

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «МОЙ МСП» В АО «МСП БАНК»

1 Термины и определения

Аккредитованный удостоверяющий центр – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, осуществляющие функции по созданию и выдаче сертификатов ключей проверки электронных подписей, иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», а также признанные уполномоченным федеральным органом соответствующими требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Актуальный перечень Аккредитованных удостоверяющих центров размещен на официальном сайте Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации: <https://digital.gov.ru/ru/activity/govservices/2/>.

Система предотвращения мошеннических операций (Антифрод-система) – программно-аппаратный комплекс, предназначенный для выявления и предотвращения мошеннических операций при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания Клиентам Банка.

Аппаратные средства и программное обеспечение – программно-технические средства, необходимые для пользования Услугами посредством Системы и обеспечивающие обработку и/или передачу данных.

Банк – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Браузер – программное обеспечение для просмотра сайтов, для запроса страниц в сети Интернет, их обработки, вывода и перехода от одной страницы к другой.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – банковское обслуживание с использованием Системы «Мой МСП».

Договор – договор о предоставлении услуг с использованием системы «Мой МСП», заключаемый между Банком и Клиентом в результате присоединения Клиента к Общим Условиям.

Договор банковского счета - договор расчетного счета, специального счета, иной договор, заключаемый между Банком и Клиентом о предоставлении Клиенту услуг по открытию счета (счетов) и осуществлению расчетного обслуживания Клиента.

Договор банковского вклада - Договор банковского вклада (депозита), заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Клиент разместил денежные средства в Депозит, а Банк принял денежные средства Клиента в Депозит и обязуется по истечении срока Депозита вернуть Клиенту сумму Депозита, а также выплатить проценты на сумму Депозита на условиях, согласованных Сторонами. Договор состоит из взаимосвязанных документов – Общих условий размещения депозитов в АО «МСП Банк» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) размещенных на сайте банка по ссылке <https://www.mspbank.ru/inf-disclosure/rko/>, и Заявки на размещение депозита, акцептованной Банком.

Документы ВК – электронные документы, передаваемые Клиентом в Банк в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля.

Заявление о присоединении - заявление Клиента о присоединении к Общим условиям, приведенное в Приложении №№1.1, 1.2 к настоящим Общим условиям и размещенное на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

Заявление на подключение – заявление Клиента на подключение/изменение/отключение пользователей от системы «Мой МСП» приведенное в Приложении № 5 к настоящим Общим условиям и размещенное на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

Заявление о порядке подписания - Заявление на установление порядка подписания документов по форме Банка.

Заявление на МБК - заявление на подключение/отключение Пользователя к услуге «Мобильный банк клиент».

Интернет - всемирная система объединённых компьютерных сетей для хранения и передачи информации.

Карточка – карточка с образцами подписей представителей Клиента и оттиска печати Клиента.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (КСКП ЭП) – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и созданный Аккредитованным удостоверяющим центром либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица, заключившая с Банком Договор.

Ключ электронной подписи (Ключ, Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Компрометация Регистрационных данных и/или Ключей – утрата доверия к Регистрационным данным и/ или Закрытому ключу, обеспечивающим безопасность информации в Системе.

Контролер – Пользователь, надлежащим образом наделенный правом просматривать информацию по счетам Клиента, создавать ЭД/ЭПД, выполнять с использованием Системы иные действия в отношении ЭД/ЭПД, подписывать ЭД/ЭПД используя УКЭП без права распоряжения денежными средствами на счетах Клиента, не заменяя при этом Подписантов на основании доверенности (Приложение № 6 к настоящему Общим условиям).

Корректная УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки соответствующим сертифицированным средством электронной подписи, с использованием действующего на момент подписания КСКП ЭП его Владельца.

Логин – уникальная последовательность символов, заданная Пользователем для входа в Систему. В качестве логина может быть использована Электронная почта Пользователя (далее E-mail), предоставленная в Банк в составе Приложения № 5 к настоящему Соглашению, или в электронном виде, путем направления письма в Банк в произвольной форме посредством Системы.

Мобильный банк клиент (МБК) – приложение для Мобильных устройств Клиентов, позволяющее использовать Систему с использованием функционала мобильного устройства.

Мобильное устройство – переносное техническое устройство Клиента в виде смартфона или электронного планшета на базе операционных систем iOS и Android, с использованием функционала которого Клиент имеет возможность использовать МБК.

Московское время (МСК, MSK) — время часовой зоны, в которой расположена столица Российской Федерации — город Москва.

Общие Условия – условия предоставления Банком Услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Мой МСП».

Одноразовый код – уникальная последовательность символов, предназначенная для подтверждения операций в МБК, или в Системе, и для аутентификации Пользователя в Системе, направляемая Банком Пользователю в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный в Банке для целей получения Пользователем Одноразового кода (SMS-OTP).

Оператор – Пользователь, должным образом наделенный правом просматривать информацию по счетам Клиента на основании доверенности (Приложение № 6 к настоящему Общим условиям), создавать ЭД, выполнять с использованием Системы иные действия в отношении ЭД, за исключением права подписания ЭД.

Организация Контролер - юридическое лицо, заключившее с Банком и Клиентом Соглашение.

Ответственное лицо – работник Банка, имеющий право совершать от имени АО «МСП Банк» как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные нормативно-правовыми актами валютного законодательства Российской Федерации.

Официальный сайт Банка – <https://www.mspsbank.ru>.

Пароль – уникальная последовательность символов, связанная в Системе с соответствующим Логинном.

Персональная электронно-вычислительная машина (ПЭВМ) – персональный компьютер Клиента, на котором осуществляется онлайн работа в Системе, а также формирование и отправка электронных документов, включая электронные платежные документы, в Банк.

Пользователь – физическое лицо, надлежащим образом наделенное правом доступа в Систему в роли Подписанта, Подписанта ВК, Оператора, Контролера.

Подписант - Пользователь, уполномоченный распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке, заключать Договор банковского вклада, используя УКЭП.

Подписант документов ВК (Подписант ВК) - Пользователь, уполномоченный Клиентом составлять и направлять в Банк Документы ВК с использованием Системы и наделенный правом подписания Электронных документов используя УКЭП, являющихся Документами ВК, (право доступа «Подпись для ВК») на основании доверенности (Приложение № 6 к настоящим Общим условиям).

Порядок Подключения – порядок подключения и обслуживания в системе «Мой МСП» в АО «МСП Банк», приведенный в Приложении №2 к Настоящим Общим условиям.

Простая электронная подпись (далее – ПЭП) – значение Хэш-функции, вычисленное по ключевым реквизитам электронного документа, Одноразовому коду, а также факт формирования Простой электронной подписи определенным лицом. В качестве алгоритма хэш-функции используется "ГОСТ Р 34.11-2012.

Рабочий день – любой день, в который Банк проводит операции на территории РФ, кроме субботы, воскресенья и официальных выходных дней, а также дней, когда в соответствии с законодательством РФ кредитные организации не работают.

Рекомендации по безопасному использованию системы «Мой МСП» – перечень рекомендаций Банка, направленных на повышение безопасности использования Системы, приведенный в Приложении № 9 к настоящим Общим условиям.

Сайт Системы - <https://moymsp.mspsbank.ru>

Система (Система «Мой МСП») – система ДБО «Мой МСП», предназначенная для передачи и обработки Электронных документов, Электронных платежных документов и используемая для предоставления и пользования Услугами через сеть Интернет.

Согласие субъекта персональных данных – данное по форме, приведенной в Приложении №7 к настоящим Общим условиям, письменное согласие Пользователя на обработку Банком его персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 - ФЗ «О персональных данных».

Соглашение – отдельное соглашение (договор), заключенное между Банком, Клиентом и Организацией Контролером, предусматривающее право Организации Контролера посредством Системы «Мой МСП» просматривать информацию по счетам Клиента, подписывать ЭД/ЭПД, используя УКЭП без права распоряжения денежными средствами на счетах Клиента.

Стороны – стороны по Договору: Банк и Клиент при совместном упоминании.

Тарифы – тарифы по обслуживанию счетов в российских рублях и\или иностранной валюте АО «МСП Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, устанавливаемые Банком и размещаемые на Официальном сайте Банка и доступные по ссылке: <https://www.mspsbank.ru/inf-disclosure/rko/>.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – электронная подпись, которая соответствует следующим признакам:

- сертификат ключа выпущен Аккредитованным удостоверяющим центром
- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее ЭД/ЭПД;

- позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД/ЭПД после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи;
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Услуги – услуги, оказываемые Банком по Договору.

Электронный документ (ЭД) – документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа в Системе «Мой МСП».

Электронный документооборот – осуществление электронного обмена Электронными документами, Электронными платежными документами между Клиентом и Банком, включая документы в рамках исполнения Договора.

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента.

Электронная подпись (ЭП) – Усиленная квалифицированная электронная подпись, Простая электронная подпись при совместном упоминании.

Фрод-операция – несанкционированный перевод денежных средств лицами, не обладающими правом распоряжения денежными средствами.

SMS - вид услуги в сотовых (и некоторых других) сетях связи, короткое текстовое сообщение.

SMS-OTP (SMS One time password) – SMS-сообщение, отправленное Банком на зарегистрированный в Системе номер телефона Пользователя, содержащее Одноразовый код, предназначенный для подтверждения операций в МБК или Системе и для аутентификации Пользователя в Системе при получении доступа к ней через Браузер.

2 Предмет и порядок заключения Договора

2.1 Согласно Общим Условиям Банк оказывает Клиенту услуги по организации электронного документооборота между Банком и Клиентом.

- Настоящий Договор регламентирует порядок предоставления Банком Услуг Клиенту с использованием Системы, а также порядок оплаты Клиентом предоставленных Банком Услуг, а также заключение договоров / соглашений с использованием Системы.

2.2 Для заключения Договора Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении на бумажном носителе либо в виде Электронного документа, подписанного УКЭП, и присоединяется к Общим Условиям согласно статье 428 Гражданского кодекса РФ, принимая их полностью.

2.3 Договор считается заключенным между Банком и Клиентом, и вступает в силу с момента учинения Банком на Заявлении о присоединении экземпляре Клиента отметки о принятии Заявления Банком.

2.4 Перечень Услуг, предоставляемых Клиенту в Системе (далее – «Перечень Услуг»), установлен в Приложении № 3 к настоящим Общим Условиям и может быть в любое время изменен Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений любым из способов (по усмотрению Банка): письменным уведомлением (по форме Банка), путем публикации на Сайте Системы, Официальном сайте Банка, опубликованием информации в Системе.

2.5 Услуги по Договору оказываются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Общими условиями и подлежат оплате Клиентом в порядке, предусмотренном Тарифами Банка.

- 2.6 Текст Общих условий публикуется на Официальном сайте Банка. По запросу Клиента текст Общих условий может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в запросе.
- 2.7 Банк вправе отказать лицу, обратившемуся для заключения Договора, в заключении Договора в случае, если Договор был ранее расторгнут по основаниям, указанным в разделе 9 Общих условий.

3 Порядок предоставления услуг

- 3.1 Система «Мой МСП» состоит из:
- программных и аппаратных средств Банка, эксплуатируемых штатными работниками Банка;
 - программных и аппаратных средств связи, обеспечивающих обмен ЭД между Сторонами.
- 3.2 Доступ Клиента к Системе предоставляется в сети Интернет через Браузер, а в случае использования Клиентом МБК – также через Мобильное устройство.
- 3.3 Ссылки на инструкции по подключению и эксплуатации Системы доступны Клиенту на соответствующей странице Системы в сети Интернет по адресу www.moymssp.mspbank.ru.
- 3.4 Подписант осуществляет подписание в Системе Электронных документов/Электронных платежных документов, с помощью УКЭП, а в случае подключения услуги МБК – с помощью ПЭП с учетом ограничений, указанных в п.3.5..
- 3.5 В целях обеспечения безопасности, при использовании SMS-ОТР Банком установлены лимиты совершаемых операций. Допустимый лимит на совершение операций в сутки составляет не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей, при этом допустимый лимит одной операции составляет 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.
- 3.6 Клиент самостоятельно осуществляет получение УКЭП в Аккредитованном удостоверяющем центре.
- 3.7 Клиент соглашается с тем, что подписание Электронных документов/Электронных платежных документов в Системе ЭП Пользователя Клиента является аналогом собственноручной подписи, т.е. ЭД/ЭПД с ЭП равнозначны бумажным документам/договорам с Банком, подписанным собственноручными подписями уполномоченных должностных лиц и заверенным оттисками печатей Сторон (при наличии).
- 3.8 Порядок получения Квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи определяется каждым Аккредитованным удостоверяющим центром индивидуально и указывается в соответствующих регламентах.
- 3.9 Электронные документы Клиента без ЭП не имеют юридической силы, и в обработку Банком не принимаются.
- 3.10 Стороны признают, что:
- при внесении любых изменений в ЭД, подписанный ЭП, такой ЭД признается недействительным и не принимается Банком к исполнению. Клиент незамедлительно уведомляется по Системе о невозможности исполнения ЭД;
 - идентификация и аутентификация Пользователя Клиента в Системе осуществляется с использованием Одноразового кода, передаваемого Банком Клиенту посредством SMS-сообщения;
 - по содержанию ЭД/ЭПД, подписанных ЭП, и ключей проверки ЭП невозможно определить Ключи ЭП;
 - Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих Ключей ЭП, а также за действия своих уполномоченных сотрудников;
 - Клиент может иметь несколько Ключей ЭП, каждому Ключу ЭП соответствует собственный ключ проверки ЭП;

- ЭД/ЭПД, подписанные ЭП Клиента, а также журналы учета ЭД/ЭПД, ведущиеся в Системе, могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате использования Системы;
 - Клиент признает все ЭД/ЭПД, направленные им или полученные посредством Системы, юридически значимыми документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных должностных лиц и заверенными печатями (при наличии) Сторон.
- 3.11 Клиент признает, что Банк использует антифрод-систему для осуществления онлайн мониторинга всех платежных операций в Системе «Мой МСП», и в случае выявления подозрительных платежей (платежей, имеющих признаки мошеннических операций) Банк имеет право приостановить исполнение ЭПД до уточнения деталей платежа и безусловного подтверждения Клиентом легитимности полученного Банком ЭПД.
- 3.12 Клиент соглашается с получением Услуг через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет является небезопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его аппаратных средств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя аппаратных средств и программного обеспечения на стороне Клиента, в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя аппаратных средств и программного обеспечения по вине Клиента.
- 3.13 Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение аппаратных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту аппаратных средств, программного обеспечения и Ключа ЭП от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.
- 3.14 Стороны признают что в качестве единой шкалы времени при работе в Системе принимается Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств на сервере Системы Банка.
- 3.15 Предоставление Услуг по Договору может быть приостановлено по инициативе Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или настоящими Общими условиями. Приостановление по инициативе Банка может осуществляться на неограниченный срок.
- 3.16 При компрометации или подозрении на компрометацию Ключа ЭП, Клиент посредством связи (по номеру ответственного сотрудника: 8(495)783-79-70) информирует об этом Банк в рабочее время Банка, а затем извещает соответствующий Аккредитованный удостоверяющий центр. После извещения ответственного сотрудника Банка Клиент направляет в Банк заявление в свободной форме о факте компрометации Ключей ЭП на бумажном носителе или в виде ЭД/ЭПД с нескомпрометированной УКЭП (при наличии таковой). Одновременно Клиент прекращает передачу ЭД/ЭПД с использованием указанных Ключей ЭП. Скомпрометированные Ключи ЭП уничтожаются Клиентом в соответствии с регламентом Аккредитованного удостоверяющего центра, изготовившего скомпрометированный Ключ ЭП.
- 3.17 Инициатором обмена электронными документами с УКЭП может являться Клиент или Банк. Клиент направляет в Банк на исполнение ЭПД по счетам Клиента. Непосредственно в том же сеансе связи Клиенту сообщается о результате приема ЭД/ЭПД в работу. Сообщения с результатами приема ЭПД в обработку носят информационный характер и не являются электронными документами.
- 3.18 Контроль за исполнением Банком ЭД/ЭПД Клиента осуществляется Клиентом самостоятельно путем просмотра в Системе их состояния.
- 3.19 ЭД/ЭПД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы без их последующего предоставления на бумажном носителе.

- 3.20 Если по запросу Клиента и/или Банка требуется предоставление необходимых документов на бумажном носителе, оно осуществляется в сроки, установленные в соответствующем запросе.
- 3.21 Размер каждого отдельного вложенного файла, направляемого по Системе, в т.ч. архивного, не должен превышать размера, установленного в Системе.
- 3.22 С использованием Электронного документооборота в рамках настоящих Общих условий существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.
- 3.23 Требования по порядку обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о предоставлении (направлении) которых предусмотрено нормативно-правовыми актами валютного законодательства Российской Федерации, изложены в Приложении 4 к настоящим Общим условиям.
- 3.24 Клиент может начать работу в Системе с момента передачи Банком уведомления Пользователям Клиента (посредством SMS-сообщений и/или e-mail сообщений) на указанные в Заявлении о присоединении телефонные номера (e-mail адреса), содержащего первоначальный пароль доступа для работы в Системе.
- 3.25 Банк и Клиент договорились о том, что Клиент в течение всего срока действия Договора автоматически (без выдачи дополнительной доверенности) представляет Подписанту право подписания ЭД/ЭПД.
- 3.26 При изменении Пользователя необходимо предоставить в Банк Заявление на подключение по форме Приложения № 5 к Общим условиям в соответствии с порядком, приведенном в Приложении № 2.
- 3.27 Аппаратные средства и программное обеспечение, имеющиеся у Клиента и/или приобретаемые им для целей реализации положений настоящего Соглашения, должны соответствовать требованиям Банка, приведенным в Разделах 2 и 3 Порядка подключения.
- 3.28 Для подключения/отключения Пользователей с правами доступа Оператора к Системе, Клиент направляет в Банк Заявление на подключение вместе с Электронным документом через Систему. Банк в течение 2 (Двух) Рабочих дней после его получения предоставляет доступ к Системе /отключает от доступа в Систему Пользователей, в нем указанных.
- 3.29 По умолчанию, осуществляется уведомление Клиента обо всех результатах обработки следующих электронных документов: ЭПД, Документов ВК, писем в адрес Банка. Также Банк отправляет уведомления по следующим событиям: осуществление входа в Систему, изменение пароля пользователя Системы, создание/блокировка/разблокировка учетной записи Пользователя, изменение права подписи, истечение срока действия права подписи, получение Электронного документа от Банка.
- 3.30 Электронные документы, передаваемые через Систему, в том числе содержащие распоряжения Клиента о совершении операций по счету, Документы ВК составляются и оформляются в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором и являются основанием для совершения Банком операций по счету, выполнения Банком функций агента валютного контроля.
- 3.31 Сроки исполнения ЭПД, Документов ВК, регламентируются Договором банковского счета, Договором банковского вклада и законодательством РФ.
- 3.32 Банк не несет ответственность за правильность составления и оформления Клиентом ЭД/ЭПД, а также за содержание и правильность заполнения Клиентом форм ЭД/ЭПД, предусмотренных Системой.
- 3.33 Стороны признают, что скан-копии документов для целей валютного контроля, переданные Клиентом в Банк через Систему, равны по юридической силе копиям документов на бумажном носителе, заверенным уполномоченными лицами и печатью Клиента.

- 3.34 Реквизиты Клиента (в том числе, платежные реквизиты), необходимые к включению в текст ЭД/ЭПД, составляемых в Системе, загружаются в Систему автоматически из информационных систем Банка, содержащих указанные реквизиты, которые были сохранены на основе данных документов, представленных Клиентом в Банк для формирования юридического дела. В случае внесения изменений в реквизиты Клиента, Клиент несет ответственность за своевременное представление в Банк необходимых для отражения таких изменений документов.
- 3.35 Клиент дает Банку поручение и согласие на передачу информации, которая получена Банком в процессе взаимодействия с Клиентом или будет направлена Банком Клиенту в его интересах, на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер мобильного телефона предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного номера мобильного телефона. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с тем, что электронная почта и мобильная связь не являются каналами связи, обеспечивающими должную защиту передаваемой информации, и отказывается от любых претензий к Банку в связи с тем, что информация, передаваемая с помощью электронной почты или мобильной связи может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Клиента.

4 Права и Обязанности Сторон

4.1 Клиент имеет право:

- 4.1.1 отозвать ранее переданный ЭД/ЭПД, имеющий корректную ЭП, путем направления в Банк по Системе Запроса на отзыв документа в виде ЭД, подписанного ЭП, при условии, что Банк к моменту получения от Клиента Запроса на отзыв не произвел операции во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД/ЭПД (в том числе до наступления безотзывности перевода денежных средств);
- 4.1.2 получать от работников Банка консультации по вопросам использования Системы в рамках реализации им прав и обязанностей, проистекающих из Общих условий;
- 4.1.3 в любое время самостоятельно производить внеплановую смену Ключей ЭП в Аккредитованном удостоверяющем центре, предоставив при этом в Банк заявление в свободной форме;
- 4.1.4 создавать и отправлять в Банк ЭД/ЭПД в соответствии с Перечнем услуг, получать информацию об исполнении ЭД/ЭПД, переданных в Банк; отзывать ЭПД до их полного исполнения (для ЭПД до наступления безотзывности перевода денежных средств);
- 4.1.5 расторгнуть Договор в порядке, указанном в разделе 9 настоящих Общих условий;
- 4.1.6 предоставлять Пользователям право на совершение в Системе действий от имени Клиента согласно доверенности на действие в Системе;
- 4.1.7 в случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением Услуг с использованием Системы, представить в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе или в виде ЭД с УКЭП в произвольной форме.

4.2 Клиент обязуется:

- 4.2.1 оплачивать Услуги Банка в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, установленные Банком;
- 4.2.2 оказывать содействие Службе информационной безопасности Банка в уточнении деталей ЭПД, в случае выявления антифрод-системой признаков мошеннической операции;
- 4.2.3 по требованию Банка в срок, установленный Банком, представить документ, удостоверяющий личность Подписанта Клиента, а также передать в Банк документы, подтверждающие его полномочия по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете Клиента;

- 4.2.4 уведомлять Банк в письменной форме об изменении (прекращении, продлении) полномочий Подписанта, об изменении реквизитов документов, удостоверяющих личность Подписанта, (с приложением надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность с последующим обязательным представлением соответствующих документов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня, когда произошло указанное(-ые) событие(-я);
- 4.2.5 не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- 4.2.6 в случае обнаружения Клиентом в Системе несанкционированных операций и\или возникновении у него подозрений в компрометации Ключа, и\или данных Пользователей Клиента, и\или при выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы незамедлительно приостановить использование Системы, оповестить об этом Банк любым доступным способом и провести внеплановую смену паролей доступа к Системе;
- 4.2.7 обеспечивать подписание ЭД/ЭПД ЭП Подписантом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 4.2.8 организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест Пользователей таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы, аппаратных средств Клиента лицами, не имеющими допуска к работе с Системой;
- 4.2.9 по требованию Банка в течение 2 (Двух) рабочих дней представить на бумажном носителе подписанные собственноручной подписью (подписями) уполномоченных лиц и заверенные оттиском печати (при наличии), распечатанные Клиентом, принятые и проведенные по его счету платежные документы, а также иные документы, имеющие отношение к работе с Системой;
- 4.2.10 предоставить Банку на бумажном носителе согласие на обработку персональных данных физических лиц, уполномоченных работать в Системе, распоряжаться счетом и\или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета, по форме Приложения 7 к настоящим Общим условиям. Обработка Банком персональных данных, т.е. любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152 - ФЗ «О персональных данных»;
- 4.2.11 производить замену Ключей ЭП уполномоченных лиц в случаях, предусмотренных п. 4.4.4 настоящих Условий;
- 4.2.12 при изменении формы Заявления о присоединении, требующего от Клиента заполнения дополнительных полей, без которых невозможно дальнейшее обслуживание по Системе, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения уведомления от Банка в установленном порядке подать Заявление о присоединении по измененной форме. Измененная форма Заявления о присоединении будет размещена на Официальном сайте Банка;
- 4.2.13 предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса Банка, если Договором, запросом Банка или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок;
- 4.2.14 предоставлять корректирующее Заявление о подключении при изменении/продлении полномочий Пользователя Клиента;
- 4.2.15 При работе с Системой соблюдать следующие требования по обеспечению информационной безопасности:

- при увольнении или смене Пользователя Клиента, изменении данных, идентифицирующих Клиента, УКЭП подлежит немедленной замене в порядке, предусмотренном Аккредитованным удостоверяющим центром;
- немедленно производить замену УКЭП в случае угрозы несанкционированного доступа к счетам, ПЭВМ, копирования или подозрения в копировании Ключей ЭП третьими лицами, изменений состава лиц, имеющих доступ к Системе (обладающих правом использования ключа ЭП);
- не использовать доступ к Системе с гостевых рабочих мест (Интернет-кафе и т.п.), существенно увеличивающих риск хищения и дальнейшего неправомерного использования Ключа ЭП и другой аутентификационной информации;
- использовать лицензионное, постоянно-обновляемое антивирусное программное обеспечение и своевременно устанавливать обновления, выпускаемые разработчиками операционной системы и Браузера. Клиент принимает на себя все риски, связанные с доступом злоумышленников к Системе от имени Клиента, ставшим возможным в следствие использования на ПЭВМ Клиента нелицензионного программного обеспечения средства антивирусной защиты, либо отсутствия такового, а также в случае использования на ПЭВМ Клиента нелицензионной версии операционной системы;
- хранить Ключи ЭП на защищенных съемных носителях. Категорически не рекомендуется хранить Ключи ЭП на жестком диске ПЭВМ, и/или в системном реестре компьютера. Клиент принимает на себя все риски, связанные с хранением Ключей ЭП на незащищенных съемных носителях;
- обеспечить сохранность Мобильных устройств с установленным МБК;
- обеспечить конфиденциальность Одноразовых кодов;
- контролировать срок действия полномочий всех Пользователей;
- в случае отзыва доверенности на Пользователя, имеющейся в Банке, ограничить права Пользователей в Системе путем предоставления Заявления на подключение;
- предоставлять по запросу Банка документы, являющиеся основанием для проведения операций, в сроки, установленные в запросе.

4.3 **Банк обязуется:**

- 4.3.1 предоставить Пользователям Клиента Логин и/или Пароль в течении 3 (трех) Рабочих дней с даты вступления в силу Договора;
- 4.3.2 обеспечивать защиту онлайн платежей Клиента в Системе от мошенничества;
- 4.3.3 консультировать Клиента по вопросам использования Клиентом Системы в рамках реализации им прав и обязанностей, проистекающих из настоящих Общих условий;
- 4.3.4 принимать к исполнению поступившие от Клиента и подписанные Корректными ЭП ЭД/ЭПД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с настоящими Общими условиями. Порядок и срок исполнения поступивших ЭД/ЭПД Клиента определяется условиями договоров/соглашений, заключенных между Клиентом и Банком;
- 4.3.5 обеспечить Клиенту в Системе доступ к информации о счетах, при условии, что доступ осуществляется при использовании действительных Ключей, Логина, Пароля;
- 4.3.6 принять все меры, необходимые для уведомления Клиента о блокировке Пользователя, в Системе в течение 1 (Одного) часа с момента блокировки любым способом: сообщение в Системе (при возможности), по контактному телефону, по адресу электронной почты Представителя Клиента;
- 4.3.7 извещать Клиента о проведении плановых работ по поддержанию работоспособности Системы путем опубликования информации на сайте Системы и в виде письма из Банка не позднее чем за 1 (один) Рабочий день до даты проведения;

- 4.3.8 при выходе из строя Системы извещать Клиента путем опубликования информации на Сайте Системы;
- 4.3.9 при выявлении признаков (фактов) нарушения безопасности Системы незамедлительно оповещать об этом Клиента любым доступным способом;
- 4.3.10 приостанавливать обслуживание Клиента в Системе в случае получения от Клиента информации о наступлении событий, указанных в п. [4.2.5](#) настоящих Общих условий. Приостановление совершается на основании сообщения Клиента, которое может быть сделано по телефону или в виде сообщения электронной почты, которое должно быть подтверждено письменным Заявлением, составленным в свободной форме, заверенным ЭП Клиента в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента оповещения Банка;
- 4.3.11 не исполнять поступившие от Клиента ЭД/ЭПД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Общих условий, а также при отсутствии или некорректности ЭП;
- 4.3.12 не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- 4.3.13 формировать, а также в течение не менее чем трех лет с даты заключения Договора (а в случае возникновения споров – до их разрешения) обеспечивать сохранность и нести ответственность за целостность и достоверность следующих электронных архивов:
- всех входящих электронных документов в принятом виде с ЭП;
 - всех исходящих электронных документов и сообщений;
 - извещений о приеме электронных документов;
 - электронных протоколов сеансов обмена информацией.

4.4 Банк имеет право:

- 4.4.1 при обнаружении признаков (фактов) нарушения безопасности Системы приостановить прием ЭД, включая ЭПД, и (или) работу Системы;
- 4.4.2 приостановить исполнение ЭПД на срок до двух рабочих дней при выявлении или подозрении на осуществление Фрод-операции до подтверждения её Клиентом. Банк направляет соответствующее уведомление о приостановке исполнения ЭПД Клиенту по Системе, а также в виде SMS-сообщения на телефонные номера, указанные для Пользователей Клиента. В случае если Клиент не подтвердил ЭПД в указанный срок, Банк вправе отказать в исполнении ЭПД. Поводом для отказа в исполнении операции может также послужить анализ платежной транзакции сотрудниками Банка;
- 4.4.3 блокировать доступ Пользователя к функционалу Системы без предварительного уведомления Клиента, если такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы и\или защиты интересов Клиента;
- 4.4.4 требовать от Клиента замены УКЭП; внепланово при смене лиц, уполномоченных распоряжаться счетами, заключать Договор банковского вклада, компрометации или подозрении на компрометацию УКЭП;
- 4.4.5 отказать Клиенту в приеме и обработке ЭД/ЭПД, или оставить его без исполнения в случае наличия ошибок, допущенных Клиентом при его оформлении;

- 4.4.6 в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Условия. Извещение Клиента о внесении изменений в настоящие Условия осуществляется в срок не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. Датой извещения Клиента считается дата размещения Банком информации об изменении настоящих Общих условий на Официальном сайте Банка;
- 4.4.7 вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту Услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, компьютерных атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента;
- 4.4.8 При наличии действующего Договора банковского счета: списывать с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, комиссию за оказываемые Банком Услуги в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, установленные Банком, без распоряжения Клиента. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со счетов Клиента сумм денежных средств в счет оплаты услуг Банка по настоящему Договору;
- 4.4.9 при неоплате/задержке оплаты Услуг Клиентом в одностороннем порядке расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Условий;
- 4.4.10 приостановить предоставление Услуг в случае отсутствия операций по счету Клиента в течение 3-х и более месяцев;
- 4.4.11 по своему усмотрению предоставлять полный или ограниченный набор Услуг с использованием Системы в конкретный период времени, а также расширять перечень предоставляемых Услуг;
- 4.4.12 в рамках обеспечения безопасности предложить Клиенту внеплановую смену постоянного пароля Клиента в Системе;
- 4.4.13 запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка России, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка России самим Банком;
- 4.4.14 осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Общими условиями;
- 4.4.15 отказать Клиенту в приеме/исполнении ЭПД/ЭД в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, нормативными актами и рекомендациями Банка России, Договором банковского счета, Договором банковского вклада, иных договоров/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы, и настоящими Общими условиями, а также в случае, если не подтверждена подлинность УКЭП в Электронном документе и (или) принятия Банком защитных мер в целях осуществления со стороны Клиента контроля за совершаемыми с использованием Системы операциями по счету(ам), связанными с распоряжением денежными средствами. Банк направляет соответствующее уведомление о приостановке приема/исполнения ЭПД/ЭД Клиенту по Системе;
- 4.4.16 отказать Клиенту в приеме ЭД, содержащего полученное с использованием сканирующих устройств изображение документа, в случае низкого качества сканирования и/или содержащего вложенный файл, составленный в формате, не поддерживаемом стандартным программным обеспечением, используемым в Банке;
- 4.4.17 отказать в приеме документов для целей валютного контроля в виде скан-копий документов, если нормативные акты в области валютного законодательства Российской Федерации и/или нормативные акты Банка России предусматривают обязанность Клиента предоставить документы в Банк в оригинале;

- 4.4.18 отказать Клиенту в отзыве ранее переданного в Банк ЭД/ЭПД если в момент поступления требования Клиента об отзыве ЭД, ЭПД Банк произвел действия по исполнению документа, делающие его отзыв невозможным;
- 4.4.19 установить технические ограничения на вход в Систему с определенных IP-адресов/IP-диапазонов;
- 4.4.20 в случае возникновения любых сомнений в подлинности направленных Клиентом по Системе одного или нескольких ЭД/ЭПД отказать Клиенту в приеме соответствующего(их) ЭД/ЭПД и запросить его (их) представление на бумажном носителе в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 4.4.21 приостановить оказание услуги МБК при наличии у Банка оснований полагать, что номер телефона, зарегистрированный в Банке для предоставления услуги SMS-ОТР более не принадлежит Клиенту (конкретному Пользователю);
- 4.4.22 отказать Клиенту в заключении Договора банковского вклада, внесении изменений в Договор банковского вклада на основании получения ЭД, предусмотренного Приложением № 3 к настоящим Общим условиям, если в Банке отсутствуют документы, подтверждающие полномочиями Подписанта на осуществление этих действий.

5 Порядок использования подписей

- 5.1 В Системе используется двухуровневая схема подписей:
- подписи 1-й (первой) категории (группа I);
 - подписи 2-й (второй) категории (группа II).
- 5.2 Клиент вправе уполномочить нескольких лиц на подписание ЭД/ЭПД относящихся к группе I и одним из лиц, относящихся в группе II из числа лиц, указанных в Карточке (при наличии), либо указанных в Заявлении на подключение. Группа подписи, к которой относится Подписант при подписании ЭД/ЭПД в Системе, должна соответствовать группе подписи, определенной для этого Подписанта Заявлением о порядке подписания, либо Заявлением на подключение, если Клиент отказался от использования Карточки.
- 5.3 При наличии оформленной Карточки в Банке: Клиент может подписывать ЭД/ЭПД единственной подписью, если в Карточке указана одна собственноручная подпись лица, уполномоченного Клиентом, необходимая для подписания документов и распоряжений о переводе средств.
- При отсутствии оформленной Карточки в Банке: Клиент может подписывать ЭД/ЭПД единственной подписью, если в Заявлении на подключение указан тип подписи «Единственная» для лица, уполномоченного Клиентом на подписание документов и распоряжений о переводе средств.
- 5.4 Лица, подписи которых относятся к группе I или группе II, а также лица, обладающие единственной подписью, могут подписывать ЭД/ЭПД в порядке, установленном п. 5.5., и Документы ВК – единственной подписью.
- 5.5 ЭД/ЭПД Клиента считается подписанным достаточным набором ЭП, при следующих условиях:
- 5.5.1 ЭД/ЭПД подписан двумя подписями (любой подписью из группы I и группы II) при наличии у Клиента нескольких Подписантов, наделенных согласно предоставленному в Банк Заявлению на подключение по форме Приложения № 5 к настоящим Общим условиям.
- 5.5.2 ЭД/ЭПД считается подписанным единственной подписью если в Карточке либо в Заявлении на подключение по форме Приложения № 5 (если Клиент отказался от использования Карточки) содержится одна собственноручная подпись лица, уполномоченного Клиентом, необходимая для подписания ЭД/ЭПД.

- 5.6 Подписанный ЭД/ЭПД не отправляется в Банк без ЭП Контролера, если в Системе зарегистрировано уполномоченное лицо с правами доступа Контролер.
- 5.7 Лица, наделенные правом подписи Документов ВК, могут подписывать единственной подписью только Документы ВК и не могут подписывать иные ЭД/ЭПД.

6 Порядок предоставления права доступа Организации Контролеру

- 6.1 Условиями Соглашения, заключенного между Банком, Клиентом и Организацией Контролером может быть предусмотрено право Организации Контролера получать информацию о счетах Клиента в Банке, движениях по счетам Клиента, осуществлять функцию Контролера в отношении отдельных счетов Клиента, в том числе по основаниям, предусмотренным действующим законодательством с использованием Системы.
- 6.2 Для предоставления доступа Пользователю Организации Контролера в Системе Организация Контролер представляет в Банк заявление по форме Приложения № 12 к настоящим Общим Условиям.
- 6.3 Клиент дает Банку поручение и согласие на предоставление права доступа Пользователю Организации Контролера на основании документов, указанных в п. 6.2., без получения дополнительного согласия (акцепта) Клиента.
- 6.4 Доступ Пользователю Организации Контролера предоставляется на срок, не превышающий срок действия Соглашения.
- 6.5 Клиент имеет право отозвать права доступа у Пользователя Организации Контролера, если иное не предусмотрено условиями Соглашения и/или действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.6 Предоставление Банком Организации Контролёру прав доступа к Счету (Счетам) Клиента с использованием Системы осуществляется в порядке, изложенном в Приложении № 11 к настоящим Общим условиям.

7 Ответственность Сторон

- 7.1 За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, вытекающих из настоящих Общих условий, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы подтверждается Сторонами путем предоставления соответствующих документов.
- 7.3 Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления Электронных документов другой Стороной.
- 7.4 Банк не несет ответственности:
- за последствия компрометации ключа ЭП, постоянного и одноразовых паролей Пользователей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;

- за последствия исполнения электронного документа, защищенного Корректной УКЭП Клиента, в т.ч. в случае использования программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом;
- за ущерб, возникший вследствие разглашения Пользователями Клиента собственных ключей ЭП, их утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам;
- в случае нарушения Клиентом требований по информационной безопасности, изложенных в пункте 4.2.15 настоящих Условий;
- в случае реализации угроз несанкционированного доступа (включая удаленный сетевой доступ) неуполномоченных лиц к ключам ЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи;
- за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к Системе, и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору;
- за последствия, вызванные утерей мобильных устройств Пользователей Клиента, ПЭВМ Клиента;
- за убытки понесенные Клиентом в результате того, что Клиентом Банку была предоставлена неполная, неточная и/или недостоверная информация;
- за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился с сообщениями, опубликованными Банком на сайте Системы /Банка в сети Интернет.

8 Порядок разрешения споров

- 8.1 При возникновении разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с УКЭП с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены в Приложении 8 к настоящим Общим Условиям.
- 8.2 Иные споры Сторон, связанные с заключением, исполнением, изменением, прекращением Договора, разрешаются в ходе переговоров, то есть, во внесудебном порядке.
- 8.3 Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон, в т.ч. после проведения технической экспертизы, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подведомствен арбитражному суду) либо в Замоскворецком районном суде г. Москвы (если спор подведомствен суду общей юрисдикции).

9 Вступление Договора в силу, срок действия, порядок расторжения Договора.

- 9.1 Договор вступает в силу с даты подключения Клиента к системе и действует в течение 1 (Одного) года.
- 9.2 Договор считается пролонгированным на каждый следующий годовой срок, если ни одна из Сторон не предупредит другую Сторону о прекращении использования Системы не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Договора.
- 9.3 Договор может быть расторгнут досрочно Клиентом в одностороннем порядке путем предварительного письменного уведомления Банка о расторжении Договора не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения Договора.
- 9.4 Банк в одностороннем порядке расторгает настоящий Договор в следующих случаях:

- 9.4.1 При наличии действующего Договора банковского счета - в случае отсутствия оплаты Услуг в последний рабочий день календарного месяца, в том числе по следующим причинам:
- невозможно осуществить списание денежных средств в связи с приостановлением расходных операций по счету,
 - наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете;
- 9.4.2 при расторжении последнего действующего Договора банковского счета Клиента в Банке.
- 9.5 Банк ограничивает доступ Клиента к Системе и направляет Клиенту письменное уведомление в случаях:
- выявления проведения необычных (подозрительных) операций;
 - не представления в Банк документов и сведений в сроки, предусмотренные Договором банковского счета и/или Договором банковского вклада;
 - при отсутствии Клиента - юридического лица по своему местонахождению, внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 9.6 Стороны соглашаются с тем, что возврат указанного в п. 9.5, уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, считается отсутствием Клиента по своему местонахождению\отказом от предоставления документов и сведений, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора.
- 9.7 Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае непредставления документов и сведений в сроки, установленные в уведомлении, указанном в п. 9.5.