



Действуют с 04 октября 2021г.

ПРАВИЛА

комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк»

**г. Москва
2021г.**

Оглавление

Раздел I. Общие положения.....	3
Раздел II. Открытие, ведение Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания	8
Раздел III. Подключение и использование при расчетном обслуживании Клиента Интернет-банка «НС КЛИЕНТ».....	17
Раздел IV. Обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием банковских карт	27
Раздел V. Прочие условия.	34
Приложение 1	36
Приложение 2	37
Приложение 3	38
Приложение 4	39

Раздел I. Общие положения

1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, **занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** (далее – Правила КБО), Заявление о присоединении (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Перечень банковских услуг и Тарифы за услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АО «НС Банк» по операциям с российскими рублями и иностранной валютой, Тарифы в рамках пакетов услуг по РКО для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Тарифы по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт АО «НС Банк», опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://.nsbank.ru>, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания (далее - Договор КБО).

Заключение Договора КБО в соответствии со ст. 428 ГК РФ осуществляется путем присоединения к Правилам КБО на основании Заявления с обязательным предоставлением документов, перечень которых утвержден Банком и размещен на официальном сайте Банка.

Заключение Договора КБО производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк Заявлении отметки об акцепте) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе Заявления, составленного по форме Банка в двух экземплярах, собственноручно подписанного Клиентом).

Действие настоящих Правил КБО распространяется на счета, открываемые Клиентом в дальнейшем, при условии выражения волеизъявления Клиента путем предоставления в Банк Заявления.

В случае если на дату заключения Договора КБО между Банком и Клиентом имеются ранее заключенные договоры, регламентирующие порядок открытия, ведения и закрытия счетов Клиента, в том числе с использованием электронного документооборота (Интернет-банк «НС КЛИЕНТ»), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Договора КБО с даты акцепта Банком Заявления.

1.2. По тексту настоящих Правил КБО используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «НС Банк» (АО «НС Банк»).

Клиент – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой в установленном законодательством РФ порядке, заключившее с Банком Договор КБО.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком/платежной системой для проведения операций с использованием банковской карты.

Банкомат – автоматическое устройство для осуществления операций по банковской карте.

Блокировка Карты - изменение ее статуса в авторизационной системе таким образом, чтобы платежная система не разрешала проведение операции.

Выписка по карте – документ (документы), предоставляемые Банком Клиенту и содержащие информацию о совершенных операциях по счету, а также размер его Задолженности перед Банком. Выписки хранятся в Банке и предоставляются Клиенту в порядке, согласованном с Клиентом.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента, в полном объеме и без исключений акцептовавший условия, содержащиеся в настоящих Правилах КБО.

Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с

законодательством иностранного государства(территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

Договор банковского счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам КБО, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента.

Договор СКС – договор банковского счета, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам КБО, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет для осуществления расчетов только с использованием Карт, осуществлять выпуск и обслуживание Карт, осуществлять расчетное обслуживание СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Правил КБО.

Закрытый ключ КА (ЭП) (закрытый ключ кода аутентификации (электронной подписи)) - уникальная последовательность символов, известная только владельцу закрытого ключа КА (ЭП) и предназначенная для создания в электронных документах кода аутентификации (электронной подписи) с использованием средств криптографической защиты информации.

Интернет-банк «НС КЛИЕНТ» – совокупность программно-аппаратных средств («ДБО BSS-Client»), устанавливаемых на территории Клиента и Банка, для обмена электронными документами с использованием средств криптографической защиты информации.

Карта - банковская карта, выпущенная Банком, предназначенная для безналичных расчетов, внесения/получения на/с СКС наличных денежных средств. Использование Карты регулируется законодательством РФ, правилами платежных систем и настоящими Правилами КБО. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование на определенный срок.

Код аутентификации (электронной подписи) (далее - КА (ЭП)) – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа КА (ЭП) и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа КА (ЭП), а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

Стороны признают, что подлинный КА (ЭП) является достаточным основанием для проведения операций и дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе не требует. Электронные документы без КА (ЭП) или с искаженным КА (ЭП) Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Компрометация закрытого ключа КА (ЭП) - утрата доверия к тому, что используемые закрытые ключи КА (ЭП) недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией ключей КА (ЭП), относятся:

- утрата ключевых носителей;
- утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;
- увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к системе Интернет-банк «НС КЛИЕНТ» третьих или неуполномоченных лиц.

Незаконное использование Карты - использование Карты или ее данных не ее Держателем; использование Карты Держателем с целью создания умышленного овердрафта; использование Карты, нарушающее действующее законодательство РФ или страны, где она используется.

Овердрафт — превышение суммы денежных средств операций, проведенных по Карте, над Платежным лимитом.

Операция по СКС - любая, подлежащая отражению на СКС операция, совершенная с использованием Карт(ы) или без нее (оплата товаров и услуг, получение наличных денежных средств, пополнение СКС, уплата комиссий Банку и другие операции), влекущая списание средств с СКС или зачисление средств на СКС.

Открытый ключ КА (ЭП) (открытый ключ кода аутентификации (электронной подписи)) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с закрытым ключом КА (ЭП) и предназначенная для проверки подлинности КА (ЭП) в электронном документе.

ПИН-код - персональный идентификационный номер Держателя Карты, используемый им в качестве электронной подписи. ПИН-код применяется Держателем при совершении Операций по СКС и является уникальным для каждой Карты. ПИН-код известен только Держателю.

Платежный лимит - сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может проводить операции с использованием Карты, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком.

Подтверждение подлинности КА (ЭП) в Электронном документе (далее – проверка КА (ЭП)) – процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством КА (ЭП) принадлежности КА (ЭП) в электронном документе и отсутствия искажений в подписанном данным КА (ЭП) электронном документе.

Протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности.

Пункт выдачи наличных (ПВН) — пункт выдачи наличных по банковским картам (обычно обменный пункт или касса банка).

Специальный карточный счет (СКС) - специальный карточный счет для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт.

Сертификат ключа проверки КА (ЭП) - документ в электронном виде, выданный Банком и подтверждающий принадлежность ключа проверки КА (ЭП) владельцу сертификата ключа.

Средства СКЗИ - аппаратные и (или) программные сертифицированные средства криптографической защиты информации, обеспечивающие создание и проверку КА (ЭП), создание ключей КА (ЭП), а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при обмене ЭС по каналам связи.

Стоп-лист платежной системы - список номеров карт, которые запрещается принимать к оплате за товары/услуги, выдавать по ним наличные денежные средства или которые подлежат изъятию.

Страховое покрытие - средства, размещенные Клиентом для обеспечения своих обязательств по расчетам с использованием Карты.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – открытый Клиенту расчетный счет в российских рублях или иностранной валюте, номер которого указан в Заявлении о присоединении.

Счет Клиента со специальным режимом (Счет со специальным режимом) – Счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или Правилами КБО, включая специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков, публичный депозитный счет нотариуса, специальный счет для формирования фонда капитального ремонта, но не ограничиваясь только этими видами банковских счетов. На

Счет со специальным режимом распространяются положения Правил КБО, если иное прямо не оговорено в Правилах КБО (в том числе в приложении(ях) к ним).

Съемный носитель - отчуждаемый носитель информации, предназначенный для ее автономного хранения в электронном виде, перемещения и независимого от места записи использования.

Тарифы Банка - Перечень банковских услуг и тарифов за услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в АО «НС Банк» по операциям с российскими рублями и иностранной валютой или Тарифы в рамках пакетов услуг по РКО для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (при наличии у Клиента подключенного пакета услуг по расчетно-кассовому обслуживанию).

Тарифы по БК – тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт.

Технологический ключ КА (ЭП) - совокупность Технологического закрытого ключа КА (ЭП) и Технологического открытого ключа КА (ЭП).

Технологический закрытый ключ КА (ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания в электронных документах КА (ЭП) с использованием средств СКЗИ и предназначенная исключительно для осуществления первичного входа в систему с использованием средств КА (ЭП) с обязательной последующей собственноручной генерацией на его основе закрытого ключа КА (ЭП).

Технологический открытый ключ КА (ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с технологическим закрытым ключом КА (ЭП) и предназначенная исключительно для осуществления первичного входа в систему с использованием средств СКЗИ с обязательной последующей собственноручной генерацией на его основе открытого ключа КА (ЭП).

Торгово-сервисная сеть (ТСС) - сеть предприятий торговли или сервиса, отпускающих товары или предоставляющих сервисные услуги, принимая к оплате банковские карты.

Уполномоченный представитель Клиента (далее – «Держатель») - физическое лицо, для которого выпущена Карта, и образец подписи которого проставлен на оборотной стороне Карты.

Утрата Карты - утеря, хищение или изъятие Карты у Держателя.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, в том числе информационное сообщение (письмо) Клиента или Банка, а также платежное поручение, поручение на покупку иностранной валюты, поручение на продажу иностранной валюты, поручение на перевод иностранной валюты, паспорт сделки, справка о валютных операциях, выписка по счету Клиента и другие документы.

1.3. Присоединяясь к настоящим Правилам КБО, Клиент подтверждает и гарантирует получение им письменных согласий на передачу и обработку, включая обработку третьими лицами, персональных данных своих должностных лиц, участников, членов совета директоров, уполномоченных представителей, бенефициаров, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, протекторов и других лиц, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», о чем делается соответствующая отметка в Заявлении и/или анкете. Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением или отзывом до истечения срока действия договора КБО указанных согласий. Банк в этом случае не несет ответственность за неисполнение Договора КБО.

1.4. Банк вправе требовать от Клиента предоставление Банку согласий на обработку персональных данных лиц, указанных в п. 1.3 настоящих Правил.

1.5. Банк получает согласие на обработку персональных данных в целях исполнения Договора КБО, соблюдения требований действующих нормативных документов, регулирующих банковскую деятельность, включая по срокам хранения документов, связанных

с заключением и исполнением Договора КБО, направления информации, в том числе связанной с заключением и исполнением Договора КБО, с услугами Банка (включая рекламу) и/или третьих лиц, задействованных Банком для целей исполнения Договора КБО, посредством использования почтовой, телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения, PUSH-уведомления, Viber (Вайбер) или WhatsApp (ВотсАпп) уведомления) и других средств связи в целях продвижения продуктов и услуг Банка и/или его партнеров.

1.6. Клиент гарантирует, что лица, указанные в п.1.3. настоящих Правил, при предоставлении согласия были полностью проинформированы Клиентом о целях получения их согласия на обработку персональных данных.

1.7. Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

1.8. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать нормы действующего законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору КБО Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

Раздел II. Открытие, ведение Счета и осуществление расчетно-кассового обслуживания

Заключение Договора банковского счета и открытие Банком Клиенту Счета в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте осуществляется на основании Заявления, в котором Клиент просит открыть Счет, и документов представленных в соответствии с Перечнем документов, требуемых для открытия Счета.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета(ов), а Клиент - оплачивает соответствующие услуги, согласно Тарифам Банка.

Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Счет признается Сторонами Счетом со специальным режимом, если Клиент указал в Заявлении об открытии ему Счета со специальным режимом. В случае открытия Клиенту Счета со специальным режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с режимом Счета. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным режимом определяются законодательством Российской Федерации.

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных Договором КБО, иными договорами между Клиентом и Банком и законодательством Российской Федерации.

1. Права и обязанности Сторон

1.1. Банк обязуется:

1.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет(а) Клиента, и выполнять распоряжения по их использованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1.2. Размещать информацию об утвержденных Тарифах Банка в доступном для обозрения Клиента месте на информационном стенде, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.1.3. Обеспечивать конфиденциальность информации о наличии средств на Счете(ах) Клиента, об операциях, проводимых по Счету(ам) Клиента, а также информации, которая стала известна Банку в связи с получением документов, требуемых от Клиента для открытия Счета(ов), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.1.4. Осуществлять перевод денежных средств Клиента в установленные сроки и по реквизитам указанным Клиентом в распоряжении на перевод.

1.1.5. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта, Банк контролирует наличие заранее данного акцепта Клиента. В случае отсутствия заранее данного акцепта, Банк исполняет распоряжения, требующие акцепта после предоставления Клиентом документов, подтверждающих акцепт Клиента. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту в порядке, установленном Договором КБО. По истечении срока акцепта распоряжение возвращается получателю средств без исполнения. Иной порядок оплаты платежных документов, требующих акцепта, осуществляется на основании дополнительного соглашения, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.1.6. Своевременно и правильно зачислять на Счет(а) Клиента поступившие в его адрес денежные средства.

1.1.7. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денег со Счета(ов) Клиента.

1.1.8. Принимать наличные деньги Клиента и зачислять указанные денежные средства на его Счет(а).

1.1.9. Выдавать уполномоченным лицам Клиента выписки и распоряжения, подтверждающие операции по Счету(ам), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, согласно Тарифам Банка.

1.1.10. Выдавать Клиенту и его представителям, действующим на основании доверенности Клиента, справки о наличии у него счетов в Банке, остатке средств на них и произведенных операциях.

1.1.11. Банк не принимает на обслуживание лиц:

- осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- оказывающих услуги с использованием сайта в сети "Интернет", в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

1.1.12. Банк не осуществляет операции с денежными средствами по поручению лиц, указанных 1.1.11. настоящего раздела.

1.1.13. Банк обязан в случае принятия решения:

- об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного п. 1.2.1. настоящего раздела;

- об отказе в выполнении распоряжения по Счету(ам) о совершении операции, предусмотренного абзацем 7 пункта 1.2.3. настоящего раздела;

- о расторжении договора банковского счета, предусмотренного пунктом 4.4. настоящего раздела, представить Клиенту, в отношении которого принято указанное решение, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления уведомления по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» или почтой России, если обслуживание Клиента по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» приостановлено или Клиент не подключен к указанному сервису дистанционного банковского обслуживания, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

1.2. Банк имеет право:

1.2.1. Отказаться от заключения Договора КБО, договора банковского счета на основании требований абзаца 2 пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «НС БАНК» при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансированию оружия массового уничтожения.

1.2.2. Отказать в приеме и выполнении распоряжений по Счету(ам) в следующих случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, регулирующего порядок осуществления операций по банковским счетам;

- при недостаточности денежных средств на Счете(ах);

- оформления документов с нарушением установленных форм и сроков их представления; поступления распоряжения по счету через Интернет-банк «НС КЛИЕНТ» при подозрении в несанкционированном доступе к Интернет-банку «НС КЛИЕНТ»;

- предоставления документов, подписанных лицами, которые на основании имеющихся документально оформленных в Банке сведений, не обладают необходимыми полномочиями или у банка имеются сведения, ставящие под сомнение наличие таких полномочий;

- если в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;

- наличия у Банка оснований полагать и/или поступление в Банк сведений о том, что у Клиента имеются внутрикорпоративные разногласия/споры, влияющие на определение лица, имеющего право распоряжаться денежными средствами по Счету (в том числе, но не ограничиваясь случаями, когда сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ по Клиенту, не совпадают (не соответствуют, имеются в них разночтения, противоречия) с указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента/в документах, представленных в подтверждение полномочий лиц на распоряжение Счетом от имени Клиента; когда документы, подтверждающие полномочия лица на распоряжение Счетом от имени Клиента, такое лицо отказывается представить их Банку в оригинале; когда в Банк поступили сведения от участника/акционера/бенефициара/членов Совета директоров/исполнительного органа Клиента, доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора о прекращении, приостановлении либо об отсутствии у лиц, обратившихся в Банк, полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента; когда документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и учредительными документами Клиента).

1.2.3. Отказать в операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

1.2.4. Банк Обязан отказать в заключения Договора КБО:

- с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица при проведении лотерей и азартных игр (далее - перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств). Заключенные договоры КБО с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за проведением лотерей (далее - орган государственного надзора), перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств;

- с лицом, осуществляющим деятельность по проведению лотерей, не включенным в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии с настоящим Федеральным законом, условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица;

- с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте органа государственного надзора перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей;

- с лицом, осуществляющим деятельность по организации и проведению азартных игр, не включенным в перечень организаторов азартных игр, имеющих разрешение на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или лицензию на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок в

соответствии с настоящим Федеральным законом (далее - перечень организаторов азартных игр), условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица;

- с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственный контроль (надзор) за организацией и проведением азартных игр, перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных организаторов азартных игр.

1.2.5. Банк обязан отказать клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в абзаце первом настоящего пункта, не устанавливается.

1.2.6. Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать со Счета (ов) Клиента, открытых в Банке:

- суммы платежных документов, оплата которых производится без распоряжения Клиента в соответствии с действующим законодательством, на бланках форм, установленных Банком России;

- комиссию (вознаграждение) Банка со Счета(ов) Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

1.2.7. Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт), а Банк на этом основании имеет право списать со Счета(ов), открытого (ых) в соответствии с Договором КБО, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости, при этом, пересчет сумм из одной валюты в другую производится по курсу Банка России на дату списания.

1.2.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с уведомлением об этом Клиента за 10 (Десять) календарных дней, путем размещения информации на стендах в офисах и на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.nsbank.ru/>.

1.2.9. Требовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия действующему законодательству Российской Федерации проводимых по Счету операций.

1.2.10. Приостановить операцию(и) по Счету, а также принять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.2.11. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского Счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении такой

операции в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2.12. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, приостановить использование клиентом электронного средства платежа в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.2.13. В целях противодействия хищению денежных средств и в случаях и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», уведомить клиента (в случаях, когда он является получателем средств) в порядке, установленным настоящим Договором КБО, по всем предоставленным Клиентом Банку контактными данными Клиента, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

1.2.14. В случаях, в порядке и в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, отказать в совершении операций по Счету и (или) расторгнуть Договор банковского счета.

1.2.15. В случае не предоставления Клиентом информации в Банк в установленные п. 1.3.9 и п. 1.3.10 настоящих Правил КБО сроки, Банк вправе проверить отсутствие изменений в сведениях Клиента, установленных при его идентификации, с использованием иных источников, доступных Банку на законном основании, и считать сведения о Клиенте, установленные при его идентификации, неизменными.

1.3. Клиент обязуется:

1.3.1. Самостоятельно не реже, чем каждые 10 (десять) календарных дней знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий, изложенных в Правилах КБО и их изменений, публикуемых Банком в открытом доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.nsbank.ru/>.

1.3.2. Осуществлять операции по Счету(ам) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящими Правилами КБО.

1.3.3. При осуществлении валютных операций по Счету(ам) представлять в Банк документы и информацию для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля, в том числе:

– документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 ст.23 Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами Банка.

1.3.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка.

1.3.5. Предоставлять Банку заявку на получение наличных денежных средств.

1.3.6. Предоставлять своевременно документы и/или информацию, запрашиваемую Банком при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.

1.3.7. Предоставлять Банку сведения необходимые для идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент при совершении им банковских операций, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и др.

1.3.8. Информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по Счету(ам). В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операций по Счету(ам) сообщать свои замечания по выписке. Если Клиент не предоставил свои замечания в указанный срок, выписка и, соответственно, операции по Счету(ам) считаются подтвержденными.

1.3.9. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при открытии Счета(ов), изменения организационно-правового статуса Клиента, внесения изменений и дополнений в учредительные документы, назначения (избрания) нового руководителя, главного бухгалтера, других должностных лиц, имеющих право подписи денежно-расчетных документов, представлять в Банк необходимые документы, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента указанных изменений.

1.3.10. В случае отсутствия изменений в ранее предоставленных документах и сведениях о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора не реже одного раза в год самостоятельно или по запросу Банка представлять в Банк письмо об отсутствии таких изменений.

1.3.11. При осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте со счета Клиент самостоятельно определяет маршрут платежа в Распоряжении на перевод. При этом Клиент несет ответственность за правильность и полноту указанных им реквизитов и принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному им маршруту. В случае если в Распоряжении на перевод Клиент не указал полные платежные инструкции (маршрут платежа), в том числе банки–посредники, привлекаемые для выполнения операции, либо у банка получателя отсутствуют счета в банке–посреднике, указанном Клиентом в Распоряжении на перевод, Банк вправе определить банки–посредники самостоятельно, в том числе используя имеющиеся в его распоряжении справочные базы данных. При этом Клиент принимает на себя все риски и обязательства, связанные с выбором банков–посредников, в том числе необходимость возмещения Банку уплаченных Банком банкам–посредникам дополнительных комиссий за исполнение Распоряжения на перевод Клиента, если иное (в части дополнительных комиссий) не предусмотрено Тарифами Банка, а Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, если исполнение Распоряжения на перевод задерживается или не исполняется по причинам, не зависящим от Банка, в том числе, если несвоевременное исполнение (неисполнение) Банком Распоряжения на перевод произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств банками-посредниками, а также в случае невозможности надлежащего исполнения Распоряжения на перевод в силу прекращения корреспондентских отношений между банком бенефициара и банком-посредником или в силу финансового состояния банка-посредника.

1.4. Клиент имеет право:

1.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(ах) в пределах остатка и в порядке, установленном настоящим Договором КБО, действующим законодательством Российской Федерации.

1.4.2. Открывать иные Счета в соответствии с настоящими Правилами КБО, заключать дополнительные соглашения с Банком по вопросам, не урегулированным в текущей редакции Правил КБО.

1.4.3. Отзывать направленные распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету(ам), осуществляется на основании заявления, переданного Клиентом в Банк.

2. Порядок ведения Счета(ов)

2.1. Платежи по Счету(ам) производятся в пределах имеющегося остатка денежных средств на Счете(ах) на момент исполнения распоряжения.

2.2. Осуществление перевода денежных средств по поручению Клиента:

2.2.1. Поступивших в операционное время:

– денежных средств в любой валюте исполнять не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента;

2.2.2. Поступивших в послеоперационное время или выходные и праздничные дни:

– рублевых переводов денежных средств исполнять не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента;

– денежных средств в иностранной валюте, первым рабочим днем, следующим за днем получения распоряжения Клиента. При этом списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования. Дата валютирования – дата совершения операции, указанная в документах, подтверждающих списание вышеуказанных денежных средств с корреспондентского счета Банка и направленных Банком-Корреспондентом в Банк.

2.3. Банк зачисляет на Счет:

– поступившие в пользу Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации днем зачисления указанных денежных средств на корреспондентский счет Банка при условии подтверждения платежным документом, содержащим все необходимые реквизиты Клиента;

– поступившие в пользу Клиента денежные средства в иностранной валюте - датой валютирования, указанной в документах, подтверждающих зачисление денежных средств и позволяющих однозначно идентифицировать получателя.

2.4. При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные в результате совершения операции покупки/продажи, зачисляются на счета Клиента согласно условиям, указанным в поручении (заявке) Клиента на покупку/продажу, и действующим Тарифам Банка.

2.5. Выдача Клиенту наличных денег в рублях, производится в течение операционного дня, следующего за днем поступления заявки от Клиента (при условии подачи заявки до 11ч. 00 мин.).

2.6. Банк зачисляет на Счет денежные средства, внесенные Клиентом в течение операционного дня в кассу Банка, днем сдачи денежных средств.

2.7. Банк выдает уполномоченным лицам Клиента выписки по Счету(ам) на бумажном носителе не ранее следующего рабочего дня за днем совершения операций по Счету(ам), согласно Тарифам Банка. При отсутствии движения по Счету(ам) выписки выдаются только по письменному требованию Клиента. На первое января выписка выдается Клиенту независимо от совершения операций по Счету(ам).

2.8. БАНК не уплачивает проценты на остаток средств на Счете(ах) Клиента, если иное не установлено Тарифами Банка или отдельными соглашениями между Банком и Клиентом.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае не исполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору КБО виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету(ам) Клиента задерживаются или не осуществляются или ненадлежащим образом осуществляются по вине Банка России и/или иных банков – посредников (банков – корреспондентов), участвующих в цепочке операций (в полных платежных инструкциях / в маршруте платежа), определяемом Клиентом или Банком в соответствии с условиями Договора КБО, а также в случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, эпидемии, пандемии, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих выполнению сторонами обязательств по настоящему Договору, включая вступление в силу экономических санкций, введенных в отношении Российской Федерации или иной страны иностранным государством, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон.

3.3. В случаях несвоевременного зачисления на Счет(а) поступивших Клиенту

денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета(ов), а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со Счета(ов), Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном статьей 395 ГК РФ.

Если убытки, причиненные Клиенту, превышают сумму процентов, причитающуюся ему на основании настоящего пункта Правил КБО, он вправе требовать от Банка возмещения убытков только в части, превышающей эту сумму.

Пересчет в рубли процентов, выраженных в иностранной валюте, производится по курсу Банка России на день выплаты процентов.

3.4. Действия Банка, указанные в п.п. 1.2.1., 1.2.3. и в п. 4.4. настоящего раздела, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий, изложенных в настоящих Правилах КБО.

3.5. За неуведомление Банка об ошибочно перечисленных на счет суммах в течение 10 (Десяти) дней после совершения операции Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0.1 (Одна десятая) процента от неправильно зачисленной ему суммы за каждый календарный день просрочки, но не выше 20 % от просроченной (не перечисленной, необоснованно списанной) суммы.

3.6. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в любых представляемых им в Банк документах, а также за действительность указанных документов. Размер ответственности определяется в размере документально подтвержденных убытков, понесенных Банком. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений, либо недействительных документов, а равно и в связи с нарушением условий настоящего Договора, и возмещает эти убытки Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней, с даты предъявления письменных требований Банка.

3.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право первой или второй подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом предоставлением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также своевременной блокировкой аналогов собственноручной подписи этих лиц в Интернет-банке «НС КЛИЕНТ».

3.8. За непредставление документов в случае внесения изменений в документы, предоставленные при открытии Счета(ов), изменений организационно-правового статуса Клиента, изменений и дополнений в учредительные документы, назначения(избрания) нового руководителя, главного бухгалтера, других должностных лиц, имеющих право подписи денежно-расчетных документов взимается штраф согласно Тарифам Банка.

4. Закрытие Счета по инициативе Сторон

4.1. Основанием для закрытия Счета(ов) Клиента является расторжение Договора КБО или переданное в Банк заявление на закрытие Счета(ов).

4.2. Расторжение Договора КБО по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления на расторжение Договора КБО.

Договор КБО может быть расторгнут Клиентом в любое время.

При этом Клиент должен выполнить перед Банком все обязательства по Договору КБО, принятые им в период действия Договора КБО.

4.3. С даты закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

4.4. Банк может расторгнуть с Клиентом Договор КБО, договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.5. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по 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, предусмотренных пунктами 5 и 6 ст.859 ГК РФ.

4.6. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

4.7. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 859 ГК РФ.

4.8. 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 обязан зачислить 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. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный 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 Банком на специальный счет в Банке России.

4.9. Частичный отказ от услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО, не влечет расторжения Договора КБО. Отказ от отдельной услуги, предоставляемой в рамках Договора КБО оформляется соответствующим заявлением.

Раздел III. Подключение и использование при расчетном обслуживании Клиента Интернет-банка «НС КЛИЕНТ»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила КБО регулируют обмен электронными документами, снабженными КА (ЭП), между Банком и Клиентом, а также устанавливают обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене этими документами.

1.2. Банк осуществляет обслуживание Клиента посредством использования автоматизированной системы дистанционного обслуживания клиентов Интернет-банк «НС КЛИЕНТ», как одной из форм расчетного обслуживания, позволяющей Клиенту распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

1.3. Клиент использует автоматизированную систему дистанционного обслуживания клиентов Интернет-банк «НС КЛИЕНТ» разработки ООО «БСС». Для защиты информации используется средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ», прошедшее процедуру оценки соответствия требованиям законодательства и имеющее сертификаты ФСБ РФ.

1.4. Банк оставляет за собой право использовать другие средства криптографической защиты информации, имеющие сертификаты ФСБ РФ.

1.5. Банк обеспечивает идентификацию, аутентификацию и авторизацию Клиента при составлении, удостоверении и передаче распоряжений в целях осуществления переводов денежных средств в системе Интернет-банк «НС КЛИЕНТ».

1.6. Банк и Клиент признают используемую систему защиты информации, указанную в п.п.1.3.-1.5. настоящего раздела Правил КБО, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также для подтверждения целостности, авторства и подлинности электронных документов.

1.7. Обслуживание Клиента с использованием Интернет-банка «НС КЛИЕНТ» производится в соответствии с настоящим разделом по открытым в Банке Счетам по состоянию на дату подписания Заявления. Для обслуживания других (открытых после даты подписания Заявления) счетов Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом оформленное Заявление, указав в нем реквизиты этих счетов.

1.8. Электронный документ порождает обязательства Сторон, если он оформлен передающей стороной в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, внутренними правилами Банка и иными нормативно-правовыми актами, устанавливающими порядок составления расчетных документов, заверен КА (ЭП) и передан посредством Интернет-банка «НС КЛИЕНТ», а принимающей стороной получен и прошел проверку на подлинность КА (ЭП).

2. Заверения и подтверждения Сторон

2.1. Стороны признают метод КА (ЭП), функционирующий в соответствии со стандартами Федеральных органов исполнительной власти, и используемый в Интернет-банк «НС КЛИЕНТ» при передаче электронных документов от Клиента в Банк и от Банка Клиенту.

2.2. Стороны согласны, что процедура подтверждения подлинности КА (ЭП) в электронном документе позволяет достоверно установить, что электронный документ исходит от Стороны по настоящему Договору КБО, снабжен КА (ЭП) уполномоченного лица, которой содержится в электронном документе, и является подлинным.

2.3. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного КА (ЭП), последний признается некорректным, что соответствует отрицательному результату проверки КА (ЭП).

2.4. Стороны признают, что несанкционированное дублирование КА (ЭП) Клиента, то есть генерация подлинного КА (ЭП) электронного документа от имени Клиента, невозможно без знания закрытого ключа КА (ЭП) Клиента.

2.5. Электронные документы, заверенные КА (ЭП) Клиента при наличии всех необходимых реквизитов, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе с оттиском печати (при наличии) Клиента и подписанным лицами, указанными в Карточке образцов подписей и оттиска печати (при наличии) Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без КА (ЭП) или с искаженным КА (ЭП) Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

2.6. Электронные документы, заверенные КА (ЭП) Банка при наличии всех необходимых реквизитов, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами Банка, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без КА (ЭП) или с искаженным КА (ЭП) Банка не имеют юридической силы.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Взаимные права и обязанности Сторон

3.1.1. Стороны при обмене платежными поручениями в электронной форме с использованием Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, а также настоящими Правилами КБО.

3.1.2. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону (с обязательным подтверждением на бумажном носителе) обо всех случаях не подтверждения подлинности КА (ЭП) в электронных документах, компрометации закрытых ключей КА (ЭП), несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и средств защиты информации для проведения внеплановой замены ключей КА (ЭП) и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Интернет - банк «НС КЛИЕНТ». При этом обмен электронными документами по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» приостанавливается до проведения внеплановой замены ключей КА (ЭП).

3.1.3. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Договором КБО надлежащим образом оформленные бумажные аналоги электронных документов.

3.1.4. Передача программных средств и открытых ключей системы криптографической защиты оформляется Актом приема-передачи, являющимся неотъемлемой частью Заявления (по форме Приложения №2 к настоящим Правилам КБО). Акт приема-передачи должен быть подписан руководителем Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати (при наличии).

3.1.5. Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» активируется Банком только после предоставления Клиентом Сертификата ключа проверки КА (ЭП) в Системе ДБО подписанного лицом, обладающим правом первой подписи и заверенный печатью (при наличии) Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати (при наличии).

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Активировать открытый ключ КА (ЭП) Клиента после получения Сертификата ключа проверки КА (ЭП) ЭП в Системе ДБО, подписанного лицом, обладающим правом первой подписи и заверенный печатью (при наличии) Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати.

3.2.2. Блокировать в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» существующий активный открытый ключ КА (ЭП) Клиента и зарегистрировать новый открытый ключ КА (ЭП) Клиента по письменному заявлению Клиента, подписанному лицами, уполномоченными карточкой с образцами подписей и заверенному оттиском печати Клиента (при наличии).

3.2.3. Осуществлять прием от Клиента электронных документов, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиями Договора (договоров) банковского счета и настоящих Правил КБО.

3.2.4. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.2.5. Обеспечивать распространение изменений, вносимых в программное обеспечение «Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», направленных на устранение ставших известными Банку уязвимостей указанного программного обеспечения и контролировать использование Клиентом актуальных версий.

3.2.6. Обеспечивать размещение на официальном сайте Банка <https://nsbank.ru> инструкции по эксплуатации Интернет - банка «НС КЛИЕНТ» и информацию об условиях его эксплуатации. При внесении изменений в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», обеспечивать актуализацию информации об эксплуатации.

3.2.7. Обеспечивать регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав Клиентов, предоставленных им в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.2.8. Обеспечивать регистрацию действий клиентов в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», как минимум следующую информацию:

- дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия Клиента;

- идентификатор Клиента;

- код, соответствующий выполняемому действию;

- идентификатор устройства.

3.2.9. Исполнять платежные поручения Клиента согласно операционному дню Банка. Информация о времени исполнения платежных поручений размещена на сайте Банка (<https://nsbank.ru>).

3.2.10. В случае принятия решения об отказе в выполнении распоряжения по Счету(ам) о совершении операции, предусмотренного п.3.3.6. настоящего раздела представить Клиенту, в отношении которого принято указанное решение, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления уведомления по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» или почтой России, если обслуживание Клиента по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» приостановлено, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. В любой момент вносить изменения в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» и иное программное обеспечение, эксплуатируемое совместно с Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.3.2. Изменять тарифы и регламент обслуживания ПО Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» с уведомлением Клиента в порядке, установленном п. 1.2.5 Раздела II, п. 2 Раздела V настоящих Правил КБО.

3.3.3. В одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО в части подключения и использования при расчетном обслуживании Клиента Интернет-банка «НС КЛИЕНТ» (Раздел III настоящих Правил КБО) и потребовать возврата ключевых материалов, если в течение 3 (трех) месяцев отсутствовали ежемесячные платежи за обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.3.4. В одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО в части подключения и использования при расчетном обслуживании Клиента Интернет-банка «НС КЛИЕНТ» (Раздел II настоящих Правил КБО) и потребовать возврата ключевых материалов, если в течение 6 (шести) месяцев отсутствовали обороты по рублевым счетам Клиента.

3.3.5. Не осуществлять проведение операций по счету Клиента на основании платежных поручений, полученных по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в случае возникновения у Банка подозрений в отношении незаконного использования логина/пароля и/или закрытого ключа КА (ЭП) Клиента третьими лицами, а также в случае обнаружения попытки несанкционированного доступа к Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.3.6. В случае не предоставления Клиентом в установленный срок документов или сведений, запрашиваемых Банком при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе приостановить прием распоряжений клиента на перевод денежных средств по системе Интернет банк «НС КЛИЕНТ». Информация о приостановлении приема распоряжений направляется Клиенту по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ». Расчетные документы на бумажных носителях предоставляются Клиентом по месту обслуживания счета.

3.3.7. Отказать Клиенту в исполнении электронного документа, подписанного КА, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.8. Блокировать работу Клиента в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в случае нарушения Клиентом пунктов 3.4.4, 3.4.5., 3.4.6., 3.4.7., 3.4.8., 3.4.9 настоящего раздела. При этом ничто в настоящих Правилах КБО не должно расцениваться как обязанность Банка производить блокировку Клиента в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в случаях, указанных в настоящем пункте.

3.3.9. Приостановить операцию(и) по счету, а также принять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.10. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении такой операции в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.3.11. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить использование Клиентом электронного средства платежа в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.3.12. В целях противодействия хищению денежных средств и в случаях и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», уведомить клиента (в случаях, когда он является получателем средств) в порядке, установленном настоящими Правилами КБО, по всем предоставленным Клиентом Банку контактными данными Клиента, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

3.3.13. В случаях, в порядке и в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, отказать в совершении операций по счету и (или) расторгнуть Договор КБО.

3.4. Клиент обязан:

3.4.1. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты присоединения к настоящим Правилам КБО путем подписания Заявления подготовить для работы с Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» собственное техническое оборудование в следующей комплектации:

- персональный компьютер;
- жесткий диск со свободной памятью не менее 50 Мб;
- операционная система MS WINDOWS 7 или более поздней версии;
- INTERNET EXPLORER 11 или более поздней версии;
- подключение к сети Интернет;
- принтер с драйверами для операционной системы MS WINDOWS;

3.4.2. Использовать систему Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» надлежащим образом в соответствии с разделом II настоящих Правил КБО.

3.4.3. Заполнять электронные документы в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в соответствии с действующим «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации», а также иными нормативно-правовыми актами и внутренними правилами Банка.

3.4.4. Не передавать третьим лицам съемный носитель с закрытым ключом КА (ЭП) Клиента, используемый в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», а также не оставлять его в доступном третьим лицам месте без обеспечения его должной сохранности и недоступности третьим лицам.

3.4.5. Исключить наличие на съемном носителе, на котором расположены ключи КА (ЭП) любой иной информации.

3.4.6. Не хранить закрытый ключ КА (ЭП) на жестком диске компьютера.

3.4.7. При смене полномочий лица (в том числе в случае увольнения) имеющего доступ к ключевому носителю (или лица, обладающего потенциальной возможностью получить такой доступ, в том числе системного администратора), Клиент обязан незамедлительно сменить пароль доступа к Интернет банк «НС КЛИЕНТ» и произвести смену ключей КА (ЭП).

3.4.8. Сообщать Банку в письменном виде информацию об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Интернет - банк «НС КЛИЕНТ». Сообщение направляется в Банк в течение 1 часа с момента обнаружения.

3.4.9. Обеспечить исполнение следующих технических и программных требований компьютеров (и программного обеспечения), с помощью которых производится работа в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»:

- установка, обновление и постоянная бесперебойная работа лицензионного антивирусного программного обеспечения;
- установка и настройка межсетевое экрана, запрещающего доступ к компьютеру с установленным Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»;
- исключить работу в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» пользователя с правами администратора операционной системы;
- исключить использование любых программ удалённого доступа к компьютеру с Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»
- исключить наличие учетных записей с пустыми паролями;
- исключить использование нелегального ПО.

3.4.10. Не реже 1 (одного) раза в год в течение всего срока действия настоящих Правил КБО производить регенерацию ключей КА (ЭП).

3.4.11. Не реже 1 (одного) раза в 45 дней в течение всего срока действия настоящих Правил КБО, производить смену пароля доступа к Интернет - банк «НС КЛИЕНТ». При этом пароли должны содержать не менее 6 (шести) и не более 10 (десяти) знаков (буквенных и числовых), не должны содержать логики в последовательности знаков, а также не должны повторять ни один из паролей, ранее использовавшихся в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»

3.4.12. Обеспечить безусловную сохранность ключей КА (ЭП) и паролей к Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» и исключить любую возможность передачи указанной информации любым третьим лицам.

3.4.13. Читать сообщения, которые Банк направляет Клиенту с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»

3.4.14. Оплатить Банку услуги по подключению Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» согласно тарифам Банка, до подключения Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» с расчетного счета.

При отсутствии денежных средств на расчетном счете оплатить наличными денежными средствами в кассу Банка до подключения Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.4.15. Самостоятельно или с помощью сотрудника службы технической поддержки Банка, сформировать ключ КА (ЭП) (для каждого уполномоченного лица Клиента), направив в Банк запрос на выпуск сертификата ключа проверки КА (ЭП), распечатать и представить Банку Сертификат ключа проверки КА (ЭП) в системе дистанционного банковского обслуживания (Приложение № 3 к настоящим Правилам) в двух экземплярах, для каждого уполномоченного лица Клиента, с печатью и подписью руководителя Клиента.

3.4.16. С целью обеспечения дополнительной безопасности информации, передаваемой посредством Интернет- банк «НС КЛИЕНТ», а также информации, связанной с такой системой (включая ключи КА (ЭП), пароли, учетные записи) Клиент должен использовать Рекомендации по обеспечению безопасности (в соответствии с подразделом 7 раздела II Правил КБО).

3.4.17. Клиент обязан по требованию Банка предоставлять Банку надлежащим образом оформленные финансовые (обосновывающие, подтверждающие) документы, составленные на бумажных носителях и являющиеся основанием для совершения операций по счетам Клиента, электронный аналог которых направлен в Банк с использованием Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3.4.18. Клиент обязан своевременно предоставлять Банку документы и/или информацию, запрашиваемую Банком при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, доверительных собственниках (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, протекторов.

3.4.19. Клиент обязан своевременно предоставлять Банку сведения, необходимые для идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент при совершении им банковских операций, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и др.

3.5. Клиент имеет право:

3.5.1. На обслуживание посредством использования электронной системы расчетов в среде Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» как одной из форм расчетно-кассового обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами КБО.

3.5.2. Просматривать выписки по Счету в режиме «реального времени» по исполненным Банком расчетным документам.

3.5.3. Блокировать в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» существующий активный открытый ключ КА (ЭП) Клиента и зарегистрировать новый открытый ключ КА (ЭП), предоставив в Банк письменное заявление, подписанное лицами, уполномоченными карточкой с образцами подписей и заверенное печатью (при наличии) Клиента.

3.5.4. Отозвать отправленные по системе Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», но не исполненные Банком, электронные документы, направив в Банк информационное письмо.

3.5.5. При возникновении спорной ситуации предоставить Банку заявление, содержащее сущность претензии с указанием на документ с КА (ЭП), на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

3.5.6. Устанавливать следующие параметры операций, которые могут осуществляться с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»:

- максимальную сумму перевода денежных средств с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» за одну операцию и (или) за определенный период времени (например, один день, один месяц);

- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»;

- перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к системе Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов указанных устройств;

- перечень услуг, предоставляемых с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»;

- временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

Заявление об установлении и (или) изменении перечисленных параметров подаётся в простой письменной форме и заверяется подписью руководителя и печатью (при наличии) Клиента.

4. Порядок обслуживания Клиента

4.1. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в соответствии регламентом, установленным в Банке. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе в рабочее время Банка. Банк не несет ответственности за исполнение дублирующих друг друга, подписанных Клиентом расчетных документов, если они были переданы Клиентом в Банк в электронном виде посредством Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» и (или) на бумажном носителе.

4.2. Для получения выписок по Счету Клиент должен самостоятельно осуществить сеанс связи с Банком, используя Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

4.3. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платежных поручений, переданных в Банк по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

4.4. Обслуживание Клиента в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» осуществляется в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.5. Банк не предоставляет Клиенту выписки и кредитовые приложения на бумажном носителе по документам, прошедшим по выписке по счету. Клиент формирует вышеуказанные выписки и кредитовые приложения при помощи Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

4.6. Клиент будет обслуживаться в Банке в системе Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» (электронные документы) с возможностью предоставления документов на бумажных носителях в операционные подразделения Банка.

4.7. Для минимизации операционных рисков при обслуживании в операционных подразделениях Банка Клиент обязан в двухдневный срок:

- уведомить Банк об изменении своего наименования, местонахождения, реквизитов, номеров и названий средств связи, а также об изменениях в учредительных документах;

- предоставить в Банк измененную Карточку с образцами подписей и оттиском печати.

4.8. В случае приема и исполнения сотрудниками Банка документов по списанию со Счета денежных средств на основании утратившей силу Карточки с образцами подписей и оттиском печати в случае непредставления в Банк измененной Карточки Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту.

4.9. Клиент самостоятельно определяет очередность платежей в соответствии с требованиями законодательства.

При недостаточности средств на счете Клиента для исполнения всех выставленных Клиентом платежных поручений, относящихся к одной очереди и поступивших в Банк одновременно (в один и тот же день), Банк самостоятельно определяет очередность исполнения таких поручений, если иная очередность их исполнения не указана Клиентом в письменной форме (в том числе посредством Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»).

Такое письменное указание должно поступить в Банк одновременно с соответствующими платежными документами. Установленная Клиентом очередность исполнения платежных поручений должна содержать ссылки на их номера, дату и сумму

платежа. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения предусмотренных настоящим абзацем требований Банк самостоятельно определяет очередность списания денежных средств.

4.10. При получении электронного документа Банк производит проверку корректности КА (ЭП) Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов электронного документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на счете Клиента. В случае отсутствия у электронного документа необходимых реквизитов или возникновения дебетового сальдо по Счету электронные документы Банк не принимает. В случае несоблюдения формы электронные документы Банком не принимаются. Банк не вносит изменения в электронные документы, полученные от Клиента.

4.11. После получения электронного документа и проверки подлинности КА (ЭП), Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем отправки электронного служебного сообщения о получении и прочтении (проверки) документа (отметка о приеме). Получение такого служебного сообщения отражается в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в виде изменения статуса документа.

Подтверждением об исполнении или неисполнении Банком распоряжения Клиента (платежного документа) является переход документа в Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» из статуса «В обработке» в статус «Исполнен» или «Отказан».

По запросу через Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» Клиент может получать выписки о движении средств по своим Счетам. Выписка является окончательным подтверждением исполнения Банком распоряжения Клиента в виде электронных платежных документов. По запросу Клиента выписки по его Счетам могут быть предоставлены через Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» за любой период текущего календарного года.

5. Порядок оплаты услуг

5.1. Клиент самостоятельно перечисляет в Банк плату за подключение и обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в соответствии с Тарифами Банка в полном объеме. В случае неоплаты подключение Клиента к Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» не производится.

5.2. В случае невозможности произвести оплату со счетов, открытых в Банке, Клиент вправе заплатить за подключение и обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» с любого своего счета, в том числе в других банках.

5.3. В случае неуплаты платежа за выбранный клиентом период за обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» Клиент переводится на ежемесячную схему оплаты с первого месяца нового периода.

5.4. В случае неуплаты ежемесячного платежа за обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», Банк приостанавливает обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

5.5. Оплата за неполный месяц предоставления услуг взимается в полном объеме ежемесячного платежа. Плата за установку Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» и внесенная клиентом сумма платы за обслуживание Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» в случае расторжения договора не возвращается.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате утери или использования третьими лицами закрытого ключа КА (ЭП) Клиента. Также Банк не несет и не может нести какой-либо ответственности за ущерб или иные неблагоприятные последствия в случае нарушения Клиентом п. 3.4 настоящего раздела.

6.2. Банк не несет ответственности за возникшие по вине Клиента искажения, ошибки, опечатки в платежных поручениях и иных сообщениях, переданных Клиентом и снабженных его КА (ЭП).

6.3. Ответственность за своевременность и правильность совершения расчетных операций на основании электронных документов Банк несет в соответствии с разделом II настоящих Правил КБО.

6.4. Клиент не может требовать оплаты неустоек или возмещения убытков, связанных с задержкой производства электронных операций, если это явилось следствием неисправности

линий связи или технических средств связи, не позволяющей уверенно принимать сообщения Клиента.

6.5. Банк не несет ответственности за задержку в формировании выписки по Счету, если она связана с неполучением в положенное время Банком информации о проведенных операциях по его корреспондентскому счету в Отделении Банка России или по корреспондентским счетам, открытым в других коммерческих банках, в том числе иностранных.

7. Рекомендации по обеспечению безопасности при работе с системой Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»

В качестве мер безопасности Банк рекомендует Клиенту:

- исключить возможность неправомерного получения персональной информации пользователей систем Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» (не передавайте такую информацию другим лицам);
- осуществлять информационное взаимодействие с Банком только с использованием средств связи (мобильные и стационарные телефоны, факсы, интерактивные web-сайты/порталы, обычная и электронная почта и пр.), реквизиты которых оговорены в документах, получаемых непосредственно в Банке;
- обеспечить безопасное хранение КА (ЭП) на съемном носителе в сейфе или запираемом металлическом шкафу и т.п.;
- вставлять носитель с КА (ЭП) только в момент входа в систему Интернет-банк «НС КЛИЕНТ». Не оставлять носитель с ключами КА (ЭП) постоянно подключенными к компьютеру;
- закрепить каждый ключ КА (ЭП) за сотрудником персонально и под роспись ознакомить его с мерой ответственности за нарушение правил сохранности ключа;
- не использовать ключи КА (ЭП) и другую аутентификационную информацию для входа в систему Интернет - банк «НС КЛИЕНТ» с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т.д.);
- разработать регламент доступа своих сотрудников к компьютерам, с которых осуществляется работа с системой Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», максимально ограничить доступ к компьютеру (в том числе и по локальной сети), исключить работу на компьютере других лиц из-за угрозы заражения вредоносными программами, компрометации ключей и парольной информации, обеспечить безопасность помещения, в котором он установлен;
- осуществлять постоянный контроль за отправляемыми платежными документами при работе с системой Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», а также состоянием своего счета;
- регулярно, не реже одного раза в 45 дней, производить смену паролей доступа в систему «Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», не хранить пароли на жестком диске, записанными на стикерах и т.п.;
- регулярно, не реже одного раза в год, производить регенерацию ключей КА (ЭП);
- в обязательном порядке производить регенерацию ключей КА (ЭП) и смену паролей в следующих случаях:
 - при смене ответственных лиц, имеющих право использования системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»;
 - при увольнении сотрудника, имевшего доступ, в т.ч. технический, к ключу КА (ЭП);
 - при обнаружении фактов доступа неуполномоченных лиц к ключевой информации (а также при подозрении о таком доступе, в том числе и удаленном доступе по сети);
- обеспечить защиту компьютера, с которого Клиент работает с системой Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»:
 - исключить с этого компьютера доступ в сеть Интернет за исключением адресов системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», а также сайтов обновления операционной системы и антивирусного программного обеспечения;
 - исключить с этого компьютера возможность работы с электронной почтой;

- установить лицензионные средства антивирусной защиты и регулярно обновлять антивирусную базу, проводить периодическую полную проверку на вирусы;
- установить специализированные программные средства безопасности: персональный межсетевой экран (firewall), антишпионское программное обеспечение и т.п.;
- запрещено использовать программные средства удаленного доступа к компьютеру;
- обеспечить защиту компьютера от несанкционированного доступа – настроить политики безопасности, обеспечить своевременную установку обновлений безопасности операционной системы и прикладных программ, отключить неиспользуемые сервисы, службы и порты;
- постоянную работу в операционной системе осуществлять с правами обычного пользователя, вход в операционную систему с правами администратора осуществлять только в случае необходимости проведения технических работ. Отключить учётную запись «Гость»;
- использовать только лицензионное программное обеспечение, полученное из надежных источников и реально необходимое для работы на компьютере с Интернет - банком «НС КЛИЕНТ»;
- устанавливать все официальные обновления к используемой операционной системе, системному и прикладному программному обеспечению после проверки на тестовой рабочей станции (при отсутствии возможности тестирования – включить автоматическое обновление);
- при обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками – обеспечить контроль за выполняемыми ими действиями, не передавать ключи КА (ЭП) ИТ-сотрудникам для проверки работы системы Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», проверки настроек взаимодействия с банком и т.п. При необходимости таких проверок только лично владелец ключа КА (ЭП) должен подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентского АРМа системы, и лично ввести пароль, исключая его подсматривание;
- при увольнении ИТ-специалиста, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с системой Интернет - банк «НС КЛИЕНТ», примите меры для обеспечения отсутствия вредоносных программ на компьютерах;
- при работе с электронной почтой обращать особое внимание на отправителя сообщения. Если отправитель неизвестен пользователю - открывать вложения и иные присланные файлы категорически не рекомендуется, что бы ни было написано в тексте сообщения.
- не пользоваться сервисами обмена мгновенными сообщениями (ICQ, Skype, Mail.Ru-Агент и т.п.) на компьютере Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»;
- не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, полученные из ненадежных источников, скачанные с неизвестных web-сайтов, присланные по электронной почте и т.д. В случае необходимости загрузки файла, обязательно проверить его антивирусом перед использованием;
- не отвечать на подозрительные письма с просьбой выслать закрытый ключ КА (ЭП), пароль и другие конфиденциальные данные. Подобное письмо гарантированно создано злоумышленниками. Банк ни при каких обстоятельствах и ни в какой форме не запрашивает у клиентов конфиденциальную информацию о закрытых ключах и паролях.
- При обнаружении Клиентом попыток несанкционированного доступа или в случае мотивированных опасений, что такие попытки могут быть осуществлены, Банк просит Клиента:
 - немедленно сообщить об этом в Банк;
 - заблокировать технические средства, используемые для работы в Интернет - банке «НС КЛИЕНТ»;
 - представить в Банк подробное письменное описание обстоятельств компрометации ключей или несанкционированного доступа.

Обратите внимание! Банк не имеет доступа к закрытым ключам и паролям Клиента, а также не имеет возможности подписания документов КА (ЭП) от имени организации. В Банке присутствует только сертификат открытого ключа клиентского КА (ЭП), предоставленный Клиентом при подключении к системе Интернет - банк «НС КЛИЕНТ». Этот ключ пригоден только для проверки КА (ЭП) на полученных от Клиента электронных платежных документах.

Раздел IV. Обслуживание счета для расчетов по операциям с использованием банковских карт

1. Общие положения

1.1. Настоящий раздел Правил КБО устанавливает порядок предоставления, обслуживания и использования банковских карт, выпускаемых Банком для Клиента, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом, Держателем и Банком.

1.2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент выражает свое согласие на передачу персональных данных в процессинговый центр ЗАО «КартСтандарт» (ИНН 5407192601, ОГРН 1025403199755, г. Новосибирск, ул. Кирова, д.86) в целях выполнения Договора КБО.

1.3. Заключение Договора СКС осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам КБО в целях открытия Клиенту Счета карты, выпуска и обслуживания Карт, осуществления расчетов с использованием Карт, и производится путем акцепта Банком (открытие Банком Счета СКС в соответствии с поданным Клиентом в Банк Заявлением) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).

Банк открывает Клиенту СКС в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт. Форма заявления и перечень необходимых документов устанавливается Банком.

1.4. Банк выпускает для уполномоченных представителей Клиента (Держателей) Карты и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием Карт в соответствии с правилами международных платежных систем, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Правилами КБО, а также взимает плату за услуги в соответствии с Тарифами БК.

Держатели осуществляют с использованием Карт следующие операции:

- получение наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов;

- безналичную оплату расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе, с 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;

- безналичную оплату командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Предоставить в Банк следующие документы:

- список лиц, для которых запрашиваются Карты, заверенный подписью руководителя и скрепленный печатью Предприятия;
- заполненные и подписанные вышеуказанными лицами Заявления на выдачу Карт от лиц, для которых запрашиваются Карты по форме, установленной Банком с приложением ксерокопий общегражданского паспорта;
- сведения об ответственных лицах Клиента, уполномоченных осуществлять контакты с Банком в связи с исполнением Сторонами условий настоящего Договора. Уведомлять Банк в течение 2-х рабочих дней об изменении этих сведений.

2.1.2. Произвести первоначальное зачисление средств на СКС в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.3. Перечислять для пополнения расходных лимитов по Картам Держателей на СКС необходимые денежные средства и предоставлять в Банк через ответственное лицо реестры пополнения платежных лимитов по картам, заверенные подписями руководителя и скрепленные печатью. Сумма всех запрашиваемых лимитов не может превышать остаток на СКС Клиента.

2.1.4. Предоставлять по требованию Банка обоснование проведенных с использованием Карт операций, а также запрашиваемые им документы, связанные с совершенными операциями по Карте.

2.1.5. Своевременно предоставлять Банку документы и/или информацию, запрашиваемую Банком при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.6. Вернуть Карту в Банк в течение четырнадцати рабочих дней по истечении срока ее действия или получения уведомления от Банка о прекращении ее действия (кроме случаев их утраты), не использовать номер Карты для совершения Операций по СКС после возврата Карты в Банк.

2.2. Клиент имеет право:

- обратиться в Банк с заявлением о перевыпуске Карты Держателя до истечения срока ее действия;
- прекратить действие одной или нескольких карт, выпущенных на имя Держателя;
- предъявить претензию по спорной транзакции по установленной Банком форме.

2.3. Банк обязан:

- изготовить Карты в течение 10-ти календарных дней, с даты подачи Клиентом полного пакета документов;
- предоставлять ответственному лицу Клиента выписку по СКС и отчеты по Картам Держателей;
- Банк обязан в случае принятия решения:
 - ✓ об отказе от заключения договора СКС, предусмотренного абзацем 2 пункта 2.4. настоящего раздела;
 - ✓ об отказе в выполнении распоряжения по Счету(ам) о совершении операции, предусмотренного абзацем 11 пункта 2.4 настоящего раздела;
 - ✓ о расторжении договора СКС, предусмотренного абзацем 9 пункта 3.11. настоящего раздела представить Клиенту, в отношении которого принято указанное решение, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления уведомления по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» или почтой России, если обслуживание Клиента по Интернет-Банк «НС КЛИЕНТ» приостановлено или Клиент не подключен к

указанному сервису дистанционного банковского обслуживания, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

2.4. Банк имеет право:

– отказать от заключения договора комплексного обслуживания, договора СКС на основании требований абзаца 2 пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «НС БАНК» при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансированию оружия массового уничтожения;

– отказать в выпуске или перевыпуске Карты;

– приостановить действие настоящих Правил КБО в части раздела III и произвести блокировку Карт, внести Kartu в Стоп-лист платежной системы и принять другие необходимые меры для предотвращения возможности проведения операций по Карте вплоть до ее изъятия, в случаях, указанных в п. 3.11. подраздела 3 Раздела III настоящих Правил КБО;

- при прекращении действия Карты по инициативе Банка, Банк в день блокировки карты уведомляет Клиента по телефону о блокировке Карты и прекращении ее использования с указанием причин такого решения, при необходимости Банк может направить Клиенту СМС - сообщение о блокировке карты;

– требовать предоставления документов по проведенным с использованием Карт операциям для контроля за их соответствием действующему законодательству Российской Федерации;

– уничтожить Kartu, не востребованную Клиентом в течение 6 (Шести) месяцев после ее выпуска Банком. Комиссионное вознаграждение Банка за обслуживание счета при выпуске карты Клиенту не возвращается;

– по своему усмотрению, а также в соответствии с правилами и рекомендациями Платежной системы устанавливать лимит расходования средств по Карте в день;

– блокировать суммы возвратов денежных средств, поступившие на СКС безналичным путем от международных платежных систем с целью выяснения обстоятельств поступления указанных средств на срок до 45 (Сорок пять) календарных дней;

– отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции, если в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– приостановить операцию(и) по СКС, а также принять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с СКС Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении такой операции в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить использование Клиентом электронного средства платежа в порядке и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– в целях противодействия хищению денежных средств и в случаях и в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», уведомить Клиента (в случаях, когда он является получателем средств) в порядке, установленном настоящим Договором, по всем предоставленным Клиентом Банку контактными данными Клиента, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств;

– в случаях, в порядке и в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, отказать в совершении операций по СКС и (или) расторгнуть Договор КБО.

3. Общие условия использования Карты

3.1. Держатель, получивший Карту, обязуется использовать Карту в строгом соответствии с настоящими Правилами КБО.

3.2. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать в выпуске/продлении Карты или ее замене, а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами КБО (или при их нарушении) приостановить или прекратить действие Карты.

3.3. Передача Карты третьим лицам запрещена.

3.4. В целях идентификации при проведении операций с использованием Карты, Держателю при выдаче Карты выдается персональный идентификационный номер (ПИН-код). ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем. Спорные ситуации по операциям без использования ПИН-кода подлежат урегулированию в соответствии с п.8 настоящего раздела.

3.5. Держателю запрещается передача ПИН-кода третьим лицам.

3.6. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным Держателями с использованием Карты до окончания срока ее действия или даты, следующей за днем получения Банком уведомления о прекращении действия Карты.

3.7. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне (включительно).

3.8. Держатель вправе приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя. Клиент вправе приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на имя любого Держателя.

3.9. При изменении личных данных (ф.и.о., паспортные данные, адрес места жительства и др.) Держатель обязуется информировать Банк в течение четырнадцати банковских дней после даты наступления таких изменений.

3.10. Держатель обязан вернуть Карту в Банк в течение четырнадцати банковских дней по истечении срока ее действия.

3.11. Банк вправе прекратить или приостановить действие настоящего Договора, а также заблокировать Карту, внести Карту в Стоп-лист платежной системы и принимать другие необходимые меры для предотвращения возможности проведения операций по Карте вплоть до ее изъятия, в следующих случаях:

- нарушения Держателем условий настоящих Правил КБО;
- установления факта неплатежеспособности Клиента;
- установления факта незаконных операций с использованием Карты, или предоставлении платежной системой информации о незаконном использовании Карты Держателем или третьими лицами;
- возникновения Овердрафта по СКС;
- подачи Клиентом заявления о намерении расторгнуть настоящий Договор;
- отсутствия средств на СКС в течение одного года;

– в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.12. Банк вправе заблокировать Карту, внести Карту в Стоп-лист платежной системы если в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.13. За выпуск, обслуживание расчетов по операциям с использованием Карт взимается комиссия в размере и сроки, указанные в Тарифах по БК, действующих на дату соответствующего списания.

3.14. Банк вправе потребовать у Клиента размещения средств в обеспечение своих обязательств по расчетам с использованием Карты (страхового покрытия), если это предусмотрено Тарифами Банка и Тарифами по БК.

3.15. Клиент обязан предпринимать все меры для предотвращения утраты Карты или ее неправомерного использования. Контролировать остаток денежных средств на СКС с целью предотвращения возникновения овердрафта. При образовании Неразрешенного овердрафта обеспечить его погашение в кратчайшие сроки

4. Ведение СКС

4.1. Зачисление средств на СКС может быть произведено Клиентом только в безналичной форме с расчетного счета Клиента.

4.2. Денежные средства, находящиеся на СКС, могут быть использованы Клиентом только для расчетов с использованием карты. Операции по счету без использования карты допускаются при пополнении счета, уплате комиссий Банка и возврате остатка при закрытии СКС.

4.3. Без распоряжения Клиента с СКС списываются средства:

- для оплаты сумм, выставленных к оплате банками и предприятиями ТСС;
- для оплаты сумм, предусмотренных Тарифами Банка, действующими на дату соответствующего списания;
- для оплаты штрафов, перерасхода платежного лимита и штрафных процентов согласно Тарифам по БК;
- для оплаты фактически проведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования карты как Клиентом, так и третьими лицами, блокированием использования, аннулированием карты;
- сумм, ошибочно зачисленных на счет Клиента;
- на основании исполнительных и приравненных к ним документов и в иных случаях, установленных действующим законодательством и настоящими Правилами КБО.

4.4. В случае наложения ареста на СКС или выставлении каких-либо требований в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Клиент обязан компенсировать Банку суммы операций, подлежащих списанию с СКС после наложения ареста на него или выставлении каких-либо требований к СКС.

4.5. В случае, если валюта карточного счета отличается от валюты, в которой отражена сумма операции в Документе, Банк осуществляет списание с СКС суммы с учетом действующего законодательства по курсу Банка на дату списания средств с СКС.

4.6. По истечении 45 (Сорока пяти) дней от даты окончания срока действия Карт Банк осуществляет закрытие СКС и возврат (перечисление) остатка денежных средств, в соответствии с платежными инструкциями Клиента при условии уведомления Клиентом Банка об отказе в выпуске Карты.

4.7. На остаток средств на СКС Банк начисляет проценты по ставкам и на условиях, определенных в Тарифах по БК.

5. Овердрафт

5.1. Платежный лимит Держателя равен сумме лимита, заявленного Клиентом, за вычетом суммы операций, произведенных с использованием Карты или ее данных, а также суммы комиссий Банка, удержанных в соответствии с Тарифами.

Клиент обеспечивает расходование Держателем средств по Карте только в пределах платежного лимита, если иное не предусмотрено соглашениями между Клиентом и Банком.

5.2. В случае совершения Держателем операций с использованием Карт на сумму, превышающую Платежный лимит, Банк имеет право:

- начислить на сумму перерасхода штрафные проценты за период от даты его образования до даты фактического погашения по ставке, установленной Тарифами по БК;
- требовать от клиента незамедлительного погашения сумм перерасхода и штрафных процентов;

- при наличии текущих и иных счетов Клиента в Банке, в том числе счета страхового покрытия, в безакцептном порядке списать с них суммы, необходимые для погашения перерасхода и штрафных процентов и/или иных сумм, предусмотренных Тарифами по БК за несвоевременное погашение задолженности. Конвертация средств Держателя в валюту задолженности производится по курсу Банка;

5.3. Клиент обязан в кратчайшие сроки погасить суммы перерасхода и штрафные проценты, начисленные Банком.

6. Предоставление Выписки

6.1. Банк предоставляет выписку по СКС при личной явке Держателя или доверенного лица Клиента в Банк или пересылает выписку, используя электронные средства связи, в соответствии с указаниями Клиента при оформлении Заявления. Клиент обязан получать в Банке выписки не реже одного раза в месяц.

6.2. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, Клиент обязан предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, но не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения операции. Если по истечении указанных выше сроков в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на СКС считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

6.3. Держатель обязан хранить Документы, оформленные при совершении операции с использованием Карты, не менее трех месяцев с даты операции.

7. Утрата карты и/или ПИН-кода

7.1. В случае Утраты Карты или получения информации о ее незаконном использовании, Держатель обязан незамедлительно известить об этом Банк и/или круглосуточный центр авторизации по одному из следующих каналов связи:

- при личном визите в любое подразделение Банка;
- по электронной почте с адреса, зарегистрированного в Банке для отправки уведомлений, на адрес plastic@nsbank.ru <mailto:XXXXX@nsbank.ru>. Сообщение, поступившее с адреса электронной почты, не зарегистрированного в Банке для связи с клиентом, считается недействительным;

- по телефону Банка: 8(800) 555-43-24;
- по телефонам центра авторизации: +7(495) 924-75-00, 8 (383) 363-11-58 (круглосуточно).

В случае использования электронных каналов связи (телефон, электронная почта) для уведомления об утрате или незаконном использовании карты, Держатель в трехдневный срок обязан подать в Банк письменное заявление с подробным изложением обстоятельств утраты (незаконного использования) карты. До момента поступления в Банк письменного заявления

Держателя об утрате или незаконном использовании Карты, всю ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты и ее реквизитов, несет Клиент.

7.2. Сообщение о незаконном использовании Карты Держатель обязан направить в банк незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днём получения от Банка уведомления о совершении несанкционированной операции. Днем получения уведомления о совершении операции считается день отправки СМС-сообщения либо день направления Банком уведомления по адресу электронной почты, указанному клиентом в Заявлении о присоединении либо день получения Выписки по счету при обращении Держателя в Банк либо день получения информации, полученной держателем при обращении к банкоматам Банка.

7.3. Если Карта, ранее объявленная в соответствии с устным заявлением утраченной или похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

7.4. Держатель должен незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в ТСС, ПВН или Банкомате.

7.5. Утерянный/забытый ПИН-код не восстанавливается. После подачи Держателем письменного заявления в Банк устанавливается новый доступ для получения ПИН-кода.

8. Порядок направления претензий по операциям

8.1. Если Клиент не согласен со списанием средств с СКС либо суммой списания, соответствующей той или иной операции, он вправе направить в Банк претензию в порядке и сроки, предусмотренные п. 6.2. и п. 7.2 настоящего раздела, и приложить Документы, которые были оформлены при совершении данной операции и подтверждают обоснованность доводов, заявленных в претензии. В случае несогласия со списанием средств с СКС Клиент также должен в течение трёх дней подать заявление в правоохранительные органы о факте несанкционированного снятия денежных средств и копию Талона-уведомления о принятии заявления предоставить в Банк не позднее пяти рабочих дней. Решение о возмещении денежных средств по несанкционированной операции принимается после возбуждения уголовного дела по данному факту и при условии, что Клиент не нарушил требований, установленных настоящими Правилами КБО.

8.2. Банк обязуется в течение 30 (Тридцати) дней для внутренних и 60 (Шестидесяти) дней для трансграничных операций с даты получения претензии, дать на нее мотивированный ответ. В случае предоставления документов, однозначно свидетельствующих о факте причинения Держателю карты ущерба в результате действий третьих лиц при условии соблюдения Держателем порядка использования карты, Банк обязуется компенсировать сумму ущерба Держателю карты.

9. Порядок возврата денежных средств за товар (услуги)

9.1. При возврате товара (отказа от услуги) Держателем в Торгово-сервисной сети (ТСС), ранее оплаченного с использованием Карты, Банк не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей или электронного журнала, содержащего информацию о возврате товара (отказа от услуги), осуществляет восстановление Платежного лимита по карте.

9.2. В случае невозможности предоставления Держателем в ТСС карты (утрачена, испорчена), в случае истечения срока действия карты или ее перевыпуска возврат денежных средств производится по письму ТСС в адрес банка-эквайра.

9.3. В случае закрытия Держателем СКС до момента наступления случая возврата товара (отказа от услуги), ему необходимо открыть новый счет в Банке и предоставить в ТСС реквизиты для перечисления суммы возврата.

Раздел V. Прочие условия.

1. Обстоятельства непреодолимой силы:

1.1. Банк и/или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Договором КБО, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

1.2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, эпидемии, пандемии, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором КБО. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные соответствующими компетентными органами.

1.3. Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

2. Порядок внесения изменений в Правила КБО:

2.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила КБО.

2.2. Изменение настоящих Правил КБО вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты уведомления Клиента.

2.3. Уведомление Клиента об изменении настоящих Правил КБО осуществляется одним из следующих способов:

- путем размещения объявления с полным текстом изменений на информационных стендах в Банке, во всех филиалах; дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих прием заявлений на присоединение к настоящим Правилам КБО;
- путем размещения сообщений с полным текстом изменений на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.nsbank.ru/>;
- посредством передачи информации по Интернет - банк «НС КЛИЕНТ».

3. Срок действия Договора КБО:

3.1. После подписания Сторонами Заявления Договор КБО считается заключенным и прекращает свое действие по истечении одного года со дня его заключения.

В случае если ни одна из сторон не заявила о расторжении Договора КБО за 30 (Тридцать) дней до истечения срока его действия, Договор КБО считается продленным на следующий год.

4. Разрешение споров:

4.1. Споры по Договору КБО решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов. Если Стороны не смогут найти взаимоприемлемого решения, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы по истечении 7 (Семи) календарных дней со дня направления претензии.

Настоящий Договор КБО подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное право Российской Федерации.

4.2. Во всех случаях, не урегулированных настоящим Договором, применяется законодательство Российской Федерации.

4.3. Любые исходящие документы Банка (в т.ч. претензии, требования, заявления, уведомления, письма, запросы, ответы) могут быть направлены Банком по адресу(ам) электронной почты другой Стороны, указанному(ым) последней в Заявлении о присоединении, подписанном Сторонами при заключении Договора КБО. Такая отправка исходящих документов Банком считается Сторонами надлежащей, если скан документа(ов) направлен с электронного адреса Банка post@nsbank.ru или иного электронного адреса Банка, указанного на сайте Банка. В этом случае датой получения Клиентом документа Банка является дата отправки сообщения с указанного электронного адреса Банка. Ответственность за получение документов и проверку писем, поступающих на электронный адрес Клиента, возлагается на получателя письма с документом (т.е. Клиента). В случае несвоевременного направления Банку Клиентом сведений об изменении адреса/ов электронной почты, Клиент несет риск несвоевременного получения или неполучения документов Банка.

Приложение 1

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк»

В АО «НС Банк»

ЗАЯВКА

_____ (наименование организации)

Просим установить комплект системы дистанционного обслуживания клиентов **Интернет - банк «НС КЛИЕНТ»**:

- с одной подписью платёжного документа в защищённом хранилище (РУТОКЕН)
(Первая подпись согласно карточке образцов подписей и оттиска печати)
 - с двумя подписями платёжного документа в защищённом хранилище (РУТОКЕН)
(Первая и вторая подпись согласно карточке образцов подписей и оттиска печати)
- Дополнительно:**
- дополнительного пользователя с правом просмотра выписок и подготовки документов, но без права подписи _____ шт.
 - дополнительного пользователя с устройством РУТОКЕН
(с правом подписи _____ шт., с правом просмотра выписок и подготовки документов, но без права подписи _____ шт.)

Сертификат оформить на

_____ (ФИО)

паспорт серия _____ номер _____ выдан _____
_____ дата выдачи _____ код подразделения _____

Сертификат оформить на

_____ (ФИО)

паспорт серия _____ номер _____ выдан _____
_____ дата выдачи _____ код подразделения _____

Сертификат оформить на

_____ (ФИО)

паспорт серия _____ номер _____ выдан _____
_____ дата выдачи _____ код подразделения _____

Сертификат оформить на

_____ (ФИО)

паспорт серия _____ номер _____ выдан _____
_____ дата выдачи _____ код подразделения _____

Я проинформирован, что для использования защищённого ключевого носителя РУТОКЕН потребуется:

- открыть доступ к USB-порту для пользователей, использующих устройство РУТОКЕН;
- пользователю с правами локального администратора установить драйвера устройства РУТОКЕН;
- при совершении любых криптографических операций вводить пароль на доступ к защищённой памяти устройства РУТОКЕН;
- периодически менять пароль на доступ к защищённой памяти устройства РУТОКЕН;
- при повреждении либо утере устройства РУТОКЕН получить в Банке новое устройство с новым комплектом технологических ключей.

Руководитель

_____ подпись

_____ расшифровка подпись

_____ М.П.

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк»

Акт приема – передачи

г. _____ 1

« ____ » _____ 20 ____ г.

АО «НС Банк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Директора Операционного департамента _____ действующего на основании Доверенности № ____ от _____ г, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

- 1. Банк передал, а КЛИЕНТ принял программное обеспечение, указанное в пункте 1.3. раздела II Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк».
- 2. Банк передал, а КЛИЕНТ принял устройство (а) хранения ключевой информации.
- 3. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон и является неотъемлемой частью Заявления о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк».

АО «НС Банк»
 Юридический адрес: 109004 г. Москва, ул. Добровольческая, д. 20 стр. 2
 Фактический адрес _____ 2
 тел. 8-800-555-43-24, факс(495)911-09-78,
 E-mail: post@nsbank.ru
 ИНН 7744001024 КПП 770901001
 БИК 044525158, к/с 30101810945250000158
 в ГУ Банка России по Центральному Федеральному округу
 Наименование должности _____ / _____./
 М.П.

КЛИЕНТ
 Наименование КЛИЕНТА
 Адрес:
 ИНН КПП
 р/сч _____
 в АО «НС Банк»

¹ Указывается город, где заключается договор: г. Иваново, г. Великий Новгород, г. Москва, г. Дмитров, г. Котельники, г. Красногорск.

² Если в шапке акта город отличный от г. Москвы, то после юр. адреса, указывать фактический адрес:
 г. Красногорск: Дополнительный офис "Павшино", Адрес места нахождения офиса: 143401, Московская область, г. Красногорск, б-р Подмосквовный, дом 1, пом. I III
 г. Дмитров: Дополнительный офис "Дмитров", Адрес места нахождения офиса: 141800, Московская область, г. Дмитров, ул. Профессиональная, дом 4
 г. Котельники: Дополнительный офис "Котельники", Адрес места нахождения офиса: 140055, Московская область, г. Котельники, проезд 3-й Покровский, дом 1, пом. 9
 г. Иваново: Операционный офис "Ивановский", Адрес места нахождения офиса: РОССИЯ, 153000, обл Ивановская, г Иваново, ул Багаева, дом 33, тел: 8 800 555 4324
 г. Великий Новгород: Филиал Акционерного общества "НС Банк" в городе Великий Новгород
 Адрес места нахождения Филиала: 173002, г.Великий Новгород, Воскресенский б-р, 4 ИНН 7744001024, БИК 044959727, КПП 532143002, к/с 3010181000000000727 в ОТДЕЛЕНИИ НОВГОРОД Банка России
 Телефон: (8162)786001

Приложение 3

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк»

СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ КА (ЭП) В СИСТЕМЕ ДБО

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование организации: _____

ИНН/КНО _____ ОГРН _____ ОГРНИП _____

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Телефон: _____ Факс: _____ e-mail: _____

СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ КА (ЭП)

Фамилия, имя, отчество: _____

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ КА (ЭП)

Серийный номер: _____

Дата начала срока действия: _____

Дата окончания срока действия: _____

Используемые алгоритмы Средств
СКЗИ: _____

Ключ проверки КА (ЭП):	Дополнительная информация о владельце:
	Сведения об издателе:

Достоверность приведенных данных подтверждаем. С Правилами электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания ознакомлены и обязуемся соблюдать. Указанное уполномоченное лицо имеет право использовать ЭП в электронных документах, передаваемых в Банк. Подтверждаем согласие на обработку персональных данных.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП _____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

Руководитель организации/

Лицо по доверенности _____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.
"__" _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Уполномоченное лицо: _____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г. М.П.

Приложение 4

к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НС Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ о количестве собственноручных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и возможном сочетании подписей указанных лиц

г. Москва

"__" _____ 20__ г.

ПОЛНОЕ и СОКРАЩЕННОЕ (если имеется) НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (с указанием «индивидуальный предприниматель») / ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ (с указанием вида деятельности)

1. В Карточке образцов подписей и оттиска печати заявлены следующие подписи:

№№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Образец подписи
1.		
2.		
3.		

2. На бумажном носителе поручения клиента исполняются при наличии следующих комбинаций подписей:

Подпись 1 (ФИО)	Подпись 2 (ФИО)

3. По Клиент-Банку, используя аналог собственноручной подписи поручения клиента, исполняются при наличии следующих комбинаций подписей:

Подпись 1 (ФИО)	Подпись 2 (ФИО)

Подпись КЛИЕНТА (представителя КЛИЕНТА)

_____ (должность, фамилия, имя, отчество Клиента)

действующего на основании _____

_____ (подпись) _____ (ФИО)

М.П.