих (подтверждающих) документов прикрепляются к формализованным/неформализованным электронным формам. Имя вложенного файла должно включать: краткое наименование документа, номер и дату, например: «Контракт 11 от 01.06.2020».

Максимальный суммарный размер всех вложений, присутствующих под одним ЭД не может превышать 5 Мб.

Неформализованные электронные формы (Письма) связанные с проведением валютных операций, направляются по системе «iBank» в адрес получателя «5. ОТДЕЛ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ». В теме Письма указывается цель его направления, например: «Контракт 11 от 01.06.2020».

2.2.2. Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля; ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), полученная в предыдущем банке при снятии контракта (кредитного договора) с учета; сведения другого уполномоченного банка о проведённой операции представляются в Банк *в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств. Вложенные файлы в данном случае должны быть прикреплены к формализованным формам. Допускается вложение файлов к неформализованной форме (письму) с указанием цели направления документа в теме письма.*

2.3. Требования к обосновывающим (подтверждающим) документам:

Обосновывающие (подтверждающие) документы, представляемые в Банк, должны соответствовать требованиям, установленным частью 5 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ, а именно:

- документы должны быть действительны на день их представления в Банк;
- документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык в порядке, установленном законодательством РФ:

- нотариально;
- перевод на русский язык может быть заверен подписью лица, наделенного правом подписи в соответствии с Карточкой образцов подписей и оттиском печати путем проставления на переводе отметки «Перевод верен», подписи и расшифровки подписи.

Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, должны быть легализованы и переведены на русский язык в установленном порядке.

2.4. Дата представления/принятия/возврата/направления документов

Датой представления Клиентом в Банк документов является:

- на бумажном носителе - дата, указанная Банком на представленном документе;
- в электронном виде - дата присвоения документу статуса «Доставлен».

Датой принятия Банком документов Клиента ***при положительном результате*** является:

- дата принятия, указанная Банком на представленном документе».

Датой непринятия (возврата) Банком документов Клиента ***при отрицательном результате*** является:

- дата возврата, указанная Банком на представленном документе с указанием причины отказа в их принятии.

При принятии или непринятии Банком документов в электронном виде, статус документа при принятии будет изменен на статус «Исполнено» или в случае непринятия - на статус «Отвергнуто» и будет являться электронным сообщением Клиенту о принятии/непринятии документа.

В случае отказа в принятии документов, Клиент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в Банк документы и информацию для принятия Банком документов не позднее срока, установленного Инструкцией № 181-И для представления соответствующего документа.

Документы валютного контроля считаются представленными одновременно, если они направляются в банк в один операционный день.

Датой направления Банком Клиенту ***принятых*** Банком документов валютного контроля является:

- в электронном виде - дата присвоения Банком в системе «iBank» статуса документу «Исполнено»;
- на бумажном носителе - дата составления расписки;

Датой направления Банком Клиенту в электронном виде ***формата «Письма»*** является дата присвоения Банком в системе «iBank» формату «Письма» статуса «Отправлено».

При отсутствии у Клиента доступа к использованию системы «iBank» Клиент обязан ежедневно либо в сроки, установленные валютным законодательством для проверки Банком документов валютного контроля, получать под роспись все документы валютного контроля на бумажном носителе, оформленные для Клиента, при этом Клиент принимает все риски несвоевременного получения данных документов.

При необходимости направления Клиенту Банком документов валютного контроля заказным почтовым отправлением, Клиент обязан заранее информировать Банк о такой необходимости в письменном виде.

2.5. Время приема и проверки документов валютного контроля

Банк осуществляет прием и проверку документов ВК; обосновывающих (подтверждающих) документов в рабочие дни, установленные в Российской Федерации.

Клиент представляет документы в Банк в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 173-ФЗ, Инструкцией № 181-И, настоящим порядком.

Банк осуществляет проверку предоставленных документов Клиентом в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 173-ФЗ, Инструкцией № 181-И.

2.6. Порядок представления ВБК и документов ВК Клиенту

Ведомость банковского контроля; раздел I Ведомости банковского контроля представляются Банком Клиенту на основании заявления о предоставлении ВБК, заполненного Клиентом в установленном порядке, которое размещено на официальном сайте Банка www.primbank.ru. При направлении Клиентом заявления по системе «iBank» в теме письма указывается - «Запрос ВБК».

В случае необходимости *получения Клиентом от Банка* копий документов, помещенных в досье валютного контроля, в том числе копий документов, размещенных в досье по паспортам сделок до вступления Инструкции № 181-И, Клиент направляет в Банк письмо-запрос в произвольной форме с указанием вида документа и реквизитов, позволяющих их идентифицировать, а также с указанием способа передачи запрашиваемых документов (информации). При направлении письма-запроса по системе «iBank» в теме письма указывается - «Запрос документов ВК».

3. Обслуживание контрактов (кредитных договоров), подлежащих постановке на учет

3.1. При постановке на учет контракта (кредитного договора)

3.1.1. Клиент представляет в Банк копию контракта (кредитного договора); информацию, необходимую для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора).

3.1.2. Допускается постановка на учет Банком экспортного контракта только на основании предоставленного Клиентом заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора), содержащего данные для заполнения раздела I ВБК, без одновременного предоставления экспортного контракта.

Копия поставленного на учет экспортного контракта предоставляется Клиентом в сроки, установленные инструкцией № 181-И. В случае, если сведения, указанные в ранее представленном Клиентом заявлении о постановке на учет контракта (кредитного договора) не соответствуют сведениям, содержащимся в представленном Клиентом экспортном контракте, Банк самостоятельно вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК.

3.1.3. Банк информирует Клиента о дате постановки на учет контракта (кредитного договора) и об уникальном номере контракта (кредитного договора) на учет путем заполнения раздела «Информация банка УК» в Заявлении о постановке на учет контракта (кредитного договора).

3.2. При изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом Банком на учет

3.2.1. Клиент представляет в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК с обязательным указанием информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) и документов, являющихся основанием для внесения изменений в раздел I ВБК и указанные документы (при наличии).

3.2.2. При получении заявления о внесении изменений в раздел I ВБК по контракту (кредитному договору) Банк самостоятельно на основании представленной Клиентом информации вносит изменения в раздел I ВБК.

3.2.3. Банк информирует Клиента о внесении изменений в ВБК или об отказе о внесении изменений в раздел I ВБК с указанием причин отказа путем заполнения раздела «Информация банка УК» в Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК.

3.3. При снятии с учета контракта (кредитного договора)

3.3.1. Клиент представляет в Банк заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) с приложением документов, требование о предоставлении которых установлено инструкцией № 181-И.

3.3.2. Банк информирует Клиента о снятии с учета или о причинах отказа в снятии с учета контракта (кредитного договора) путем заполнения раздела «Информация банка УК» в Заявлении о снятии с учета с указанием причин отказа.

3.3.3. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному по подпункту **6.1.1 пункта 6.1**. Инструкции № 181-И, Банк информирует Клиента о дате снятия с учета контракта (кредитного договора) путем заполнения раздела «Информация банка УК» в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора).

3.3.4. Банк самостоятельно направляет Клиенту в письме Банка информацию по разделу I ВБК при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6 инструкции № 181-И.

3.3.5. Если Банк самостоятельно снял с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с пунктом 6.7 инструкции № 181-И, тогда Банк направляет Клиенту информацию в письме Банка о снятии с учета контракта (кредитного договора).

3.3.6. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) продолжится исполнение обязательств либо, если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, но продолжится исполнение обязательств, Клиент должен представить в банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля.

3.4. При приеме на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка; в случае отзыва лицензии у банка, в котором ранее контракт (кредитный договор) находился на обслуживании; при приеме контракта (кредитного договора), снятого с учета в связи с уступкой права требования или перевода долга по контракту (кредитного договору) на третье лицо.

3.4.1. Клиент представляет в Банк заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) с указанием уникального номера контракта, присвоенного в другом уполномоченном банке и иной информацией, установленной главами 10,11,12 инструкции № 181-И; копию контракта (кредитного договора); ВБК или раздел I ВБК по контракту (кредитному договору) при наличии.

3.4.2. Контракт (кредитный договор) принимается Банком на обслуживание только после получения от Банка России ВБК по контракту (кредитному договору), имеющему указанный Клиентом уникальный номер. Новый Банк УК не запрашивает в Банке России ВБК, если банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же Банком.

3.4.3. Банк информирует Клиента о приеме на обслуживание контракта (кредитного договора) или об отказе в приеме на обслуживание контракта (кредитного договора) с указанием причины отказа (в случае отсутствия соответствующей ВБК в Банке России) путем заполнения раздела «Информация банка УК» в Заявлении о постановке на учет контракта (кредитного договора).

4. Особенности проведения валютных операций

4.1. Уведомления о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиента Банк передает в сроки, установленные Инструкцией № 111-И.

4.2. При зачислении валюты РФ на расчетный счет Клиента Банк направляет запрос о предоставлении документов и информации по валютной операции.

4.3. При зачислении инвалюты на транзитный валютный счет Клиента; при списании инвалюты с расчетного счета в иностранной валюте Клиента; при зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ; при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ Клиента в случае, если сумма обязательств по договору с нерезидентом равна или не превышает 1 млн.рублей в эквиваленте, Клиент вправе не предоставлять в Банк обосновывающие документы.

Информацию о проведении операции по договору с нерезидентом на сумму обязательств не более 1 млн.рублей в эквиваленте указывается Клиентом в графе «Примечание» Сведений о валютных операциях, в случае предоставления сведений о валютных операциях.

В иных случаях, Клиент предоставляет письмо с подтверждением информации о сумме обязательств по договору с нерезидентом на сумму не более 1 млн.рублей

Рекомендуемый текст подтверждения: «Подтверждаем, что оплачиваемый договор (иной документ) с указанием номера и даты договора (иного документа), заключен с нерезидентом на сумму обязательств не более 1 млн.рублей в эквиваленте».

4.4. В случае несогласия Клиента с кодом вида валютной операции, указанным в платежном поручении, либо в случае его отсутствия; содержанием информации, отраженной Банком в документах валютного контроля, в т.ч. ВБК, Клиент вправе предоставить в Банк сведения о валютных операциях; информацию; документы с одновременным указанием причин предоставления измененных сведений.

4.5. При проведении валютных операций в иностранной валюте; валюте РФ по контрактам, поставленным на учет (УНК), Клиент представляет в Банк сведения о валютных операциях.

4.6. При необходимости изменения информации в сведения о валютных операциях Клиент представляет данные о корректировке сведений о валютных операциях. Дополнительно информация может быть предоставлены в виде письма.

5. Порядок представления справок о подтверждающих документах

5.1. Клиент представляет в Банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет.

5.2. Информация об уменьшении обязательств нерезидента в связи с удержанием банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), поставленному на учет, отражается Банком в ведомости банковского контроля на основании СПД и подтверждающих документах об удержании банковской комиссии.

5.3. Принятая Банком СПД направляется Клиенту не позднее двух рабочих дней после даты ее принятия.

5.4. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком СПД, Клиент представляет в Банк новую СПД, в которой заполняется информация только по строке, требующей изменения.

6. Порядок проведения расчетов по аккредитиву, открытому резидентом в пользу нерезидента

6.1. При совершении платежа по аккредитиву осуществленного по контракту, принятому на учет и которому присвоен Банком уникальный номер контракта, сведения об исполнении аккредитива отражаются Банком в ведомости банковского контроля на основании сведений о валютных операциях, предоставленных Клиентом.

7. Прочие условия

7.1. Банк вправе самостоятельно отразить в ведомости банковского контроля информацию о наличии в контракте, предусматривающем передачу движимого или недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), на оказание услуг связи, страхования, условия о проведении платежей, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (далее - периодические фиксированные платежи).

При осуществлении периодических фиксированных платежей Клиент не представляет в Банк СПД и подтверждающие документы.

В случае осуществления иных платежей, отличных от периодических фиксированных платежей, Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы.

7.2. Информация и/или запросы, направляемые Банком Клиентам в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации, признаются полученными:

- с использованием системы «iBank» - при присвоении письму статуса «Отправлено»;
- почтовым сообщением с уведомлением о вручении, направленным по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, в соответствии со ст.54 ГК РФ.

7.3. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним в соответствии со ст.165.1. ГК РФ.

7.4. Порядок, способ и сроки обмена документами и информацией в части, неурегулированной настоящим Порядком, подлежат урегулированию Договором комплексного банковского обслуживания, а в части не урегулированной Договором комплексного банковского обслуживания, положениями Федерального закона № 173-ФЗ, Инструкцией № 181-И, инструкцией № 111-И, иными нормами действующего законодательства РФ -

Код клиента | | | | | |

Приложение № 25
к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье»
Оплачено:
Дата: _____
№ док-та: _____
Сумма: _____
Подпись:_____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА
/присоединение к Договору комплексного банковского обслуживания/

Наименование Клиента _____

(полное и точное наименование)

Наименование Клиента (на иностранном языке) _____

(заполняется при открытии счета в иностранной валюте)

Адрес Клиента (на иностранном языке)_____

(заполняется при открытии счета в иностранной валюте, с указанием страны, субъекта, города, населенного пункта, улицы, дома)

В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, присоединяясь к «Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее -ДКБО), включая все приложения и дополнения к нему, просим открыть на наше имя счет (-а):

	указать количество счетов (отличное от одного)
в рублях РФ:	
☐ Расчетный счет	_____
☐ Корреспондентский счет в валюте РФ	_____
☐ Счет для совершения операций с использованием пластиковой карты:	_____
☐ МИР-Бизнес	_____
☐ Другие счета:	_____
☐ Специальный счет платежного агента (субагента)	_____
☐ Специальный счет поставщика	_____
☐ Специальный счет банкрота*	_____
☐ Залоговый счет	_____
☐ _____	_____
☐ **в драгоценном металле:**	_____
☐ Золото ☐ Серебро	_____
в иностранной валюте:	
☐ Текущий/ Залоговый/Корреспондентский счет в иностранной валюте (для кредитных организаций)	указать валюту счета ☐ Юань (156) ☐ Евро (978) ☐ Доллар США (840) ☐ Вона (410) ☐ Иена (392) ☐ _____

Подключить счет(а) к дистанционному банковскому обслуживанию:
☐ «Интернет – Банк»
☐ «Интернет – МicroБанк»
☐ Мобильный Банк
☐ Осуществлять обмен документами с использованием системы SWIFT (только для кредитных организаций)

☐ Оказать услугу по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента, имеющего расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье

***Актуальная версия ДКБО размещена на -сайте ПАО АКБ «Приморье» по адресу: www.primbank.ru: Корпоративным клиентам* – Банковское обслуживание –Тарифы и документы.**
**** В соответствии со ст.56 и п.1 ст. 57 ФЗ №127 от 26.10.2002г после прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве режим специального счета прекращается, обслуживание Клиента осуществляется в порядке предусмотренным ГК РФ, т.е. по Условиям открытия и ведения банковского счета в валюте РФ***
Соглашаюсь с принятием условий Договора о комплексном обслуживании на условиях публичной оферты по ранее заключенным с Банком договорам.

Закрепить обслуживание Клиента в офисе банка по адресу: _____
(населенный пункт, улица, дом)

Уведомить о номере и дате открытия счета:

- по мобильному телефону: **+7** _____ (указать федеральный номер)
  (обязательно для заполнения)
- по электронной почте: _____ (указать адрес)
- по системе «Интернет-Клиент-Банк»: ☐ Да ☐ Нет (отметить нужное)
  (только при открытии доп. счета и наличии активной системы ДБО)

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П

«_____» _____ 20_____ г.

Отметки банка:
Заключен:
Договор комплексного банковского обслуживания: № ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ___ г.
(код клиента)
Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись) М.П.

Приложение № 26
К Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Код клиента _____

Заявление о согласии заключить Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье»

Настоящим _____
(полное или сокращенное наименование юридического лица / индивидуального предпринимателя)
_____

_____
сообщает ПАО АКБ «Приморье» (публичному акционерному обществу) о присоединении к «Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье»», включая все приложения и дополнения к нему, размещенным на WEB-сайте ПАО АКБ «Приморье» по адресу: *www.primbank.ru* в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

Просит подключить к системам дистанционного банковского обслуживания:
☐ **- «Интернет – Банк»** ☐ **- «Интернет – MicroБанк»** ☐ **- «Мобильное Приложение»**

Просит осуществлять обмен документами с использованием системы SWIFT (для кредитных организаций)
☐

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П. «___» _____ 20 ___ г.

==========

Отметки банка:

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

_____ «_____»_____20_ г.
(Ф.И.О., подпись)

заключен:

Договор комплексного банковского обслуживания: № ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ___ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Код клиента

Приложение № 26а

к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СИСТЕМЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

Наименование Клиента _____

_____

(указать полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя)

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье», являющегося Договором присоединения.

Подтверждаем, что до подписания настоящего Заявления ознакомлены и согласны:

✓ с условиями Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье», включая Условия осуществления расчетов в Системе Быстрых Платежей (СБП);

✓ с правилами НСПК и нормативными актами Банка России и выражаем согласие с порядком проведения Операций с использованием Платежных ссылок, зачисления денежных средств на Счет, списания денежных средств со Счета в соответствии с Условиями, Правилами НСПК и нормативными актами Банка России;

Поручаем Банку выполнять в СБП действия от имени и за счет Клиента, передавать в НСПК информацию о Клиенте и сведения, необходимые для формирования Платежной ссылки, проведения Банком операций, исполнения Условий в объеме, предусмотренном Правилами НСПК.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Приложение 27
к Договору комплексного
банковского обслуживания корпоративных
клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

З А Я В Л Е Н И Е на выпуск карт

- ☐ **открытие счета карты с предоставлением карты МИР-Бизнес**
- ☐ **выпуск дополнительной карты МИР-Бизнес к открытому карт.счету**
- ☐ **выпуск карты МИР-Бизнес с запретом на расходные операции**
- ☐ **выпуск дополнительной карты МИР-Бизнес с запретом на расходные операции**
- ☐ **перевыпуск карты МИР-Бизнес**
- ☐ **перевыпуск дополнительной карты МИР-Бизнес**
- ☐ **перевыпуск карты МИР-Бизнес с запретом на расходные операции**
- ☐ **перевыпуск дополнительной карты МИР-Бизнес с запретом на расходные операции**

Валюта карты (RUR) ☐☐☐

РФ ☐ За пределами РФ ☐

Лимит расходования средств по карт.счету
Установить:

- ☐ стандартный 1 000 000 руб. в месяц
- ☐ стандартный 1 900 000 руб. в месяц

Нестандартные лимиты (в день по карте)
(отметить знаком «Х») да ☐ нет ☐
номер лимита ☐☐

установить лимит сверх месячной нормы (только в кассе банка)*:

Обоснование:_____

_____

** лимит свыше 1900000 руб. согласовывается банком в срок до 3-х рабочих дней

Информация о предприятии

Полное наименование предприятия

Юридический адрес предприятия (укажите индекс)

Почтовый адрес предприятия (укажите индекс)
(если отличается от юридического адреса)

ИНН

Информация о счетах предприятия
в _____
№ счета

Информация о счетах предприятия
в _____
№ счета

Информация о держателе карты

Фамилия

Имя

Отчество

Девичья фамилия матери

Кодовое слово (не более 9 знаков)

Имя и фамилия на карте **в соответствии с загранпаспортом (на английском языке**. Всего не более 21 знака)

Дата рождения _____
(день, месяц, год)

Место рождения

Телефоны:
Раб.
Моб.
Дом.

Адрес прописки (укажите индекс)

Адрес проживания (укажите индекс)
(если отличается от адреса прописки)

Общегражданский паспорт

Серия номер

Выдан (кем, когда) _____

_____

Код подразделения

_____

Информация о месте работы держателя

Должность

Стаж работы на данном предприятии ☐☐ лет

Номер телефона для получения интернет ПИНа (для совершения покупок в Интернет)

8(☐☐☐) ☐☐☐☐☐☐☐

Подписи клиента

С условиями получения Карты, Правилами использования, Тарифами ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их выполнять. Я предоставляю Банку право проверить информацию, представленную в данном Заявлении.

Я даю согласие ПАО АКБ «Приморье», зарегистрированному по адресу: 690091 г. Владивосток, ул. Светланская, д.47 на обработку, включая автоматизированную, своих персональных данных, указанных в Заявлении, а так же адреса места жительства (по паспорту и фактический, контактного телефона (дом., сотовый, рабочий), в том числе на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение и иные действия, предусмотренные Федеральным Законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», в целях, связанных с заключением и исполнением настоящего Заявления.

Настоящее согласие действует со дня его подписания в течение 5 (пяти) лет с даты полного исполнения (прекращения) обязательств по Договору о комплексном банковском обслуживании и может быть отозвано путем направления в Банк письменного заявления в произвольной форме, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»

Подпись держателя основной карты ☐ ___/___/___ Дата

Подписи руководителей предприятия

Настоящим заверяем, что информация, представленная в заявлении, верна, с условиями получения Карты, Правилами использования Карты и Тарифами ознакомлены и обязуемся неукоснительно их выполнять. Мы предоставляем Банку право проверить информацию, представленную в данном Заявлении, а также информацию о финансовом положении и кредитную историю предприятия. Предприятие берет на себя полную ответственность по всем операциям с Картой.

☐ **Прошу подключить дополнительную услугу «SMS-сервис»**

8(☐☐☐) ☐☐☐☐☐☐☐

Укажите оператора: МТС МЕГАФОН БИЛАЙН РОСТЕЛЕКОМ YOTA TELE

☐ **Прошу подключить дополнительную услугу «E-MAIL информирование»**

Адрес эл. почты:

Я полностью осознаю и принимаю на себя риск несанкционированного использования третьими лицами моего мобильного телефона, используемого мною для получения сообщений об операциях с моей пластиковой картой, а также риски и неблагоприятные последствия сбоев, неполадок в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе находящихся под контролем

информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.
С тарифами Банка, Правилами использования банковских карт ознакомлен и согласен

Руководитель предприятия (ФИО, подпись)	
Главный бухгалтер предприятия (ФИО, подпись)	

Дата «____»_____20_____ г.

М П

Информация о приёме Заявления

Заявление принял:
Сотрудник Банка **ФИО (разборчиво), подпись** _____ __/__/__ Дата

Информация о счетах карт предприятия в АКБ «Приморье»

№ счета рублевого										

Выдана карта №

Срок действия карты месяц _____ год _____

Предприятию присвоен референс

Место заполнения заявления_____

_____

Место получения карты_____

_____

Карту получил (ФИО, подпись)		___/___/___ Дата
ПИНы получил (ФИО, подпись)		___/___/___ Дата

Информация о выдаче карты

Сотрудник Банка _____

___/___/___
ФИО (разборчиво), подпись дата

***Примечание: выдача наличных денежных средств осуществляется по предварительной заявке по телефону экономисту, обслуживающему счет.**

Приложение № 28
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

от:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на оказание услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий оказания услуг по информационному взаимодействию при зачислении средств на карточные счета сотрудников Клиента, предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Приоритетный счет для списания денежных средств – счет № _____
В случае отсутствия денежных средств на приоритетном
счете, денежные средства списываются с других счетов – счет № _____
счет № _____
(заполняется Клиентами, имеющими расчетные счета в ПАО АКБ «Приморье»)

Численность сотрудников организации	
Фонд оплаты труда	

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20___ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

Приложение № 28а
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

от:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на изменение условий оказания услуг по информационному взаимодействию при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента

Изменить условия оказания услуг по информационному взаимодействию при зачислении денежных средств на карточные счета сотрудников Клиента:

☐ В случае отсутствия денежных средств на приоритетном счете для списания и /или других счетов в ПАО АКБ «Приморье», денежные средства для зачисления на карточные счета сотрудников Клиента Клиент перечисляет с расчетного счета, открытого в иной кредитной организации.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20___ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

Приложение № 29
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Правила оформления Реестров на перечисление денежных средств в пользу физических лиц:

В соответствии с требованиями Положения 762-П ЦБ РФ от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств» и нормами 229-ФЗ от 02.10.2007 "Об исполнительном производстве", реестр должен содержать следующие реквизиты:

- номер реестра;
- дату составления реестра;
- реквизиты банка получателя;
- Ф.И.О. получателей средств – физических лиц;
- номера счетов получателей средств - физических лиц;
- суммы в разрезе каждого получателя средств;
- назначение платежа (вид перечисления, из перечня допустимых, размещенном на официальном сайте Банка https://www.primbank.info/korp-tarrifs/);
- код вида дохода;
- взысканную сумму.

Образец заполнения реестра на перечисление денежных средств в пользу физических лиц

РЕЕСТР N ____ от «__»_____20___г.

перечисление заработной платы (или иной вид перечисления из перечня допустимых) за (месяц, год)//ВЗС//0-00//Код «1»

(наименование организации и ИНН)

на лицевые счета сотрудников в ПАО АКБ “Приморье”, 690091, г. Владивосток ГСП, ул. Светланская, 47 БИК 040507795, к./сч. 30101810800000000795 в Дальневосточном ГУ Банка России, ИНН 2536020789, КПП 253601001

№ п/п	Счет клиента	Код валюты	Сумма	Взысканная сумма	Ф.И.О.

Итого: (Сумма цифрами и прописью)_____
Руководитель организации _____/_____/
М.П.
Главный бухгалтер _____/_____/

Требования к оформлению платежных поручений:

1. На перечисление денежных средств в пользу физических лиц:

- **В поле « Номер счета получателя»** указывается ***сводный счет*** для перечисления денежных средств в пользу физических лиц:
  40817810903300000001- для резидентов;
  40820810903300000001- для нерезидентов.
- **В поле «Получатель»** указывается: ПАО АКБ «Приморье», г. Владивосток
- **В поле «Назначение платежа»** указывается назначение платежа, идентичное назначению платежа, указанному в Реестре, делается ссылка на Реестр на основании, которого осуществляется перечисление денежных средств **(его номер и дата),** а также информация о взысканной сумме **(//ВЗС//сумма//).**
- В поле 110 указывается значение «1» в случаях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. По иным выплатам значение поля 110 не заполняется.
- В поле 20 «Наз. пл.» указывается код вида дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2. К платежному поручению оформляется один Реестр, сумма Реестра и платежного поручения должны быть равны, назначение платежа Реестра должно соответствовать назначению платежа из платежного поручения.

3. Для организаций, не имеющих расчетных счетов в ПАО АКБ «Приморье» требования к оформлению платёжных поручений на перечисление комиссии, удерживаемых за перечисление денежных средств на счета физических лиц:

- **В поле « Номер счета получателя»** указывается счет:

47423810% (счет открывается после заключения договора).

- **В поле «Получатель»** указывается: ПАО АКБ «Приморье», г. Владивосток.
- **В поле «Назначение платежа»** указывается назначение платежа, наименование организации, № договора, номер, дата и сумма платежного поручения, за которое перечисляется сумма комиссии.

Приложение № 30
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Список сотрудников для выпуска зарплатных карт

Ф.И.О.	Дата рождения	Гражданство	Тип предъявленного документа	Серия, номер	Когда выдан	Кем выдан	Код страны	Код района	Район	Город	Тип населенного пункта	Название населенного пункта	Тип улицы	Название улицы	Адрес	Почтовый индекс	Первый телефон

Руководитель организации _____/_____/

М.П.

Главный бухгалтер _____/_____/

Приложение № 31
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Список сотрудников, которым прекращено перечисление выплат

№	Ф.И.О. (полностью)	Номер счета	Дата прекращения перечислений	Причина прекращения перечислений (увольнение или перечисление заработной платы в другой Банк)	Если переведен в другое подразделение организации, указать куда

Руководитель организации _____/_____/

М.П.

Главный бухгалтер _____/_____/

Приложение № 32
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на предоставления услуг по заключению форвардных сделок

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий предоставления услуг по заключению форвардных сделок, предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

Код клиента | | | | | |

Приложение № 33
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на открытие счета/предоставление услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей

Наименование клиента _____

_____

(полное наименование Клиента, ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, присоединяясь к Договору комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье (далее - ДКБО), включая все приложения и дополнения к нему просим открыть на наше имя счет(а):

в рублях РФ:

указать количество счетов (отличное от одного)

☐ счет для внесения специального взноса и платы за аренду индивидуального сейфа _____

ПРОШУ ПРЕДОСТАВИТЬ В ПОЛЬЗОВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ СЕЙФ № _____

Срок с _____ по _____

Актуальная версия ДКБО размещена на сайте ПАО АКБ «Приморье» по адресу: www.primbank.ru: Корпоративным клиентам – Банковское обслуживание – Тарифы и документы.

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий предоставления услуг по аренде индивидуального сейфа хранения ценностей, предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)
Руководитель: _____ _____
М.П. (Ф.И.О.) (подпись)

Приложение № 34
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

от:_____
_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на открытие депозита

Просим разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:
Сумма депозита: _____
Валюта депозита: _____
Ставка: К * ключевая ставка Банка России (при расчете ставки в абсолютном выражении, округление осуществляется – до сотых значений по правилам округления)
К= _____
Способ выплаты процентов:
- ☐ по окончанию срока депозита
- ☐ ежемесячно

Количество дней: _____
Возможность частичного снятия с сохранением процентной ставки да ☐ нет ☐
Возможность внесения дополнительных денежных средств да ☐ нет ☐
Возможность досрочного возврата денежных средств с сохранением процентной ставки да ☐ нет ☐

Расчетный/текущий счет (для перевода средств в депозит/выплаты процентов/возврата депозита):
_____
(в случае отсутствия расчетного/текущего счета в Банке, дополнительно заполняется наименование, БИК, кор.счет банка получателя)
Дополнительные условия:_____

☐ Подключить счет к дистанционному банковскому обслуживанию «iBank»

☐ Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного счета и перечисление на депозитный счет.

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий открытия и ведения депозитного счета, предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Актуальная версия ДКБО размещена на -сайте ПАО АКБ «Приморье» по адресу: www.primbank.ru: Корпоративным клиентам – Банковское обслуживание –Тарифы и документы.

Соглашаюсь с принятием условий Договора о комплексном обслуживании на условиях публичной оферты по ранее заключенным с Банком договорам.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)
Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)
Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись) М.П.

Приложение № 35
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

от:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на изменение условий размещения денежных средств (вклада) в депозит

№ заявки/заявления: _____
Дата заявления: _____

Изменить условия ранее принятой заявки/заявления:
(заполняются только те поля, которые необходимо изменить)
Сумма депозита: _____
Ставка: К * ключевая ставка Банка России (при расчете ставки в абсолютном выражении, округление осуществляется – до сотых значений по правилам округления)
К= _____

Количество дней: _____

Возможность частичного снятия с сохранением процентной ставки да ☐ нет ☐

Возможность внесения дополнительных денежных средств да ☐ нет ☐

Дополнительные условия:_____

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Приложение № 36
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление о подключении/отключении/изменении сервисов Системы «iBank»

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, условий Договора о комплексном обслуживании (далее – Договор) на обслуживание Клиента в сервисах ДБО ПАО АКБ «Приморье», принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям Договора.
Банк осуществляет обслуживание счета (счетов) с использованием Сервисов ДБО, позволяющие осуществлять платежи, отправлять информационные сообщения и получать выписки.

От: _____
(полное/сокращенное наименование Клиента, ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

ИНН Клиента:_____

1. **Прошу**: ☐ подключить ☐ отключить

☐ Сервис «Интернет – Банк»[1]

☐ Сервис «Интернет – MicroБанк»[2]

☐ Сервис «Мобильное Приложение»[2]

[1] При подключении только системы «Интернет – Банк» Клиент предоставляет «Сертификат ключа электронной подписи» выполненный на устройстве USB-токен «MS_KEY K» – «АНГАРА»
[2] При подключении только «Интернет – MicroБанк»/«Мобильного банка» Клиент предоставляет «Сертификат ключа электронной подписи», выполненный в облачном хранилище и «Доверенность на хранение Облачной ЭП»

2. **Прошу** подключить телефонные номера Представителей для получения доступа в Сервис «Мобильное Приложение»:

+	7											ФИО Представителя:
+	7											ФИО Представителя:
+	7											ФИО Представителя:

3. **Прошу** в Сервисе «Мобильное Приложение» подключить телефонный номер Представителя для получения SMS-кодов на отправку платежных документов[3]

[3] В случае наличия подключенных или подключения сервисов «Интернет-банк» и/или «Интернет- MicroБанк», услуга «SMS уведомлений на подтверждение платежных поручений» распространяется на все сервисы «iBank».

+	7											ФИО Представителя:

4. **Прошу** в Сервисе «Мобильное Приложение»

☐ Изменить данные Представителя/номер телефона

☐ Удалить телефонный номер и данные Представителя

+	7											ФИО Представителя:
+	7											ФИО Представителя:

С подключением основных видов услуг, условиями дополнительных сервисов ДБО и стандартным временным периодом обработки платежных документов, установленным Банком ознакомлен и согласен:

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20__ г.
Подпись *Ф.И.О*

М.П.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____ «___»_____ 20__г.
подпись Ф.И.О.

Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов
№ ДКБО – _____ Дата заключения: «_____» _____ 20___ г.
Код клиента

Руководитель
подразделения Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О
М.П.

Приложение № 37
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении дополнительных услуг по обеспечению безопасности
при работе в системе «iBank»

Настоящим_____
_____(КЛИЕНТ) просит ПАО АКБ «Приморье»
предоставить дополнительные услуги по обеспечению безопасности при работе в системе «iBank»:

☐ **Ограничение доступа КЛИЕНТА по IP-адресам, с которых разрешена работа с системой «iBank».**
Укажите IP-адрес или диапазон IP-адресов, с которых разрешена работа в системе «iBank» _____
_____

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20_ г.
Подпись *Ф.И.О*

М.П.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Руководитель
подразделения Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О

М.П.

Приложение № 38
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Приложение № __ к договору № _____ от "____"_____20___ г.

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank"
ПАО АКБ "Приморье"

1. Наименование организации _____
_____
2. Место нахождения юр. лица _____
_____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "____" _____ года
4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____
6. Тел. _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, имя, отчество _____
Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ
_____
серия _____ номер _____ дата выдачи"____" _____ _____ года
кем выдан _____
код подразделения _____
10. Примечания* _____

* необязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____ Идентификатор устройства _____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1) ID набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

```
D2 6E 76 DD 36 E5 DA AB 53 E7 50 5F 54 F9
E9 33 9E 83 FC 92 12 70 4F 85 5A 71 C8 A5
5B 8D 0A 8A B6 B0 6C 4A 23 77 D5 AF B9 4D
1D 9D 2E 1C D0 77 28 5A 80 53 42 D4 70 F8
```

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

Срок действия (заполняется банком):
с "____" _____ 20__г.
по "____" _____ 20__г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора. Владелец ключа проверки ЭП личной подписью подтверждает свое согласие на обработку банком его персональных данных.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации
_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка
_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати Банка

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП
"___" _____ 20___г.

Администратор безопасности системы
_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата ключа проверки ЭП
"___" _____ 20___г.

Приложение № 39
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отмене действия Пары ключей ЭП Клиента

Настоящим_____
_____
_____(КЛИЕНТ) уведомляет ПАО АКБ «Приморье» о том, что с «____» _____ 20_ г. считать недействительным ключ ЭП Клиента:

ФИО Владельца ключа ЭП
_____
Дата начала действия сертификата ключа проверки ЭП "____"_____ 20_____г.
Дата окончания действия сертификата ключа проверки ЭП "____"_____ 20_____г.
Соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента утрачивает силу для дальнейшего применения.

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20_ г.
Подпись *Ф.И.О*

м.п.

Заполняется Банком:
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)
Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Отметки Администратора системы
Ключ проверки ЭП Клиента блокирован в системе «iBank» с «____» _____ 20_ г.
Администратор системы _____/_____
подпись Ф.И.О.

Руководитель
подразделения
Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О
М.П.

Приложение № 40
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Уведомление

об отказе Клиента от обслуживания по системе «iBank»

Настоящим_____
_____
_____(КЛИЕНТ) уведомляет ПАО АКБ «Приморье» об отказе от обслуживания по системе «iBank»
согласно договору № _____- (_____)_____ от «___» _____ 20_ г.

Код клиента

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20_ г.
Подпись *Ф.И.О*

м.п.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)
Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Отметки Администратора системы

Ключ(и) проверки ЭП Клиента блокирован в системе «iBank» «____» _____ 20_ г

Администратор системы _____/_____.
подпись Ф.И.О.

Руководитель
подразделения
Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О

М.П.

Приложение № 41
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на подключение Услуги «SMS информирование» в системе «iBank»

Настоящим _____

_____ (КЛИЕНТ)

просит ПАО АКБ «Приморье» подключить/изменить/отключить следующие опции Услуги «SMS информирование» (отметьте нужное галочкой):

☐ ***Подключить услугу*** ☐ ***Изменить номер*** ☐ ***Отключить услугу***

☐ ***«SMS оповещение»***

☐ ***«Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank»»***
! Указать номер мобильного телефона для получения одноразового пароля

+7										

+7										

☐ ***«SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank»»***
! Указать номер мобильного телефона для получения одноразового пароля

+7										

+7										

Осуществлять подтверждение одноразовым паролем отправку по системе «iBank» документов в Банк, для платежей на сумму от:

_____ / _____

цифрами *прописью*

Ознакомлены и согласны:

- ✓ ***С Условиями оказания услуги «SMS информирование»***
- ✓ ***С тарифами ПАО АКБ «Приморье» на предоставление Услуги***

Руководитель: _____ _____ **«____»_____20____г.**
Подпись *Ф.И.О.*

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ ____/_____ «____» _____ 20___ г.
подпись Ф.И.О.

1.Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов

№ ДКБО – _____ дата заключения «_____» _____ 20____г.
Код клиента

Руководитель подразделения Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О

М.П. _____

Приложение № 42
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

СОГЛАШЕНИЕ
о количестве подписей

г. _____ «____»_____ 20__г.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____ _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиент представляет, а Банк принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные единственным лицом, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати:
ФИО (полностью) _____.

2. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты принятия Карточки с образцом подписей и оттиска печати в работу Банком, составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

От Банка: От Клиента:

_____ (_____) _____ (_____)

М.П. М.П.

Приложение № 43
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

СОГЛАШЕНИЕ
о возможном сочетании подписей

г. _____ «____»_____ 20__г.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____ _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиент представляет, а Банк принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные одним из нижеперечисленных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати:

1.1.ФИО (полностью) _____.
1.2.ФИО (полностью) _____.
1.3.ФИО (полностью) _____и т.д.

2. Настоящим Соглашением Клиент представляет, а Банк принимает к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, подписанные одним из нижеперечисленных сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати:

1 сочетание:
ФИО (полностью) _____.
ФИО (полностью) _____.
ФИО (полностью) _____.
2 сочетание:
ФИО (полностью) _____.
ФИО (полностью) _____
ФИО (полностью) _____и т.д.

3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты принятия Карточки с образцом подписей и оттиска печати в работу Банком, составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

От Банка: От Клиента:

_____ (_____) _____ (_____)

М.П. М.П.

Приложение № 44
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на установление лимита и/или ограничение списка получателей для исходящих платежных поручений Клиента в системе «iBank»

Настоящим_____(КЛИЕНТ)
просит ПАО АКБ «Приморье» установить индивидуальные настройки в системе «iBank» (*отметьте нужное галочкой****):***

☐ **Установить лимит* на исходящие платежные поручения (*нужное подчеркнуть*):**
Лимит на разовый платеж _____руб./_____/
Лимит на день _____ руб./_____/
Лимит на месяц _____ руб./_____/

*******Лимит – максимальное ограничение суммы поручения(ий) за определенный период времени*

☐ **Установить список доверенных* получателей:**

**перечень получателей, в адрес которых могут совершаться переводы денежных средств*

№ пп	Наименование получателя (*контрагента*)	БИК Банка получателя	Счет получателя
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
…			

✓ ***С Условиями оказания услуги Ознакомлены***

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20__ г.
Подпись *Ф.И.О*

М.П.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____/_____ «____» _____ 20__ г.
подпись Ф.И.О.

Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов
№ ДКБО – _____ дата заключения «____» _____ 20___г.
Код клиента

Руководитель
подразделения Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О.

М.П.

Приложение № 45
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____
_____
(полное/сокращенное наименование Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕЖИМА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
(ОТДЕЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЧЕТ)

Настоящим заявляем об изменении режима расчетного счета №_____, открытого «____» _____ 20 ____ г. путем присоединения к Договору комплексного банковского обслуживания.

В связи с изменением режима счета стороны договорились о следующем:

1) Операции по счету № _____ будут осуществляться в соответствии с Условиями открытия и ведения счета в валюте РФ (Приложение № 1 к ДКБО) с учетом нижеследующего:

Счет № _____ является Отдельным банковским счетом (далее ОБС), и предназначен исключительно для расчетов, связанных с исполнением государственного контракта № _____ от _____ г., (далее – Сопровождаемый контракт), заключенного между _____

(наименование заказчика по контракту)

(далее Заказчик) и _____

(наименование исполнителя по контракту)

(далее – Исполнитель),предметом которого является

_____

(предмет Сопровождаемого контракта)

(далее Сопровождаемый контракт), в том числе: оплаты работ (товаров, услуг), уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и сборов, оплаты услуг Банка, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Сопровождаемого контракта.

Взаиморасчеты между Клиентом и Исполнителем по Сопровождаемому контракту, а также иными соисполнителями работ по Сопровождаемому контракту осуществляются исключительно через ОБС.

2) Клиент дает согласие на предоставление Банком информации по ОБС, составляющей банковскую тайну, Заказчику _____

(наименование заказчика по контракту)

по Сопровождаемому контракту, а именно: выписку о движении денежных средств по счету, оборотно-сальдовую ведомость по счету, информацию об остатках на счете.

3) На ОБС могут быть зачислены денежные средства для исполнения Сопровождаемого контракта, а также на оплату оказываемых Банком услуг. Банк не контролирует назначение зачисляемых на ОБС денежных средств.

Клиент обязан информировать своих контрагентов о целевом назначении ОБС с целью недопущения зачисления на ОБС денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в п. 1 настоящего Заявления. Банк не несет ответственности за последствия зачисления на ОБС таких денежных средств.

4) Установленный настоящим Заявлением режим ОБС завершается в момент закрытия основным Исполнителем _____ по Сопровождаемому контракту

наименование исполнителя по контракту

Отдельного банковского счета. Банк обязуется письменно уведомить Клиента о факте прекращения режима ОБС в течение 5 рабочих дней с момента закрытия счета Исполнителем путем направления письма по почте и/или по системе «iBank». По истечению срока действия режима ОБС, счет №_____обслуживается Банком в рамках Условий открытия и ведения банковского счета в валюте РФ (Приложение № 1 к ДКБО).

Руководитель _____ _____

(должность, Ф.И.О.) (подпись)

«_____» _____20___ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(СВЕРЯЕТСЯ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____

подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Руководитель: _____ _____

(Ф.И.О.) (подпись) М.П.

Приложение № 46
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на предоставления услуг по заключению Сделок СВОП

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий предоставления услуг по заключению Сделок СВОП, предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ «____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

Приложение № 47
Заявка на заключение сделки СВОП

Код клиента | | | | | |

ПАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток

_____
Наименование Клиента

Заявка №
на заключение сделки СВОП
от «__»_____20____ г.

Поручаем ПАО АКБ «Приморье» произвести сделку СВОП на нижеследующих условиях:

Наименование валюты/драгоценного металла	Наименование контрвалюты/драгоценного металла	Направление сделки (купля/продажа или продажа/купля)	Сумма сделки в валюте/драгоценном металле	Дата расчетов по первой части сделки	Дата расчетов по второй части сделки
1	2	3	4	5	6

Платежные инструкции по первой части сделки:
Валюту списать/зачислить с/на текущий валютный счет/расчетный счет № _____
Контрвалюту списать/зачислить с/на текущий валютный счет/расчетный счет № в _____

Платежные инструкции по второй части сделки:
Валюту списать/зачислить с/на текущий валютный счет/расчетный счет № в _____
Контрвалюту списать/зачислить с/на текущий валютный счет/расчетный счет № в _____

Комиссию за сделку СВОП списать согласно действующим тарифам Банка со счета № _____ в ПАО АКБ "ПРИМОРЬЕ" Г. ВЛАДИВОСТОК

М.П.

Руководитель _____

Курс первой части сделки _____

Курс второй части сделки _____

Подпись сотрудника Упраления Казначейства

Сделка заключена
«____»_____

Подпись и штамп сотрудника ФО

Приложение № 48
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДИНАМИЧЕСКОГО ИНТЕРНЕТ ПИН-КОДА по картам VISA BUSINESS, МИР- Бизнес

Наименование организации			
Ф.И.О заявителя			
Должность		**Конт. телефон**	

☐ **Прошу подключить номер телефона для получения динамического интернет ПИН-кода:**

Карта № _____

Номера телефона, используемый в SMS-сервисе (федеральный номер 10 знаков) ☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐☐☐

☐☐☐ ☐☐☐ ☐☐☐☐

☐ **Карта № _____**

Добавить	**Удалить**	**Номер для доставки SMS с динамическим интернет ПИН-кодом**
☐	☐	Номер телефона:
☐	☐	Номер телефона:
☐	☐	Номер телефона:
☐	☐	Номер телефона:

Я полностью осознаю и принимаю на себя риск несанкционированного использования третьими лицами моего мобильного телефона, используемого мною для получения сообщений об операциях с моей пластиковой картой, а также риски и неблагоприятные последствия сбоев, неполадок в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.
С тарифами Банка, Правилами использования банковских карт ознакомлен и согласен.

Лицо, наделенное правом 1-ой подписи (иное лицо, действующее на основании доверенности)

_____/_____/
(подпись) (Расшифровка подписи)

М.П.

Место для штампа сотрудника, принявшего заявление

Место для штампа сотрудника ОКТ, обработавшего заявление

Приложение № 49
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Часть 1 Клиенту

г. _____
«___»_____20___г.

Акт об оказании услуг подключения рабочего места к системе ДБО

ПАО АКБ «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое далее Банк, в лице _____

и_____,
(полное / сокращенное наименование клиента)

именуемое (ый) далее Клиент, в лице _____

составили акт о нижеследующем:

Банк выполнил услуги по подключению рабочего места Клиента к системам ДБО с использованием следующих устройств и защитных средств:

	Тип устройства	**Наименование устройств**	**Идентификатор устройства, S/N**	**Количество (шт.)**	**Стоимость услуги (руб.)**
□	USB токен				

Стоимость оказанной услуги: _____ (_____) руб. ___ коп.
(цифрами) *(прописью)*

Вышеуказанная услуга выполнена полностью и в срок. Клиент претензий по объему, качеству и срокам оказания услуги не имеет.

Банк: **Клиент:**

_____ _____
_____ _____

Часть 2

В юридическое дело
(код_____)

г. _____
«___»_____20___г.

Акт об оказании услуг подключения рабочего места к системе ДБО

ПАО АКБ «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое далее Банк, в лице _____

и_____,
(полное / сокращенное наименование клиента)

именуемое (ый) далее Клиент, в лице _____
составили акт о нижеследующем:

Банк выполнил услуги по подключению рабочего места Клиента к системам ДБО с использованием следующих устройств и защитных средств:

	Тип устройства	**Наименование устройств**	**Идентификатор устройства, S/N**	**Количество (шт.)**	**Стоимость услуги (руб.)**
□	USB токен				

Стоимость оказанной услуги: _____ (_____) руб. ___ коп.
(цифрами) *(прописью)*

Вышеуказанная услуга выполнена полностью и в срок. Клиент претензий по объему, качеству и срокам оказания услуги не имеет.

Банк: **Клиент:**

_____ _____
_____ _____
_____ _____

Приложение № 50
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на продление операционного времени обработки платежных документов Клиента по системе «iBank»

Настоящим_____(КЛИЕНТ)

(полное / сокращенное наименование клиента)

просит ПАО АКБ «Приморье» установить индивидуальное операционное время в системе «iBank»:

Операционное время	***Местонахождения офиса обслуживания Клиента***
С 8-30 до 02-00 местного времени	г.Владивосток, г.Артем, г.Уссурийск, г.Находка, г.Хабаровск, г.Южно-Сахалинск
С 8-30 до 22-00 местного времени	г.Иркутск, г.Новосибирск

Сроком до «___»_____20__г., но не менее чем на один календарный месяц.

Ознакомлены и согласны:

- ✓ ***С Условиями оказания услуги***
- ✓ ***С тарифами ПАО АКБ «Приморье» на предоставление услуги***

Руководитель: _____ _____ «____» _____ 20_ г.
Подпись *Ф.И.О*

м.п.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____ _____/_____ «____» _____ 20__ г.
подпись Ф.И.О.

Договор о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов
№ ДКБО – _____ дата заключения «____» _____ 20___г.
Код клиента

Руководитель
подразделения Банка: _____ _____
подпись Ф.И.О

М.П. _____

Приложение № 51
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на оказание услуг по проведению расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг).

(для впервые регистрируемых торгово-сервисных предприятий)

Наименование Банка	ПАО АКБ «Приморье»		FIID				
Дата заявки			Номер заявки				
1. Сведения о торгово-сервисном предприятии							
Полное наименование юридического лица							
Краткое наименование юридического лица							
ИНН / КПП юридического лица			/				
Кредитная организация обслуживания РКО							
БИК /Кор.счет кредитной организации			/				
Банковский счет							
Юридический адрес:							
Контактная информация							
E-mail		Телефон		Факс			
Данные о руководителях							
Должность единоличного исполнительного органа							
Фамилия							
Имя							
Отчество							
Дата рождения		Паспортные данные		Серия		Номер	
Данные о торговом предприятии							
Вид деятельности							
Виды реализуемых товаров/услуг							
Торговый оборот (в месяц)							
Информация о торговых точках							

№	Наименование ТСП (ретейлера)	Идентификатор ТСП (ретейлера)	Адрес, телефон	График работы
1				

2. Перечень платежных карт, принимаемых Клиентом в качестве платежного средства и размер комиссии, удерживаемой при оплате счетов Банком за реализуемые товары (услуги):	
Наименование карты	**Размер комиссии, %***
Карты платежной системы VISA	
Карты платежной системы MasterCard	
Карты платежной системы Union Pay	
Карты платежной системы МИР	
Карты поддерживаемых платежных систем, выпущенные иностранными Банками	
2.1. Перечень дополнительных услуг и продуктов, предоставляемых Банком Клиенту:	
Абонентская плата за каждый терминал*(НДС не облагается).	руб.

*Устанавливаются в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Настоящим заявляем об акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Условий проведения расчетов между ПАО АКБ «Приморье» и Клиентом по операциям с использованием банковских карт (эквайринг), предусмотренных Договором о комплексном банковском обслуживании корпоративных клиентов в ПАО АКБ «Приморье» (далее – ДКБО), принимаем на себя обязательства следовать положениям и условиям ДКБО.

Подтверждаем, что вся информация, указанная в настоящем Заявлении, предоставленных Предприятием документах, а также в Информационных сведениях клиента, является полной и достоверной.

«___» ___ 20__ г.

Руководитель:

_____/_____/

М.П.

Заполняется Банком

Технические характеристики			
№	Наименование ТСП (латиница) Term Owner в TWO	Идентификатор терминала (PRIMR)	MCC
1			
Проводилась ли проверка торговых точек?		да нет	
Дата проведения проверки			
Ф.И.О. сотрудника Банка			

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20_ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____/_____/

М.П.

Приложение № 52
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Акт
приема-передачи электронного терминала

«___» _____ 20___ г. г. Владивосток

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____., с одной стороны, и _____**,** именуемый(-ая) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с другой стороны, при совместном именовании Стороны, заключили настоящий Акт о нижеследующем:

1. В связи с___ Банк/Клиент передал, а Клиент/Банк принял, в соответствии с Договором на обслуживание торгового предприятия № ___ от «___» _____ 20_ г., следующее оборудование:

№ п/п	Оборудование (марка, модель)	Серийный номер (при наличии информации)	Стоимость POS-терминала (за единицу)
1.			
2.			
3.			

На момент приема-передачи Сторонами зафиксировано, что каких-либо претензий к Банку по состоянию передаваемого POS терминала со стороны Клиента не имеется.

2. Оборудование принято/передано по адресу: _____
3. Техническое состояние оборудования на момент приема-передачи проверено Клиентом, соответствует назначению. Претензии к Банку со стороны Клиента отсутствуют.
4. Настоящий Акт составлен в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых передается Банку, второй – Клиенту.

БАНК КЛИЕНТ

_____ _____

Приложение № 53
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Требования
по защите информации при использовании системы
Интернет Клиент-Банк «iBank»

Для обеспечения достаточного уровня защиты информации при работе с системой **«iBank»** необходимо соблюдать следующие меры компьютерной безопасности:

1. Использовать только лицензионное ПО (операционные системы, офисные пакеты, антивирус и пр.);
2. Обеспечить своевременное автоматическое обновление системного и прикладного ПО при выходе соответствующих обновлений, особенно ОС Windows и Java;
3. Применять на рабочем месте лицензионные средства антивирусной защиты (NOD32, Антивирус Касперского и пр.), обеспечить возможность своевременного автоматического обновления антивирусных баз, настроить автоматическое удаление обнаруженного вирусного программного обеспечения (далее – ВПО), а также ежедневно производить полное сканирование компьютера в автоматическом режиме;
4. Установить пароль на изменение настроек антивируса с целью недопущения несанкционированного изменения параметров антивирусной защиты;
5. Активировать и обеспечить работоспособность штатных средств защиты информации операционной системы Windows (в зависимости от версии), в том числе:
    a. Включить систему защиты брандмауэр Windows (Панель управления – Брандмауэр Windows) или установить персональный межсетевой экран (*firewall)*стороннего производителя
    b. Активировать «Защитник windows»
    c. Активировать «Контроль учетных записей» (UAC)
6. Ограничить доступ к компьютеру из любых компьютерных сетей (ЛВС организации, Интернет, и др.), а также запретить/исключить доступ/посещение любых Интернет-сайтов за исключением доступа к системе «iBank» ПАО АКБ «Приморье» (URL адрес: **https://client.primbank.ru/, IP адрес: 91.213.113.5),** а также доступа к серверам обновлений операционной системы и антивирусных баз; Рекомендуется ограничить или полностью отказаться от приема внешней (из сети Интернет) электронной почты;
7. Работу на компьютере осуществлять только с правами ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ, с обязательной установкой пароля на вход в операционную систему;
8. Исключить использование любого программного обеспечения развлекательного и социального характера и др., за исключением необходимого для работы;
9. Подсоединять носитель ключевой информации (USB-токен) к компьютеру **ТОЛЬКО** в момент начала работы с интернет-банкингом, и **ОБЯЗАТЕЛЬНО** извлекать его из компьютера сразу после окончания работы;
10. Не оставлять носитель ключевой информации (USB-токен) в компьютере, когда не производится работа с ним и в нерабочее время
11. Хранить токен так, чтобы исключить несанкционированный доступ к нему посторонних лиц, согласно Правилам хранения и использования Ключевого носителя Договора.
12. При обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками обеспечивать контроль над выполняемыми ими действиями;
13. Не передавать ключи ЭП ИТ-сотрудникам для проверки работы системы "Интернет Клиент-Банк", проверки настроек взаимодействия с банком и т.п. При необходимости таких проверок ***только лично владелец ключа ЭП должен подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа системы, и лично ввести пароль, исключая его компрометацию;***
14. При увольнении сотрудника, имевшего технический доступ к секретному (закрытому) ключу ЭП, обязательно позвонить в банк и заблокировать ключ ЭП;
15. При увольнении ИТ-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой "Интернет-банк", произвести проверку антивирусными средствами для обеспечения отсутствия вредоносных программ на компьютерах;

16. При возникновении подозрений на компрометацию (копирование) секретных (закрытых) ключей ЭП или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ) – обязательно позвонить в банк и заблокировать ключи ЭП;
17. Регулярно проводить контроль сумм и получателей платежных документов в информационном окне системы «iBank», а также контролировать количество и сумму отправленных документов;
18. Регулярно контролировать состояние своих счетов и незамедлительно информировать обслуживающее Вас подразделение ПАО АКБ «Приморье» обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.
19. В случае выхода из строя ПК, либо некорректной работы системы «iBank», или признаков наличия вредоносного ПО, а также нестандартного поведения ПК при работе с USB-токеном, **необходимо незамедлительно прекратить работу на ПК, вынуть USB-токен, отключить ПК от локальной корпоративной сети, срочно запросить в ПАО АКБ «Приморье» выписку по счету**, и сообщить о данном случае Вашему Руководителю / ИТ-специалисту, а также позвонить в службу технической поддержки систем ДБО ПАО АКБ «Приморье» для получения рекомендаций:

    8 (423) 2-433-519 – для звонков из г. Владивосток

    8 (423) 2-400-300 – для звонков из г. Владивосток

    8-800-200-20-86 – для звонков из других городов (звонок бесплатный)
20. **Основными признаками наличия ВПО являются:**
    - наличие платежных поручений, созданных или отправленных в Банк, которые Клиент самостоятельно не создавал;
    - уведомления от антивируса и прочих средств защиты информации;
    - наличие программ удаленного администрирования, как то Radmin, VNC, TeamViewer, AmmyAdmin и пр.;
    - нетипичное поведение ПК: мерцающие и сворачивающиеся окна, дергание мыши, выдача ошибок или дополнительных окон, которые ранее не появлялись;
    - наличие в автозагрузке посторонних процедур;
    - наличие посторонних процессов в диспетчере процессов;
    - изменение в свойствах обозревателя нетипичных настроек прокси-сервера;
    - уведомление из Банка о подозрении на наличие ВПО.
21. При обнаружении несанкционированных платежных операций информировать руководство, обязательно позвонить в Банк и заблокировать ключи ЭП, написать официальное письмо, а также обратиться с соответствующим заявлением в правоохранительные органы;
22. Работоспособность поврежденного ПК не восстанавливать до проведения технической экспертизы. Работу с системой «iBank» проводить только на новом ПК с соблюдением всех рекомендаций по информационной безопасности;
23. В целях оценки текущего состояния уровня защищенности компьютера, с которого осуществляется работа с системой «iBank», и необходимости принятия действенных мер по усилению защиты, рекомендуется назначить ответственного сотрудника (ИТ-специалиста), который произведет заполнение Анкеты **(см. «Анкета оценки информационной безопасности персонального компьютера»)** с предоставлением результата Руководству организации, а также будет осуществлять регулярный контроль состояния защищенности компьютера и информирование обо всех выявленных нарушениях.

Рекомендации по обеспечению безопасности с помощью дополнительных услуг:

- Подключить услугу **«IP-фильтрация»** (информация, передаваемая в Банк по системе Интернет Клиент-Банк «iBank», будет обработана только в случае совпадения IP-адреса передающего компьютера, с IP-адресом Клиента, хранящимся в базе данных Банка);
- Подключить услугу **«SMS информирование»** для оперативного контроля движения средств по счету и входа в систему «iBank»:

  1. «SMS оповещение», типы SMS уведомлений:
  - ✓ Об отвержении документа;
  - ✓ О поступлении в банк документа;
  - ✓ О входящих документах;
  - ✓ О движении по счету;
  - ✓ О входе в систему;
  - ✓ О текущих остатках;
  - ✓ Выписка по счету.

  2. «SMS подтверждение на отправку платежей в «iBank».

Направление платежного поручения в Банк осуществляется с дополнительным подтверждением путем ввода одноразового пароля (полученного в SMS - сообщение);

3. «Одноразовый SMS пароль на вход в «iBank».

Вход в систему выполняется после дополнительного подтверждения путем ввода одноразового пароля (полученного в SMS - сообщение).

Анкета

Оценки информационной безопасности персонального компьютера

(с которого осуществляется работа с системой ДБО Интернет Клиент-Банк «iBank»).

Дата выполнения контроля: «__»_____ 20_ г.

№ п/п	Рекомендация	Отметка о выполненном контроле
1.	Установлено и используется лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты и пр.).	Да Нет по причине:
2.	Обеспечивается своевременное автоматическое обновление системного и прикладного ПО (операционные системы, офисные пакеты, jawa и пр.).	Да Нет по причине:
3.	Установлено и постоянно включено Антивирусное программное обеспечение с парольной защитой с целью недопущения несанкционированного изменения настроек, ежедневно производится обновление антивирусных баз.	Да Нет по причине:
4.	Программное обеспечение развлекательного, социального характера и др., за исключением необходимого для работы, на компьютере не установлено.	Да Нет по причине:
5.	Включен и работает сервис защиты Брандмауэр Windows (Панель управления – Брандмауэр Windows), или другой персональный межсетевой экран (*firewall).*	Да Нет по причине:
6.	Доступ к компьютеру с системой ДБО «iBank» запрещен из любых компьютерных сетей (ЛВС организации, Интернет, и др.).	Да Нет по причине:
7.	Доступ в Интернет с компьютера ЗАПРЕЩЕН за исключением доступов: • к серверу системы «iBank» ПАО АКБ «Приморье» (URL адрес: https://client.primbank.ru/, IP адрес: 91.213.113.5); • к доверительным источникам обновлений системного, прикладного ПО и антивирусных баз.	Да Нет по причине:
8.	Удаленный доступ к рабочей станции по протоколу RDP или посредством различного ПО для удаленного управления (Teamviewer , Radmin, DameWare, Ammyy Admin и прочие) ЗАПРЕЩЕН. Программы удаленного доступа, включая выше указанные - на компьютере отсутствуют	Да Нет по причине:
9.	Работа на компьютере осуществляется только с правами ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ	Да Нет по причине:
10.	Носитель ключевой информации (USB-токен) подключается к компьютеру ТОЛЬКО в момент начала работы с интернет-банкингом, и ОБЯЗАТЕЛЬНО извлекается из компьютера сразу после окончания работы.	Да Нет по причине:

Приложение № 54
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявление на продление аренды индивидуального сейфа хранения ценностей

Наименование клиента _____

_____

(полное наименование Клиента, ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Прошу принять денежные средства для оплаты аренды индивидуального сейфа хранения ценностей № _____, на срок с _____ по _____ (включительно).

Подтверждаю согласие на оплату аренды сейфа в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент написания настоящего заявления.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Заключен Договор комплексного банковского обслуживания:
№ ДКБО -_____ « ____» _____ 20 ____ г.
(код клиента)

Руководитель: _____ _____
М.П. (Ф.И.О.) (подпись)

Приложение № 55
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ КОНТАКТНЫХ ДАННЫХ ПО УСЛУГАМ «SMS-СЕРВИС» «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» ПО КАРТАМ VISA BUSINESS, VISA BUSINESS с запретом на расходные операции, МИР-Бизнес, МИР- Бизнес с запретом на расходные операции.

Наименование организации			
Ф.И.О заявителя			
Должность		**Конт. телефон**	

Прошу внести изменения в номер телефона, используемый в услуге:

☐ «**SMS-СЕРВИС**»

☐ «**SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ**»

По карте № ☐☐☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐

Новый номер телефона ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Укажите оператора: МТС МЕГАФОН БИЛАЙН РОСТЕЛЕКОМ YOTA TELE2

.....

Услуга SMS-сервис/SMS-информирование оказывается только по действующим картам и счетам, принадлежащим заявителю. Абонентская плата согласно тарифам банка взимается за каждую карту, за каждый телефонный номер.

Я полностью осознаю и принимаю на себя риск несанкционированного использования третьими лицами моего мобильного телефона, используемого мною для получения сообщений об операциях с моей пластиковой картой. А также риски и неблагоприятные последствия сбоев, неполадок в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.

С тарифами Банка, Правилами использования банковских карт ознакомлен и согласен.

Лицо, наделенное правом подписи

_____/_____/

(подпись) (Расшифровка подписи)

М.П.

Место для штампа сотрудника, принявшего заявление

Место для штампа сотрудника ОТО, обработавшего заявление

Приложение №56
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Заявка на регистрацию Терминала ТСП
(для зарегистрированного торгово-сервисного предприятия)

Наименование Банка	ПАО АКБ «Приморье»	FIID	PRIM
Дата заявки		Номер заявки	

Данные торгово-сервисного предприятия	
Полное наименование ЮЛ /ИП	
ИНН ЮЛ/ИП	
Наименование нового ТСП	
Адрес установки	

Информация о новом терминале			
№	Наименование ТСП (латиница) Term Owner в TWO	Идентификатор терминала	MCC
1			
2			
3			

Режим работы терминала	Ежедневно/круглосуточно
Типы принимаемых карт	Visa, MasterCard, Мир, UnionPay

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление

_____/_____/ « » 20 г.

Клиент

_____/_____/ « » 20 г.

Приложение № 57
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Приложение № __ к договору № _____ от "____"_____20___ г.

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank"
ПАО АКБ "Приморье"

1. Наименование организации _____
_____
2. Место нахождения юр. лица _____
_____
3. ОГРН* _____ дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* "____" _____ года
4. ИНН (КИО) _____ 5. КПП* _____
6. Тел. _____ 7. Факс* _____ 8. E-mail* _____
9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, имя, отчество _____
E-mail владельца ключа _____ Тел. владельца ключа _____
Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ
_____
серия _____ номер _____ дата выдачи"____" _____ _____ года
кем выдан _____
код подразделения _____
10. Примечания* _____
* необязательно для заполнения

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента

Идентификатор ключа проверки ЭП _____
Наименование криптосредств _____
Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1) ID набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде

```
38 1A 44 82 DF 94 DC CC 19 FF 68 6B 92 4E
B1 D7 8A 2E 35 56 02 C3 78 DD 2D B8 79 37
84 08 1D 23 6C B4 42 C0 37 2D 28 97 8A BE
39 A3 0D 0E E4 42 B0 99 E4 A0 B7 A9 EC F8
```

Личная подпись владельца ключа проверки ЭП

Срок действия (заполняется банком):
с "____" _____ 20__г.
по "____" _____ 20__г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора. Владелец ключа проверки ЭП личной подписью подтверждает свое согласие на обработку банком его персональных данных.

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации

_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка

_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати Банка

Дата приема сертификата ключа проверки ЭП
"___" _____ 20__г.

Администратор безопасности системы

_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Дата регистрации сертификата ключа проверки ЭП
"___" _____ 20__г.

Приложение № 58
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

Доверенность

Банку ПАО АКБ "Приморье"

от клиента _____

Настоящим доверяем банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами системы "iBank".

1. Сведения о ключе проверки ЭП		
1.1	**Идентификатор**	
1.2	**Хранилище**	
1.3	**Наименование криптосредств**	
1.4	**Алгоритм**	
1.5	**ID набора параметров алгоритма**	
1.6	**Представление ключа проверки ЭП**	

Руководитель организации

_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Владелец ключа

_____ / _____ /
подпись Ф.И.О.

Оттиск печати

Приложение № 59
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на покупку валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести сделку на продажу средств в иностранной валюте:

1. По курсу _____
(*курс обратной сделки)*
2. В размере _____
(*сумма обратной сделки цифрами и прописью, валюта сделки*)
3. На дату _____
(дата обратной сделки)

Произвести взаимозачет требований и обязательств со сделкой форвард №_____
(номер форвардной сделки)
от_____.
(*дата заключения форвардной сделки)*

Зачисление/списание денежных средств прошу произвести на расчетный счет в ПАО «АКБ Приморье» № _____.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 60
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на пролонгацию сделки Поставочный форвард на продажу валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести сделку на покупку средств в иностранной валюте:

1. По курсу _____
   (*курс обратной сделки)*
2. В размере _____
   (*сумма обратной сделки цифрами и прописью, валюта сделки*)
3. На дату _____
   (указывается дата обратной сделки)

Произвести взаимозачет требований и обязательств со сделкой форвард №_____
(номер форвардной сделки)

от_____.
(дата заключения форвардной сделки)

Зачисление/списание денежных средств прошу произвести на расчетный счет в ПАО «АКБ Приморье» № _____.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 61
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести сделку на продажу средств в иностранной валюте:

1. По курсу _____
(*курс обратной сделки)*
2. В размере _____
(*сумма обратной сделки цифрами и прописью валюта сделки*)
3. На дату _____
(дата обратной сделки)

Произвести взаимозачет требований и обязательств со сделкой форвард №_____
(номер форвардной сделки)

от_____.
(дата заключения форвардной сделки)

Зачисление/списание денежных средств прошу произвести на расчетный счет в ПАО «АКБ Приморье» № _____.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 62
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на расчётное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести сделку на покупку средств в иностранной валюте:

1. По курсу _____
(*курс обратной сделки)*
2. В размере _____
(*сумма обратной сделки цифрами и прописью, валюта сделки*)
3. На дату _____
(дата обратной сделки)

Произвести взаимозачет требований и обязательств со сделкой форвард №_____
(номер форвардной сделки)

от_____.
(дата заключения форвардной сделки)

Зачисление/списание денежных средств прошу произвести на расчетный счет в ПАО «АКБ Приморье» № _____.

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 63
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести _____ досрочное закрытие сделки на
(*дата досрочного закрытия)*
покупку валюты на условиях форвард № _____от_____
(номер форвардной сделки) *(дата заключения форвардной сделки)*
в размере _____ по курсу_____.
(*сумма сделки цифрами и прописью*) (*курс сделки*)

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 64
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести _____ досрочное закрытие сделки на
(*дата досрочного закрытия)*
продажу валюты на условиях форвард № _____от_____
(номер форвардной сделки) *(дата заключения форвардной сделки)*
в размере _____ по курсу_____.
(*сумма сделки цифрами и прописью*) (*курс сделки*)

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 65
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на покупку валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести _____ частичное досрочное закрытие
(дата досрочного закрытия)
сделки на покупку валюты на условиях форвард № _____от_____
(номер форвардной сделки) *(дата заключения форвардной сделки)*
в размере _____ по курсу_____.
(*сумма частичного досрочного закрытия сделки цифрами и прописью*) (*курс сделки*)

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 66
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

От:_____

_____
(полное/сокращенное наименование Клиента,
ФИО индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

Заявление на частичное досрочное закрытие сделки Поставочный форвард на продажу валюты

Просим ПАО АКБ Приморье произвести _____ частичное досрочное закрытие
(*дата досрочного закрытия)*
сделки на продажу валюты на условиях форвард № _____от_____
(номер форвардной сделки) *(дата заключения форвардной сделки)*
в размере _____ по курсу_____.
(*сумма частичного досрочного закрытия сделки цифрами и прописью*)

Руководитель _____ _____
(должность, Ф.И.О.) (подпись)

М.П.

«_____» _____20__ г.

Заполняется Банком

С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДОКУМЕНТА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)

Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.

Приложение № 67
к Договору комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов
в ПАО АКБ «Приморье»

ЗАЯВКА № ___
на покупку/продажу Обезличенного металла с банковского счета в драгоценном металле

"____"_____20___г.

Наименование Клиента *(полное или сокращенное)*_____
_____
ИНН_____

Вид операции* ☐ покупка ☐ продажа

Вид металла* ☐ золото ☐ серебро

Номер счета	Масса металла ** г	Срок проведения операции (дата)	Курс покупки/продажи** (руб./г)	Общая стоимость реализованного/приобретенного металла (руб.)**

Денежные средства от продажи Обезличенного металла просим зачислить на счет
№ _____ в _____

Денежные средства на покупку Обезличенного металла списать со счета
№ _____ в _____
_____ _____ (_____)
(должность руководителя) (подпись) (фамилия, инициалы)
М.П.

Заполняется Банком
С КАРТОЧКОЙ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ СВЕРЕНО:
(ПОДЧЕРКНУТЬ, ЕСЛИ ДОКУМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕН НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ)
Отметка сотрудника Банка, принявшего заявление: _____/_____
подпись Ф.И.О.

«____» _____ 20__ г.
Отметки сотрудника Казначейства
Курс покупки/продажи**
(руб./г) _____

Штамп, дата, подпись.

** - проставить «V» в зависимости от вида проводимой операции.*
*** - указывается цифрами и прописью.*