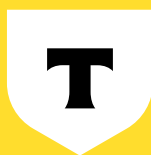


**Условия комплексного банковского
обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей
и физических лиц, занимающихся
частной практикой**

Редакция 46



ТИНЬКОФФ

1. Термины и определения

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи и предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного и финансового взаимодействия с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания.

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком или Клиентом Сообщений.

Аутентификационные данные — Коды доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Банкомат, через Интернет-Банк, Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет, а также каналы сотовой связи. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи (простой Электронной подписью) уполномоченных лиц Клиента.

Банк — Акционерное общество «Тинькофф Банк», 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26, универсальная лицензия Банка России № 2673.

Банкомат — программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных (без участия уполномоченного лица Банка или Партнера) снятия и пополнения наличных денежных средств по Договору, в том числе с использованием Карты, Токена или сформированного посредством использования Мобильного Банка уникального QR-кода, а также выполнения других операций по Договору, при наличии у Банка технической возможности.

Бизнес-карта (Карта) — банковская карта (в том числе виртуальная карта без материального носителя), выпущенная в рамках Договора расчетного счета, позволяющая ее держателю распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Расчетном счете и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на Расчетном счете, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, Договором и/или правилами Банка.

Вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке на установленный в Заявке срок, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором вклада.

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операций и/или обработка заявок Клиента с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или предоставление и/или обмен сообщениями и информацией, в том числе по заключенным между Клиентом и Банком договорам, через Банкомат, контактный центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения и Push-уведомления.

Договор — если не указано иное, то один из следующих видов договоров:

Договор расчетного счета — заключенный между Банком и Клиентом договор открытия, ведения и закрытия Расчетного счета и/или (если применимо) отдельного вида банковского счета, предусмотренного Общими условиями открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания бизнес-карт, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт.

Договор вклада — заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, обслуживании и закрытии банковских вкладов, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия перевода денежных средств работникам Клиента.

Кредитный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении Кредита, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей соответствующие Заявки, Тарифы и Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой.

Договор о предоставлении услуги «Интернет-эквайринг» — заключенный между Банком и Клиентом договор предоставления услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Заявку, Тарифы и Общие условия осуществления расчетов в сети Интернет.

Задолженность — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, и/или по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также денежные суммы, ошибочно зачисленные на банковский счет и/или в пользу Клиента, и иные денежные средства, подлежащие уплате и/или возврату Клиентом, которые могут включать в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги и программы страхования, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

Заявка — предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора.

Заявление о присоединении — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий.

Интернет-Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций по сети Интернет.

Квазикэш — операции, приравненные к снятию наличных денежных средств, перечень которых размещен на сайте Банка.

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой, созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое в установленном порядке заключило с Банком Универсальный договор и Договор, в соответствии с Общими условиями.

Коды доступа — ПИН-код, цифровые и/или буквенные и/или графические коды, позволяющие идентифицировать Клиента при его обращении в Банк через каналы Дистанционного обслуживания. Коды доступа являются аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

Компрометация — утрата, подозрение утраты или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа, Аутентификационным данным и/или к сформированным посредством использования Мобильного Банка уникальным QR-кодам.

Кредит — денежные средства, предоставляемые Клиенту Банком в безналичном порядке на условиях Кредитного договора и/или Договора расчетного счета (в том числе, Разрешенный овердрафт).

Лимит овердрафта — сумма денежных средств, в пределах которой Клиенту предоставляется Разрешенный овердрафт.

Мобильный Банк — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и/или его партнеров и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения для мобильного устройства (смартфона, планшета и т.п.), которые размещаются Банком и/или третьими лицами по соглашению с Банком в магазинах приложений и/или в сети Интернет. Информация о специальных приложениях, местах размещения установочных файлов и/или ссылки на скачивание установочных файлов доводится Банком до сведения Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

Общие условия — если не указано отдельно, любые из общих условий, являющиеся приложением к настоящим Условиям: Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт, Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов, Общие условия осуществления расчетов в сети Интернет.

Опубликование информации — предоставление информации любым третьим лицам, при котором Универсальный договор, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий Универсального договора, размещаются в общем доступе на официальном сайте Банка и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

Партнеры — организации, заключившие с Банком договор о приеме и выдаче денежных средств, направленных в адрес Клиентов Банка, а также иные договоры. Информация о Партнерах доступна на официальном сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru.

ПИН-код — цифровой персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте Банком или назначаемый Клиентом самостоятельно посредством каналов Дистанционного обслуживания, и служащий для идентификации Клиента при проведении операций с использованием Карты в банкоматах, терминалах и т.д. Способ назначения ПИН-кода определяется Банком.

Плата (Комиссия/Плата) — плата за услуги, списываемая Банком с Расчетного счета или, в случае недостатка средств на Расчетном счете, списываемая в счет Технического/Разрешенного овердрафта (Комиссия) или выставляемая как требование Банка к Клиенту (Плата). Платы, предусмотренные Договором расчетного счета, взимаются, начиная с даты совершения первой операции по Расчетному счету.

Поручение — распоряжение Клиента на совершение операции по Договору расчетного счета.

Разрешенный овердрафт (Овердрафт) — Кредит, предоставляемый Банком Клиенту, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете в пределах Лимита овердрафта.

Расчетный счет (Счет) — банковский (расчетный) счет Клиента, перечень операций, а также порядок и формы расчетов по которому определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Универсальным договором.

Сообщение — информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, предоставленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

Счет вклада — счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора вклада.

Тарифный план — документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

Тарифы — совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора.

Технический овердрафт — исполнение Банком Поручений Клиента и/или завершение расчетов по операциям с использованием Карты/Токена при недостаточности или отсутствии на Расчетном счете денежных средств на условиях, определяемых Банком.

Токен — электронное средство платежа, содержащее набор реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Клиентом через электронное устройство, а также с использованием Мобильного Банка, которое позволяет Клиенту совершать операции посредством технологии бесконтактных платежей.

Универсальный договор — заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

Условия (УКБО) — настоящий документ, являющийся неотъемлемой частью Универсального договора.

Электронная подпись (ЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, используемая для определения лица, подписывающего информацию.

2. Основные положения

- 2.1. В рамках Универсального договора Клиенту доступна возможность предоставления в Банк Заявок для заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.
- 2.2. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.
- 2.3. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным лицом Клиента, в том числе посредством Дистанционного обслуживания в соответствии с соглашением об использовании простой электронной подписи, размещенным на сайте Банка в Интернет по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/docs-simple-electronic-signature-agreement.pdf. Вместе с Заявкой или позднее, но до заключения Универсального договора, Клиент также предоставляет в Банк сведения и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Необходимые для проведения идентификации Клиента сведения и документы также могут быть получены Банком самостоятельно с использованием государственных информационных систем. Для заключения Универсального договора Заявка в составе Заявления о присоединении может быть предоставлена Клиентом в случаях и порядке, предусмотренных Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, без формирования отдельного документа, подписываемого уполномоченным лицом Клиента. Универсальный договор определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, является договором присоединения. Универсальный договор состоит из настоящих Условий, Заявления о присоединении и Тарифов. Универсальный договор и каждый договор в отдельности также могут иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся их неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:
 - Приложение №1: «Перечень документов и сведений Клиента и требования к ним».
 - Приложение №2: «Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт».
 - Приложение №3: «Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».
 - Приложение №4: «Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».
 - Приложение №5: «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов».
 - Приложение №6: «Общие условия осуществления расчетов в сети Интернет».

Универсальный договор публикуется на официальном сайте Банка. Моментом ознакомления Клиента с условиями Универсального договора, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст Универсального договора, считается момент Опубликования информации. С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы (Тарифные планы) на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru, при этом Банк также может разместить Тарифы (Тарифные планы) на персональных страницах Клиентов в Интернет-Банке / Мобильном Банке. Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru.

- 2.4. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета или подключение услуги «Интернет-эквайринг», если иное не будет установлено Универсальным договором.
- В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.
- 2.5. Подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания, полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что Универсальный договор не содержит обременительных для Клиента условий. Кроме того, подписывая Заявление о присоединении/Заявку, Клиент подтверждает, что получил все необходимые согласия, разрешения и/или одобрения государственных органов и органов управления юридического лица, необходимые в соответствии и с действующим законодательством и/или учредительными документами Клиента.
- 2.6. Банк в соответствии с внутренними правилами и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся частной практикой.
- 2.7. Обязательным условием заключения Универсального договора является открытие Банком Клиенту Расчетного счета, кроме случаев заключения Универсального договора при подключении услуги «Интернет-эквайринг».
- 2.8. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, полученной в результате идентификации Клиента, в т.ч. предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 2.9. Предоставление Заявления о присоединении и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицами Клиента.
- 2.10. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку, оформленную, в том числе, через каналы Дистанционного обслуживания с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или Электронной подписи в порядке, определяемом настоящими Условиями. Введение и/или предоставление (сообщение) Клиентом Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ключа Электронной подписи при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.
- 2.11. Распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете вклада, открытом в Банке, осуществляется на основании расчетных документов Клиента, направленных посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иным каналам Дистанционного обслуживания исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, Электронной подписи уполномоченного лица Клиента.
- Банк вправе принять решение об отказе Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада, подписанных аналогом собственноручной подписи (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по Расчетному счету, Счету вклада посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иному каналу Дистанционного обслуживания). В таком случае Клиент обязан предоставить в Банк надлежащим образом составленную и заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати. Право подписи расчетных документов Клиента будут иметь сотрудники / представители Клиента, надлежащим образом уполномоченные на распоряжение денежными средствами на Расчетном счете, Счете вклада, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Клиентом. Кроме того, Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и/или документы. В таких случаях Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе и исполняет их не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня их поступления в Банк.
- 2.12. Заключением Универсального договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также электронных денежных средств, предоставленных Клиентом Банку, в сумме, не превышающей Задолженности Клиента, в целях полного или частичного погашения указанной Задолженности.
- 2.13. Банк направляет Клиенту информацию, связанную с Универсальным договором и/или Договором, в том числе выписки, посредством почтовых отправлений или канала Дистанционного обслуживания (по усмотрению Банка). При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления информации от Банка в рамках Универсального договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка.
- 2.14. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации. Банк не несет ответственность в случае, когда по установленным Клиентом каналам/способам получения информации Клиент недоступен/отсутствует.
- Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 2.13 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.
- 2.15. Документ, подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе Электронной подписи уполномоченного лица Клиента

означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

Стороны пришли к соглашению, что проверка подлинности и неизменяемости электронных документов, подписанных усиленной неквалифицированной Электронной подписью осуществляется Сторонами с использованием средства Электронной подписи, которое:

- формирует хэш из исходного электронного документа по алгоритму, указанному в полученном сертификате, действовавшем на момент подписания электронного документа;
- расшифровывает полученную ЭП с использованием ключа проверки электронной подписи из полученного сертификата, действовавшего на момент подписания электронного документа;
- сравнивает полученные значения и сообщает об изменениях электронного документа и о действительности ЭП.

Если после сравнения полученных значений средство ЭП сообщает о неизменяемости документа и о действительности ЭП на момент подписания электронного документа, то такой электронный документ, подписанный усиленной неквалифицированной ЭП, считается подлинным.

- 2.16. Обмен документами в Интернет-Банке/Мобильном Банке и/или через иной канал Дистанционного обслуживания в рамках Универсального договора является юридически значимым документооборотом. Такие документы Банк и Клиент (далее при совместном упоминании — Стороны) признают составленными в письменной форме. Сообщения, направленные любым из способов в рамках Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Универсального договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом. Сообщения Клиента должны подписываться Электронной подписью уполномоченного лица Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства Российской Федерации, правил Банка, а также условий Универсального договора. Стороны согласились, что электронные документы Сторон в рамках Универсального договора признаются электронными документами, подписанными простой Электронной подписью, и являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Электронный документ, отправленный Клиентом в Банк с заявленных Клиентом электронных контактных данных, считается направленным от уполномоченных лиц Клиента, создающих и/или использующих ключ простой Электронной подписи.
- 2.17. Для каждого Договора, неотъемлемой частью которого являются Тарифы, применяется Тарифный план, который передается Клиенту почтой и/или заказной почтой и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством каналов Дистанционного обслуживания. Способ доставки определяется Банком.
- 2.18. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом согласно п. 2.19 настоящих Условий, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк, а Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия. Отзыв заранее данного акцепта осуществляется по письменному заявлению Клиента, при этом Банк вправе ограничить оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания.
- 2.19. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания с Расчетного счета, Счета вклада денежных средств в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно:
- комиссий/плат за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг) в размере, установленным Универсальным договором на дату оказания услуги;
 - неустойки, предусмотренной условиями Универсального договора;
 - суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку, обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом, включая договоры, по которым Клиент выступает в качестве физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, в том числе если указанными договорами не предусмотрена возможность уплачивать соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом;
 - суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, заключенным и/или вновь заключаемым между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе если указанными договорами не предусмотрена возможность уплачивать соответствующие суммы на основании акцепта Клиента в соответствии с настоящим пунктом;
 - ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.
- 2.20. В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.
- 2.21. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.

- 2.22. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.
- 2.23. Согласно ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации для заверения справок, сведений и писем по Универсальному договору и/или Договорам, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.
- 2.24. Положения настоящих Условий в части Электронной подписи, Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или иных аналогов собственноручной подписи в равной степени распространяются как на Клиентов, так и на уполномоченных лиц Клиентов, использующих соответствующие Электронные подписи, Аутентификационные данные, Коды доступа и/или иные аналоги собственноручной подписи. При этом уполномоченные лица Клиента могут использовать соответствующие Электронные подписи, Аутентификационные данные, Коды доступа и/или иные аналоги собственноручной подписи для совершения действий и подписания документов как от имени Клиента, так и от собственного имени.
- 2.25. Согласие Клиента (акцепт) на совершение сделок, в том числе на изменение условий заключенных с Банком договоров и соглашений в случаях, когда такое изменение допускается по соглашению Сторон, может быть устным с использованием Дистанционного обслуживания, письменным или молчаливым (например, совершение Клиентом расходной операции по Счету и/или использование Дистанционного обслуживания после внесения изменений). Такое согласие (акцепт) также может выражаться путем совершения предусмотренных предложением (офертой) Банка действий.
- 2.26. С момента заключения Универсального договора, за исключением Универсального договора, заключенного при подключении услуги «Интернет-эквайринг», Клиент считается принявшим (акцептовавшим) условия Пользовательского соглашения на предоставление сервисов бухгалтерии, размещенного на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru, в случаях и порядке, предусмотренных указанным соглашением.
- 2.27. Клиент соглашается и поручает Банку предоставлять сведения о Клиенте, его счетах, вкладах, операциях по ним, договорах Клиента и иные сведения, содержащиеся в личном кабинете Клиента в Интернет-Банке / Мобильном Банке (далее в настоящем пункте — Сведения), лицам, которым Клиент или уполномоченное им лицо предоставил доступ к личному кабинету Клиента в Интернет-Банке / Мобильном Банке для получения указанных Сведений, а также лицам, обратившимся в Банк посредством Дистанционного обслуживания с использованием контактных данных и сообщившим Банку кодовое слово для получения Сведений, при условии, что такие контактные данные и кодовое слово совпадают с данными, ранее предоставленными Клиентом Банку посредством Дистанционного обслуживания (далее в настоящем пункте — Доверенное лицо). Доверенным лицам, которым предоставлен доступ к личному кабинету Клиента в Интернет-Банке / Мобильном Банке, предоставляются исключительно те Сведения, которые технически доступны для предоставления им в личном кабинете Клиента в Интернет-Банке / Мобильном Банке. Клиент или уполномоченное им лицо вправе в любое время ограничить и/или запретить доступ Доверенного лица к личному кабинету Клиента в Интернет-Банке / Мобильном Банке, а также ограничить и/или запретить предоставление Сведений Доверенному лицу.
- 2.28. Клиент соглашается, что при совершении им платежа в пользу получателя Банк вправе проинформировать уполномоченное лицо (уполномоченных лиц) получателя о данном платеже и об отправителе данного платежа (о Клиенте). Клиент вправе в любое время отказаться от указанного информирования, обратившись в Банк посредством Дистанционного обслуживания.

3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящих Условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.
- 3.2. Банк обязуется:
- 3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.
- 3.3. Клиент обязуется:
- 3.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка, достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, документы и сведения в отношении Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, документы, необходимые для выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), а также сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, и сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиент оказывает услуги. Полное или частичное непредставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Универсального договора (Договора).

- 3.3.2. Незамедлительно уведомлять Банк о том, что сведения о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, отраженные Банком в Интернет-Банке/Мобильном Банке Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным и/или подлежащим представлению Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в Интернет банке/Мобильном Банке сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющихся у Банка.
- 3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 3.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора не реже 1 (одного) раза в календарный месяц, под которым понимается период с первого числа по последнее число месяца включительно, далее по тексту — календарный месяц. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.
- 3.3.5. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или Партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
- 3.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Условиях целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, — а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентами персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв согласия на использование персональных данных, передаваемых Банку для достижения предусмотренных настоящими Условиями целей третьему лицу (в том числе некредитной, небанковской организации, а также Партнерам, агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (Партнерам) с предоставлением права на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Универсального договора (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Универсального договора (Договора) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора (Договора). Стороны определили, что при расторжении Универсального договора (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительного согласований Сторон не требуется.
- 3.3.7. Предоставлять новую редакцию документов в соответствии с Приложением №1 «Перечень документов и сведений Клиента и требования к ним» с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.
- 3.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.
- 3.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства и/или Абонентского номера, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.
- 3.3.10. Обеспечить безопасное хранение и конфиденциальность QR-кодов, Кодов доступа, ключа ЭП и Аутентификационных данных, в частности, не допускать их передачу и/или использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ключам ЭП, QR-кодам. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении их конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ключам ЭП, QR-кодам, и принятые Банком к исполнению.

- 3.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 3.3.12. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. В случае, когда Клиент не предоставил Банку информацию о бенефициарном владельце и/или Банк самостоятельно не выявил бенефициарных владельцев Клиента, Клиент соглашается с тем, что Банк будет учитывать в качестве бенефициарного владельца Клиента его единоличный исполнительный орган. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Клиент подтверждает, что имеющиеся у Банка данные по бенефициарным владельцам актуальны и соответствуют действительности.
- 3.3.13. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.
- 3.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.
- 3.3.15. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Российской Федерации.
- 3.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и/или использующие ключ простой Электронной подписи, обязаны хранить конфиденциальность таких ключей.
- 3.3.17. Настоящим Клиент гарантирует наличие у себя правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также назначение специального должностного лица, ответственного за их реализацию, в случаях если Клиент является организацией, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).
- 3.3.18. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.
- 3.3.19. При возникновении сомнений, что приложение для мобильного устройства относится к Мобильному Банку, до установки такого приложения на свое мобильное устройство обратиться в Банк для получения подтверждения, что данное приложение относится к Мобильному Банку, и не устанавливать такое приложение до получения указанного подтверждения от Банка.
- 3.4. Банк вправе:
- 3.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 3.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе операторов фискальных данных и операторов электронного документооборота.
- 3.4.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором.
- 3.4.4. При заключении Договоров, а также при ином взаимодействии Клиента и Банка осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором и/или Договором.
- 3.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

- 3.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Универсальным договором и/или внутренними правилами Банка.
- 3.4.7. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.8. Отказать в заключении Договора расчетного счета (Договора вклада) или расторгнуть его в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ в рамках реализации правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — Правила по ПОД/ФТ), и/или отказать в выполнении распоряжения Клиента и/или в совершении (проведении) операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если решение о таком отказе принято в рамках реализации Банком Правил по ПОД/ФТ, Банк посредством Дистанционного обслуживания уведомляет Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней о дате и причинах принятия соответствующего решения.
- 3.4.8.1. Отказать в выполнении распоряжения Клиента и/или в совершении (проведении) операции, в том числе на основании распоряжения Клиента, если совершение такой операции ограничено по независящим от Банка обстоятельствам, включая ограничение на проведение операций по корреспондентским счетам Банка, открытым в других банках, отказ в обслуживании со стороны систем передачи финансовых сообщений, установление ограничений, запретов и/или иных мер, действующих в отношении Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами международных организаций, законодательством иностранных государств, в том числе вследствие принятия международными организациями и/или иностранными государствами решений, затрагивающих Банк, и/или действия третьих лиц в связи с установленными ограничениями, запретами, мерами и/или принятыми международными организациями и/или иностранными государствами решениями, затрагивающими Банк (далее — «Ограничения и запреты»).
- 3.4.9. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по договорам с Клиентом, в соответствии с действующим законодательством, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по договорам с Клиентом. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его задолженности на условиях конфиденциального использования.
- 3.4.10. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.
- 3.4.11. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.
- 3.4.12. Заблокировать Бизнес-карту/Токен и/или ограничить использование каналов Дистанционного обслуживания при непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, запрашиваемых Банком, в том числе в целях исполнения законодательства Российской Федерации, включая проведение идентификации.
- 3.4.13. При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации оформление счет-фактуры является обязательным.
- 3.4.14. Уменьшить и/или отменить взимание Плат, Комиссий и/или штрафов, предусмотренных Тарифным планом, без дополнительного уведомления Клиента.
- 3.4.15. Изменять любые параметры Тарифного плана, включая лимиты, перечень услуг, количество и размеры пакетов услуг, в том числе отдельно согласованные с Клиентом, а также отказать Клиенту в оказании услуг при условии отсутствия у Банка возможности к их оказанию.
- 3.4.16. Подключить Клиенту услуги Информирования, Оповещения об операциях и пакет «Межбанки — без комиссии» при открытии Расчетного счета.
- 3.4.17. использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.
- 3.5. Клиент вправе:
- 3.5.1. На основании заключенного Универсального договора направлять Заявку на продукты Банка, используя Интернет-Банк/ Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.
- 3.5.2. Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк.
- 3.5.3. Выбирать параметры комплексного банковского/тарифного обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка), отказаться от услуг, подключенных в соответствии с п. 3.4.16 настоящих Условий.
- 3.5.4. Совершать переводы денежных средств с указанием кода вида доходов по реквизитам счета получателя через Интернет-Банк.
- 3.5.5. Установить ограничение на заключение новых Кредитных договоров и подключение Разрешенного овердрафта путем обращения в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, где реализована соответствующая техническая возможность.

4. Порядок осуществления Дистанционного обслуживания

4.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:

4.1.1. Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.

4.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений.

4.1.3. Банкоматы.

4.1.4. Информирование, Оповещение об операциях.

4.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.

4.3. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнерами Банка, через каналы Дистанционного обслуживания используются Коды доступа и/или Аутентификационные данные и/или простые Электронные подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи. Действия, совершаемые Клиентом посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактный центр Банка, Аутентификационных данных, Кодов доступа, ключа Электронной подписи, признаются действиями самого Клиента. При этом формирование и направление документов посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ключа простой Электронной подписи признается также подписанием таких электронных документов простой Электронной подписью Клиента.

Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк электронного документа, подписанного простой Электронной подписью, а также проверка простой Электронной подписи и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые Клиентом посредством Дистанционного обслуживания) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту одноразового кода и/или Кода доступа, подписания Клиентом электронного документа с использованием простой Электронной подписи, а также доказательством содержания электронного документа.

Ключом простой Электронной подписи может являться, в частности, сгенерированный Банком одноразовый буквенно-числовой код или Код доступа, направленный Банком при соблюдении его конфиденциальности на Абонентский номер и/или Абонентское устройство после проведения аутентификации Клиента, в том числе посредством установления факта корректного ввода Клиентом Аутентификационных данных через Дистанционное обслуживание или предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность; и/или Аутентификационные данные Клиента, используемые для доступа, в том числе при первичном входе, в Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, при этом подтверждение Клиентом подписания электронного документа осуществляется путем нажатия соответствующей кнопки в Интернет-Банке и/или Мобильном Банке.

4.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.

4.5. Банк вправе изменять состав услуг и/или устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания, и/или ограничивать доступ Клиента и иных уполномоченных лиц к личному кабинету Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке, в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ третьих лиц к денежным средствам, Аутентификационным данным, Кодам доступа и/или информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных Правилами по ПОД/ФТ и в иных случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации, Универсальным договором и/или правилами Банка.

4.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.

4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания сведений и документов, направленных Клиентом по запросу Банка, за пределами определенных Банком сроков их предоставления, а также распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка и/или расчетных документов возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.

4.8. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.

4.9. Обслуживание по телефону

4.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.

4.9.2. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе Кодов доступа, является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.

4.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

4.10. Обслуживание через Интернет

- 4.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с регламентом.
- 4.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
- 4.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.

4.11. Обслуживание через Банкоматы

- 4.11.1. Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции:
- пополнение и снятие наличных денежных средств в валюте Договора и в валюте, отличной от валюты Договора;
 - снятие наличных денежных средств в Банкомате при использовании сформированного Клиентом посредством использования Мобильного Банка уникального QR-кода. Клиент может воспользоваться QR-кодом в течение 24 часов после его формирования в Мобильном Банке, если иной срок не установлен Банком;
 - получение информации о доступном остатке денежных средств на Карте;
 - и иные операции по усмотрению Банка.
- 4.11.2. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Карте для осуществления снятия наличных денежных средств через Банкомат, списание не осуществляется, услугу Банк не оказывает.
- 4.11.3. О совершении операции с использованием Банкоматов Банк информирует Клиента путем отображения соответствующей информации на экране Банкомата, через каналы Дистанционного обслуживания, а также иным способом на усмотрение Банка.

4.12. Информирование, Оповещение об операциях

- 4.12.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору:
- об изменении статуса Договора, Заявки;
 - об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
 - о выпуске/изменении статуса Бизнес-карты/Токена;
 - иные сведения по усмотрению Банка.
- 4.12.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.
- 4.12.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.
- 4.13. Банк не несет ответственности за работоспособность, безопасность и любые иные последствия использования Мобильного Банка на Абонентских устройствах, на которых используется нелицензионное программное обеспечение, Клиент самостоятельно обеспечивает защиту используемых Абонентских устройств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения, в соответствии с рекомендациями Банка, размещенными на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru. Клиент самостоятельно отвечает за возможные риски и неблагоприятные последствия, связанные с использованием приложений, устанавливаемых на мобильное и/или Абонентское устройство, включая приложения, в отношении которых Клиентом не получено подтверждение от Банка о том, что данное приложение относится к Мобильному Банку, а также приложения для взаимодействия с Банком, информация о которых не доводилась до Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

5. Порядок изменения и расторжения Универсального договора

- 5.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять условия Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждать новую редакцию Условий, Заявления о присоединении/Заявки, Общих условий и/или Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или через иной канал Дистанционного обслуживания или путем размещения изменений на официальном сайте Банка.
- 5.2. Изменения условий Универсального договора, а также изменение Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами на следующий день после даты Опубликования информации на официальном сайте Банка и/или с даты направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иного канала Дистанционного обслуживания.
- 5.3. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

- 5.4. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.
- 5.5. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчетного (-ых) счета (-ов), Счета (-ов) вклада (-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчетных счетов, открытых для обслуживания Бизнес-карт, а также отключения услуги «Интернет-эквайринг».
- 5.6. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Универсального договора.
- 5.7. Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания, в зависимости от того, где Банк оказывает услугу по приему таких заявлений.
- В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчетных счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, заявление о закрытии Расчетных счетов, открытых для обслуживания Бизнес-карт, а также заявление на отключение услуги «Интернет-эквайринг». Допускается оформление вышеуказанных заявлений в едином документе при условии его подписания Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка.
- Бизнес-карты/Токены Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.
- 5.8. В указанном в п. 5.7. настоящих Условий случае действие Универсального договора прекращается в момент прекращения действия всех Договоров, заключенных Клиентом, а при наличии у Клиента к указанному моменту непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору (Договору) — после полного погашения Клиентом такой задолженности.
- 5.9. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчетного счета Плата за prepaid услуги Банком не возвращается.
- В случае расторжения Универсального договора при наличии ограничения использования каналов Дистанционного обслуживания, обусловленного нарушением Клиентом положений Универсального договора/правил Банка, Банк вправе списать Плату за пользование Клиентом услугами в течение бесплатного периода, предоставленного в соответствии с Тарифным планом, а также пересчитать размер начисленных процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете (при наличии) за последние 6 (шесть) месяцев по ставке 0 (ноль) % годовых.
- 5.10. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:
- 5.10.1. Принятие 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка.
- 5.10.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и/или в случае непредоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора.
- 5.10.3. При отсутствии в течение 6 (шести) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Универсальный договор. При этом Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 6 (шести) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Интернет-Банке/Мобильном Банке или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.
- 5.10.4. В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Универсальному договору (Договору) в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- Если иное не предусмотрено настоящим Универсальным договором (Договором), ответственность Банка ограничивается возмещением реального ущерба, упущенная выгода возмещению не подлежит.
- 6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Универсальному договору (Договору), если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Универсального договора (Договора). О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий. Действие обстоятельств

непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов, за исключением Ограничений и запретов, о наличии которых Банк в указанный срок предоставляет информацию посредством Дистанционного обслуживания.

- 6.3. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, Ограничения и запреты, и другие обстоятельства, независимые от воли Сторон и делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Универсальным договором и/или Договором.
- 6.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 6 настоящих Условий, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
- 6.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- 6.6. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента по Договору, за блокировку, непроведение операций и/или невозврат денежных средств, при совершении перевода денежных средств в рублях РФ на счета иностранных кредитных/финансовых организаций и/или на счета получателей, открытые в иностранных кредитных/финансовых организациях, а также при совершении перевода денежных средств в иностранной валюте, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, включая Ограничения и запреты.
- 6.7. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

7. Урегулирование споров

- 7.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде г. Москвы (при подсудности спора суду общей юрисдикции такой спор рассматривается в Хорошевском районном суде г. Москвы, а при подсудности спора мировому судье — в Судебном участке мирового судьи № 152 Хорошевского судебного района по г. Москве).

8. Заключительные положения

- 8.1. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств из других кредитных организаций или Партнеров все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
- 8.2. Изменение или расторжение Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по Универсальному договору (отдельным договорам в соответствии с Общими условиями), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 8.3. Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.4. В случае, если какое-либо из положений Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству Российской Федерации, такие положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) сохраняют полную силу и действительность.
- 8.5. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете вклада и Расчетном счете, открытых Клиенту-индивидуальному предпринимателю и/или Клиенту — юридическому лицу, отнесенному к малым предприятиям и включенному в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора вклада, Договора расчетного счета и открытия Счета вклада, Расчетного счета. Денежные средства, переданные Партнерам и/или переведенные Клиентом с других счетов и/или иным способом, но фактически не полученные Банком, страхованию в соответствии с указанным Федеральным законом не подлежат. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru.

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора

1. Общие положения

- 1.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с перечнем, размещенном на сайте Банка в сети Интернет на странице acdn.tinkoff.ru/static/documents/list-of-documents-and-information-provided-client.pdf (далее в настоящем Приложении — Перечень). При непредоставлении документов/части документов и/или сведений, установленных Перечнем, Банк вправе отказать в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки.
- 1.2. Документы предоставляются в виде (i) оригиналов, (ii) нотариально заверенных копий, (iii) копий, удостоверенных органом, выдавшим документы, или (iv) копий, заверенных Клиентом. В случае предоставления Клиентом оригиналов документов, уполномоченный представитель Банка снимает копии с оригиналов документов и заверяет их в соответствии с внутренними правилами Банка.

Сведения в форме электронного документа, представленные Клиентом в целях идентификации и/или обновления информации, могут быть подписаны (заверены) усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица или уполномоченного им лица.
- 1.3. В случае внесения изменений в документы и сведения, предоставленные Клиентом, Клиент обязан предоставить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).
- 1.4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/ представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.
- 1.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее.
- 1.6. В случае непредоставления Клиентом документов и сведений в течение 3 (трех) рабочих дней Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Расчетных счетов, и/или в открытии иных Счетов, и/или в заключении Договора и/или любого иного договора с Банком, а также вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов и сведений.
- 1.7. Банк имеет право запросить у Клиента подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в учредительных и иных документах Клиента, Банк вправе истребовать у Клиента документы, являющиеся основанием внесения таких изменений (в том числе подлежащих регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации). При непредоставлении Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов и сведений.
- 1.8. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы и сведения, как предусмотренные, так и не предусмотренные Перечнем, в том числе в целях надлежащей идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также требованиями Банка. Банк вправе не запрашивать отдельные документы и сведения, предусмотренные Перечнем, в случаях, установленных внутренними правилами Банка.

Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт

Редакция 38

1. Термины и определения

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена.

Бенефициар — лицо, которому принадлежат права на денежные средства, поступающие и/или поступившие на Номинальный счет и/или Депозитный счет нотариуса.

Валютная операция — операции, связанные с куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты Российской Федерации при осуществлении внешнеэкономической деятельности, ввозом из-за рубежа и вывозом за рубеж, пересылкой валютных ценностей, в том числе операции с участием нерезидента.

Держатель — уполномоченный сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

Депозитный счет нотариуса — публичный депозитный счет (банковский счет), открытый Клиенту-физическому лицу (нотариусу), занимающемуся частной практикой, для целей депонирования денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Документы валютного контроля — документы и информация, связанные с проведением Валютных операций, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации.

Инвестор — физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым Клиент, являющийся оператором инвестиционной платформы, оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Карточка — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

Номинальный счет — банковский счет, открытый Клиенту для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

Номинальный счет оператора инвестиционной платформы — Номинальный счет, открытый Клиенту, являющемуся оператором инвестиционной платформы, для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Номинальный счет оператора информационной системы — Номинальный счет, открытый Клиенту, являющемуся оператором информационной системы, для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Онлайн операции — операции с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена, которые в соответствии с правилами ПС или Банка обрабатываются непосредственно в момент Авторизации.

Операционное время — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого Банк принимает и исполняет Поручения Клиентов. Информация об Операционном времени размещается на сайте Банка в сети Интернет.

ПС — платежные системы МИР, Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International.

Перечисление денежных средств — перечисление денежных средств через Партнеров или расчетную сеть Банка России (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

Платежный лимит — сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Расчетному счету, в том числе с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена, равная сумме остатка денежных средств на Расчетном счете, включая неиспользованный Лимит овердрафта, за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

Поставщик — юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства физического лица за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства физического лица в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Правила — дополнение настоящих Общих условий, регламентирующее отдельные виды услуг в рамках Договора Расчетного счета.

Расчетный период — период оказания услуг, равный одному месяцу, определяемому с даты открытия Расчетного счета / с даты смены Тарифного плана по такую же дату в следующем календарном месяце минус один день.

Для подключаемых услуг/пакетов начальной датой Расчетного периода является дата подключения услуги/пакета.

При смене Тарифного плана Расчетный период по подключенным на дату смены Тарифного плана услугам/пакетам начинается определяться с даты смены Тарифного плана.

Реестр операций — документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, и/или по платежному документу, или Токена с приложением реестра за определенный период времени.

Специальный брокерский счет (Брокерский счет) — банковский счет, открытый Клиенту, не являющемуся кредитной организацией, действующему на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности, в целях осуществления учета денежных средств, переданных такому Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных Клиентом по таким сделкам и/или таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с его клиентами, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Специальный счет — банковский счет, открытый Клиенту, являющемуся участником закупки и/или претендентом на участие в реализации имущества и вещественных доказательств в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление закупочных процедур и/или реализацию имущества, обращенного в собственность государства, вещественных доказательств, изъятых вещей, а также задержанных таможенными органами товаров (далее — Законодательство о закупках).

Счет Поставщика — банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиенту, являющемуся Поставщиком для осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Специальный транзитный счет (Транзитный счет) — банковский счет, открытый Клиенту, действующему на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в целях осуществления учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Счет доверительного управления (Счет Д.У.) — банковский счет, открытый Клиенту в рублях РФ для совершения операций по деятельности, связанной с доверительным управлением.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Общие условия, в том числе Правила, установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Расчетных счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании — Стороны), а также регулируют порядок выпуска и обслуживания Бизнес-карт.
- 2.2. Банк осуществляет обслуживание Клиентов и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Универсального договора.
- 2.3. Обязанность осуществлять обслуживание Клиента возникает у Банка с момента присоединения Клиента к условиям Договора расчетного счета (Универсального договора).
- 2.4. Банк может открыть Клиенту Расчетный счет на основании соответствующей Заявки, составленной по форме Банка и направленной Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания, в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям Универсального договора при условии предоставления Банку всех необходимых документов.
- 2.5. Клиент имеет возможность по согласованию с Банком посредством каналов Дистанционного обслуживания изменять Тарифный план. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, предусмотренные услуги/пакеты предоставляются согласно новому Тарифному плану с взиманием Платы в соответствии с новым Тарифным планом.

При переходе на Тарифный план с Платой за услуги/пакеты меньшей, чем по текущему Тарифному плану, а также при переходе на Тарифный план с Платой большей, чем по текущему Тарифному плану, (в том числе Платой за обслуживание) Плата по новому Тарифному плану взимается за вычетом соответствующей Платы по предыдущему Тарифному плану в размере пропорционально оставшемуся числу дней в Расчетном периоде, действовавшем до смены Тарифного плана.

В случае оплаты услуг/пакетов за 12 (двенадцать) Расчетных периодов по предыдущему Тарифному плану Плата за услугу/пакет согласно новому Тарифному плану взимается за 12 (двенадцать) Расчетных периодов, определяемых с даты смены Тарифного плана, за вычетом оплаченной Платы на предыдущем Тарифном плане в размере пропорционально оставшемуся числу дней Расчетных периодов, действовавших до смены Тарифного плана.

При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается.

Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания. Поручения Клиента должны содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.

- 2.6. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 2.6.1. Если иное не предусмотрено Тарифами или не согласовано с Клиентом, при подключении Клиентом пакета «Физлицам-без комиссии» установленный в рамках данного пакета лимит при переводах на расчетные и кредитные карты Банка, выпущенные Клиенту, расходуется после израсходования лимита переводов на расчетные и кредитные карты Банка, выпущенные Клиенту, действующему в качестве физического лица.
- 2.7. Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время. При принятии Банком к исполнению Поручений Клиентов, направленных посредством Дистанционного обслуживания в Операционное время в период с 20.00 до 21.00 по московскому времени, проставляется текущая дата приема к исполнению, денежные средства холдируются, что автоматически приводит к невозможности отзыва Клиентом Поручения, платеж направляется в расчетную сеть Банка России и, по факту его принятия Банком России, Поручению присваивается статус «Исполнено» с указанием текущей даты. Дата списания денежных средств с Расчетного счета Клиента проставляется по факту их списания с корреспондентского счета Банка.
- 2.8. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными и/или Кодами доступа.
- 2.9. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 2.10. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
- 2.11. Настоящий Договор расчетного счета заключается сроком до последнего дня текущего Расчетного периода. Договор является пролонгированным на следующий Расчетный период, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.
- 2.12. Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает проведение операции по Расчетному счету и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчетному счету, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.
- 2.13. Банк на срок до 5 (пяти) рабочих дней приостанавливает зачисление денежных средств на Расчетный счет, если такая операция проводится со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Расчетный счет, а также любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания, уведомляет Клиента о приостановлении проведения операции и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения указанных денежных средств. При предоставлении Клиентом Банку в течение предусмотренного настоящим пунктом срока требуемых документов Банк зачисляет денежные средства на Расчетный счет, а при непредоставлении — возвращает денежные средства кредитной организации, из которой эти средства поступили.
- 2.14. Банк на 5 (пять) рабочих дней приостанавливает расходную операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), если законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок ограничения совершения такой операции.
- 2.15. Банком не предоставляется услуга по получению и/или внесению наличных денежных средств через кассу Банка.
- 2.16. При отсутствии иного распоряжения Клиента, прекратившего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, в случае прекращения действия Договора расчетного счета в связи с истечением срока, на который он был заключен, Клиент в дату прекращения действия Договора расчетного счета поручает Банку списать остаток денежных средств с Расчетного счета и зачислить их на открытый Клиенту в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц (далее — УКБО ФЛ) Картсчет. При этом комиссии и платы за указанную операцию не взимаются. При отсутствии у Клиента действующего Картсчета в рамках заключенного с Банком Договора расчетной карты в соответствии с УКБО ФЛ, Клиент, действуя в качестве физического лица, в дату прекращения действия Договора расчетного счета настоящим предлагает Банку заключить с ним договор комплексного банковского

обслуживания физических лиц на условиях настоящего пункта Общих условий, УКБО ФЛ и тарифов на услуги Банка для физических лиц, а также просит Банк заключить с ним Договор расчетной карты, выпустить ему Расчетную карту на условиях Тарифного плана ТПС 3.0 (рубли РФ). Указанные договоры заключаются путем акцепта Банком оферты, содержащейся в настоящем пункте Общих условий. Акцептом является открытие Картсчета и отражение Банком первой операции по Картсчету. Клиент также соглашается, что номер Договора расчетной карты и номер Картсчета предоставляются через каналы Дистанционного обслуживания в соответствии с УКБО ФЛ.

- 2.17. Положения настоящих Общих условий в части открытия, ведения и закрытия Расчетного счета и Условий применяются к отдельным видам банковских счетов, указанным в настоящих Общих условиях, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и соответствующим разделам Общих условий, устанавливающим особенности открытия и обслуживания таких банковских счетов, с учетом следующего:
- 2.17.1. Начисление процентов на остаток денежных средств на отдельном виде банковского счета, предусмотренном настоящими Общими условиями, осуществляется, если в соответствующем разделе Общих условий, устанавливающим особенности открытия и обслуживания такого банковского счета, содержится условие начисления данных процентов.
- 2.17.2. Бизнес-карта выпускается только в рамках Договора расчетного счета, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом и/или не указано в соответствующем разделе Общих условий, устанавливающим особенности открытия и обслуживания отдельного банковского счета.

3. Резервирование, открытие и ведение Расчетного счета

- 3.1. Банк производит генерацию номера Расчетного счета Клиента в день направления Клиентом Заявления о присоединении/ Заявки на открытие Расчетного счета через каналы Дистанционного обслуживания. Сгенерированный номер Расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.
- 3.2. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора расчетного счета.
- 3.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии:
- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
 - отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.
- 3.5. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной Тарифным планом.
- 3.6. Номер Расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.7. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.
- 3.8. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении. Стороны договорились, что в случае предоставления Клиентом Карточки, Клиент вправе указать одну собственноручную подпись, необходимую для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента.
- 3.9. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 3.10. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 3.11. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.
- 3.12. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Расчетный счет Клиента.
- 3.13. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженные или неправильные наименование Клиента, номер Расчетного счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий,

направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

- 3.14. При Перечислении денежных средств в валюту, отличной от валюты Расчетного счета Клиента, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Расчетного счета по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.15. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета. При этом:
- 3.15.1. Для разных операций Банк устанавливает разные курсы конвертации валют в валюту Расчетного счета.
- 3.15.2. Для операций по Расчетному счету (без использования Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена), курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.
- 3.15.3. Для операций с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена, кроме Онлайн операций, курс конвертации устанавливается на день обработки (получения) информации об операции от ПС.
- Для Онлайн операций курс конвертации устанавливается на момент обработки (получения) информации об операции от ПС.
- 3.15.4. Порядок конвертации валют в валюту Расчетного счета по операциям с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена:
- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка;
 - в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и не являющейся одной из расчетных валют ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС) и предоставляется Банку, представленная сумма конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка.
- 3.15.5. Расчетными валютами ПС являются:
- рубль РФ (расчеты в РФ) — Visa International, MasterCard Worldwide, МИР, UnionPay International;
 - рубль РФ (расчеты за пределами РФ) — МИР.
- Клиент соглашается, что информация о курсах валют, размещенная на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru, носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции в Интернет-Банке/Мобильном Банке или через контактный центр Банка и считается надлежащим информированием Клиента.
- 3.16. Операции, произведенные:
- с присутствием Карты/Токена с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
 - с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или
 - с использованием реквизитов Карты, или
 - с использованием уникального QR-кода, сформированного Держателем посредством использования Мобильного Банка, или
 - использованием Аутентификационных данных, в том числе в Интернет-Банке или Мобильном Банке, или
 - в рамках SMS-запроса с Абонентского номера
- признаются совершенными Держателем и с его согласия.
- 3.17. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в соответствии с Договором расчетного счета, правилами Банка и/или законодательством Российской Федерации не являются основанием для возникновения ответственности Банка за нарушение условий Договора расчетного счета.
- 3.18. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента осуществляется, если это предусмотрено Тарифным планом или соглашением между Банком и Клиентом и при условии, что в Интернет-Банке или в Мобильном Банке активна опция начисления процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете.
- 3.19. Если иное не согласовано между Банком и Клиентом, Банк не конвертирует индийские рупии в рубли РФ и другие валюты.

4. Порядок выпуска и обслуживания Бизнес-карт

- 4.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Бизнес-карты и анкету Держателя Карты по форме Банка. Клиент уполномочивает лиц, на имя которых выпускается Бизнес-карта, на осуществление установленных Универсальным договором, в том числе Условиями и настоящими Общими условиями, операций по Счету с использованием Карты в течение срока действия Карты. Перечень лиц, на имя которых могут выпускаться Бизнес-карты, определяется и заявление на выпуск Бизнес-карты может подаваться Клиентом-индивидуальным предпринимателем, единоличным исполнительным органом Клиента-юридического лица (управляющим или

единоличным исполнительным органом управляющей организации в случае, если функции единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица переданы управляющей организации/управляющему) и/или иным лицом, прямо уполномоченным на это доверенностью от Клиента.

- 4.2. Банк может выпустить Клиенту Карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка.
- 4.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяется правилами Банка. При этом к Карте Клиент может самостоятельно выпустить один или несколько Токенов.
- 4.4. Номер Карты определяется Банком.
- 4.5. Категория (ПС, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.
- 4.6. Карта/Токен является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/Договора расчетного счета.
- 4.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск Карты на новый срок не требуется. По согласованию с Банком срок действия Карты может быть продлен на установленный Банком срок.
- 4.8. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного или устного заявления Клиента, переданного в Банк. При подаче устного заявления о перевыпуске Карты Банк вправе потребовать у Клиента в срок до 30 (тридцати) календарных дней предоставить письменное заявление о перевыпуске Карты.
- 4.9. Карта передается уполномоченному представителю Клиента лично либо Держателю лично, или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в заявлении на выпуск Карты (на усмотрение Банка), или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично или Держателем лично.

Карта передается не активированной (за исключением виртуального образа Карты (Карта без материального носителя, реквизиты которой соответствуют Карте с материальным носителем) и виртуальной Карты). Карта активируется Банком в момент ее вручения Держателю или при обращении Держателя в Банк через каналы Дистанционного обслуживания, если Держатель предоставит правильные Коды доступа и/или Аутентификационные данные, а также другую информацию, позволяющую Банку однозначно идентифицировать Держателя.

Виртуальная Карта и виртуальный образ Карты передаются Клиенту путем предоставления их реквизитов в Интернет-Банке или Мобильном Банке. С момента предоставления данных реквизитов виртуальная Карта и виртуальный образ Карты считаются активированными.
- 4.10. С использованием Карты/Токена осуществляются операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 4.11. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.
- 4.12. Совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов или Токена может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами ПС и/или Банка, при этом сумма операции в момент Авторизации может отличаться от суммы операции на момент обработки Банком Реестра операций.
- 4.13. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов или Токена может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии и платы рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчетном периоде.
- 4.14. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты/Токена Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты/Токена и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 4.15. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 4.16. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 4.17. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты/Токена.
- 4.18. Банк не выпускает Карту/Токен на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.
- 4.19. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте/Токену, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, или Токену и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.
- 4.20. Особенности выпуска, обслуживания и совершения операций с использованием Карт/Токенов могут устанавливаться Тарифами.

5. Предоставление и погашение Технического/Разрешенного овердрафта

- 5.1. При совершении Клиентом операций сверх остатка денежных средств на Расчетном счете Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технического/Разрешенного овердрафта.
- Порядок предоставления Клиенту Кредита на условиях Договора расчетного счета (Технический/Разрешенный овердрафт) определяется настоящими Общими условиями.
- Порядок предоставления Клиенту Кредита в виде Разрешенного овердрафта на условиях Кредитного договора на Кредитную линию определяется Общими условиями кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой.
- 5.2. Предварительный размер Лимита овердрафта может быть сообщен Банком Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания. Одобренный размер Лимита овердрафта устанавливается Клиенту после совершения первой операции за счет Разрешенного овердрафта, доводится до сведения Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информацию об изменении Лимита овердрафта Банк предоставляет Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 5.3. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента:
- 5.3.1. Уменьшать установленный Клиенту Лимит овердрафта или
- 5.3.2. Увеличивать установленный Клиенту Лимит овердрафта. Предусмотренное настоящим подпунктом Общих условий изменение допускается по решению Банка только в случае соблюдения следующих условий: отсутствие у Клиента просроченных платежей по Разрешенному овердрафту в рамках Договора расчетного счета общей длительностью более 5 (пяти) дней за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней и неухудшение финансового положения Клиента. По усмотрению Банка указанный перечень условий может быть дополнен любым (любыми) из следующих условий:
- увеличение Клиентом денежного оборота по всем открытым в Банке банковским счетам Клиента, и/или
 - использование Клиентом большей части Лимита овердрафта, и/или
 - соблюдение Клиентом всех ковенантов для сохранения особых условий, предусмотренных офертой на применение особых условий в рамках Универсального договора.
- Информация об изменениях и актуальных условиях по Разрешенному овердрафту в рамках Договора расчетного счета доводится Банком до сведения Клиента посредством Дистанционного обслуживания.
- 5.4. Банк предоставляет Технический/Разрешенный овердрафт в рублях на срок, не превышающий срок действия Договора расчетного счета.
- 5.5. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Технического/Разрешенного овердрафта в соответствии с Универсальным договором, внутренними правилами Банка или законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Днем предоставления Технического/Разрешенного овердрафта является день зачисления Банком на Расчетный счет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента для списания Банком указанной суммы.
- 5.7. Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического/Разрешенного овердрафта, является выписка по Расчетному счету Клиента.
- 5.8. За пользование Техническим овердрафтом Банк начисляет проценты и/или взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 5.9. За пользование Разрешенным овердрафтом Банк взимает проценты и/или плату в соответствии с Тарифным планом.
- 5.10. Клиент вправе отказаться от Лимита овердрафта, направив в Банк соответствующее заявление и погасив имеющуюся Задолженность по Расчетному счету.
- 5.11. Клиент обязан погасить сумму Технического овердрафта в полном объеме в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты его предоставления. Условия погашения Разрешенного овердрафта определяются Тарифным планом Клиента.
- 5.12. Погашение Технического/Разрешенного овердрафта осуществляется Банком в конце операционного дня. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по погашению Задолженности является дата списания Банком с Расчетного счета Клиента денежных средств в погашение Задолженности.
- 5.13. При наличии просроченной Задолженности Клиент должен уплатить Банку штраф за неоплату Регулярного платежа согласно Тарифному плану. При этом Стороны согласны с тем, что любой поступивший платеж Клиента рассматривается Сторонами, как признание Клиентом данного штрафа в размере поступившего платежа, но не более суммы штрафа, определенного Тарифным планом, который погашается Клиентом преимущественно перед иными требованиями, предъявленными Банком к Клиенту.

6. Компрометация

- 6.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или

фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +7 800 555-25-50 или +7 495 645-59-19 (круглосуточно) и заблокировать Карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.

- 6.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.
- 6.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Токена, или Интернет-Банка, Мобильного Банка или Абонентского номера без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка tinkoff.ru, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме 5000 (Пять тысяч) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент/Держатель имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушений Клиентом/Держателем настоящих Общих условий и порядка использования Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка.

7. Права и обязанности Сторон

- 7.1. Банк имеет право:
- 7.1.1. Отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 7.1.2. Отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты/Токена, ее активации и/или замене, ограничить количество Карт/Токенов, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты/Токена по своему усмотрению и без указания причин.
- 7.1.3. Установить Клиенту Платежный лимит для совершения операций по Расчетному счету/Карте/Токену через каналы Дистанционного обслуживания.
- 7.1.4. Установить максимальную сумму наличных денежных средств, которая может быть выдана Клиенту по операциям с использованием Карты/Токена в течение календарного дня.
- 7.1.5. Отказать Клиенту/Держателю в проведении операций /ограничить ее проведение по Расчетному счету и/или блокировать действие Карты/Токена, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через каналы Дистанционного обслуживания, если:
- сумма операции превышает Платежный лимит, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
 - в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;
 - у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или представителя Клиента или Держателя Карты;
 - операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящим Общим условиям;
 - у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом/представителем Клиента/Держателем незаконной предпринимательской деятельности;
 - права Клиента по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете/Карте ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
 - в случае неисполнения Клиентом/Держателем обязательств, предусмотренных Универсальным договором и настоящими Общими условиями, в том числе в случае непредоставления Клиентом/Держателем сведений/ документов/ разъяснений в сроки, установленные Универсальным договором и/или запросом Банка;
 - в случае подозрений на несанкционированное использование Расчетного счета/ Бизнес-карты/Токена;
 - Банком выявлены операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
 - в иных случаях, установленных внутренними правилами Банка.

В этих случаях операции по Расчетному счету осуществляются Банком только на основании письменных Распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисе Банка по адресу: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26.

- 7.1.6. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.
- 7.1.7. Предоставить Технический овердрафт в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на Расчетном счете.
- 7.1.8. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:

- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
- к Комиссии, Плате (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 2 (двух) лет со дня ее начисления (списания).

- 7.1.9. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета.
- 7.1.10. Отказать в заключении Договора расчетного счета (Договора вклада) или расторгнуть его в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ в рамках реализации правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — Правила по ПОД/ФТ), и/или отказать в выполнении распоряжения Клиента и/или в совершении (проведении) операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если решение о таком отказе принято в рамках реализации Банком Правил по ПОД/ФТ, Банк посредством Дистанционного обслуживания уведомляет Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней о дате и причинах принятия соответствующего решения.
- 7.1.11. Отказать Клиенту в осуществлении Перечисления денежных средств с Расчетного счета, если на момент Перечисления денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.
- 7.1.12. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента.
- 7.1.13. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения.
- 7.1.14. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, Документов валютного контроля (документов учета по валютным операциям) либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом, а также в случае отсутствия технической возможности проведения Валютной операции.
- 7.1.15. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюту, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим пунктом Общих условий.
- 7.1.16. При расторжении настоящего Договора не начислять за текущий Расчетный период проценты на остаток по счету, предусмотренные настоящим Общими условиями.
- 7.1.17. В случае, если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, Банк осуществляет зачисление этих денежных средств на отдельный счет, открытый для Клиента, на срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, в течение которых Клиент обязуется по запросу Банка предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления. Если в установленный срок Клиент не предоставит в Банк запрошенные сведения и документы или предоставит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, Банк отказывает Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода.
- 7.1.18. Предоставить Клиенту возможность использовать Расчетный счет в том числе в качестве Специального счета.
- 7.2. Банк обязуется:
- 7.2.1. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного счета путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 7.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Бизнес-карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Бизнес-карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Бизнес-карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.
- 7.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями, в том числе Правилами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.2.4. Информировать Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о зачислении на транзитные валютные счета валютной выручки не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств.
- 7.2.5. Информировать Клиента о выполнении Банком действий согласно п. 2.13 и 2.14 настоящих Общих условий любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания.
- 7.2.6. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения таких рекомендаций в порядке, указанном в п. 2.3. Условий.

- 7.3. Клиент вправе:
- 7.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимого количества Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Универсального договора.
- 7.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также возвратить Банку все Бизнес-карты, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного счета суммы.
- 7.3.3. Отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.
- 7.4. Клиент обязан:
- 7.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Универсальным договором), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.
- 7.4.2. Незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.
- 7.4.3. Отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.
- 7.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.
- 7.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора.
- 7.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами.
- 7.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных действующим законодательством и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, Документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.
- 7.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также Документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором. При этом предоставление распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки не является обязательным.
- 7.5. Клиент соглашается, что при отсутствии иного распоряжения Клиента и при наличии у Банка соответствующей информации, Банк вправе отражать в ведомости банковского контроля сведения об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных Клиенту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком. При отсутствии у Банка необходимой информации Клиент должен предоставить в Банк справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии.

8. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету

- 8.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством функционала личного кабинета Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.
- 8.2. Выписки могут быть предоставлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему письменному запросу. При этом настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими Тарифами по предоставлению выписок на бумажном носителе.

9. Заккрытие Расчетного счета

- 9.1. Стороны договорились, что Договор расчетного счета может быть расторгнут, а Расчетный счет подлежит закрытию во внесудебном порядке в случаях:
- по заявлению Клиента, направленному в Банк посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке или Мобильном Банке;
 - расторжения Универсального договора в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором;
 - при существенном нарушении Клиентом Универсального договора (Общих условий);
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренными внутренними правилами Банка (и/или Тарифами);
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или внутренними правилами Банка.
- 9.2. При отсутствии в течение 3 (трех) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на Расчетном счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Универсальный договор. При этом Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 3 (трех) календарных месяцев с даты направления Банком письменного предупреждения в личный кабинет Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.
- 9.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:
- от даты прекращения действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету;
 - от даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Расчетному счету.

10. Ответственность Сторон

- 10.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 10.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетному счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов, а также правильность указания данных и реквизитов в личном кабинете Клиента в Интернет-Банке или Мобильном Банке.
- 10.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Универсального договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия Расчетного счета, а также в процессе предоставления обслуживания.

11. Особенности открытия и обслуживания Специального счета

- 11.1. Для заключения Договора Специального счета Клиент, зарегистрированный в единой информационной системе в сфере закупок, формирует Заявку на открытие Специального счета посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке.
- При получении Банком информации о том, что Клиент зарегистрирован в единой информационной системе в сфере закупок, Банк вправе предложить Клиенту открыть Специальный счет, предварительно уведомив его об этом. В указанном случае Специальный счет будет открыт Клиенту при условии, что Клиент не отказался от открытия Специального счета посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 11.2. Специальный счет позволяет Клиенту, разместить денежные средства для обеспечения заявки Клиента на участие в электронных процедурах, закрытых электронных процедурах, проводимых на электронных площадках (далее — Заявка на участие) и/или для внесения задатка для участия в реализации имущества и вещественных доказательств (далее — Задаток) в соответствии с Законодательством о закупках.
- 11.3. В целях обеспечения Заявки на участие и/или участия в реализации имущества и вещественных доказательств на Специальном счете осуществляется блокирование денежных средств в предусмотренном Законодательством о закупках порядке, при этом такое блокирование заключается в ограничении на определенный срок прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами на Специальном счете в размере обеспечения Заявки на участие Клиента и/или в размере Задатка.

- 11.4. Клиент дает согласие на передачу Банком оператору электронной площадки информации об открытии, закрытии Специального счета.
- 11.5. На основании информации, полученной Банком от оператора электронной площадки по Специальному счету в соответствии с Законодательством о закупках, осуществляются следующие операции:
- 11.5.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств не позднее одного рабочего с момента получения информации, от оператора электронной площадки;
- 11.5.2. Перевод денежных средств, в размере обеспечения соответствующей Заявки на участие на счет, определенный оператором электронной площадки, либо в размере Задатка в порядке, указанном в информационном сообщении о проведении аукциона, и/или в доход федерального бюджета и/или на казначейские счета органов Федерального казначейства.
- 11.5.3. Перевод денежных средств в размере платы, причитающейся оператору электронной площадки, на основании распоряжения оператора электронной площадки.
- 11.5.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств не позднее одного рабочего с момента получения информации, от Оператора электронной площадки;
- 11.5.2. Перевод денежных средств, в размере обеспечения соответствующей Заявки на участие на счет, определенный оператором электронной площадки.
- 11.5.3. Перевод денежных средств в размере платы, причитающейся оператору электронной площадки, на основании распоряжения оператора электронной площадки.
- 11.6. Банк не осуществляет блокирование денежных средств при наличии ограничений по Специальному счету, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.7. Банк не несет ответственности за своевременность и достоверность информации, предоставляемой оператором электронной площадки в целях выполнения Банком требований Законодательства о закупках; за сроки блокирования и прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете, а также размер денежных средств, подлежащих блокированию на основании информации, полученной от оператора электронной площадки.
- 11.8. Условия и порядок начисления процентов на остаток денежных средств на Специальном счете определяются положениями настоящих Общих условий в части открытия, ведения и закрытия Расчетных счетов.
- 11.9. По Договору Специального счета Клиенту подключается опция «Автоматическое пополнение Специального счета».

В рамках данной опции при отсутствии или недостаточности денежных средств на Специальном счете для обеспечения Заявки на участие и/или для внесения Задатка для участия в реализации имущества и вещественных доказательств, в отношении которых Банком получен запрос от оператора электронной площадки на блокирование денежных средств, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать денежные средства с Расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого Клиенту в Банке в качестве основного счета, в размере, не превышающем сумму денежных средств, достаточную для обеспечения соответствующей Заявки на участие и/или для внесения соответствующего Задатка.

Данная опция не применяется:

- в случае, если на все денежные средства на Специальном счете наложен арест, и/или
- в случае приостановления всех операций по Специальному счету, и/или
- когда в отношении Специального счета имеются неисполненные распоряжения и/или требования, предъявленные к Клиенту, включая непогашенную перед Банком Задолженность, и/или
- если доступного остатка денежных средств на Расчетном счете в валюте Российской Федерации, открытом Клиенту в Банке в качестве основного счета, и на Специальном счете в совокупности недостаточно для обеспечения Заявки на участие и/или для внесения соответствующего Задатка, и/или
- при наличии ограничений использования каналов Дистанционного обслуживания.

Указанная опция может быть в любой момент отключена Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания.

12. Особенности открытия и обслуживания Транзитного счета

- 12.1. Транзитный счет открывается Клиенту в целях осуществления учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- 12.2. Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, за исключением случая приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в соответствии с положениями Федерального закона от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- 12.3. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, за исключением следующих случаев:
- перевода денежных средств на Счет Д. У., открытый для учета имущества, составляющего соответствующий паевой инвестиционный фонд;

- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренных действующим законодательством, и ошибочно зачисленных Банком на Транзитный счет в связи с ошибочными действиями Банка или банка плательщика, с согласия специализированного депозитария;
- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с Транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда.

12.4. Клиент самостоятельно определяет и контролирует соответствие проводимых им по Транзитному счету операций требованиям, установленным действующим законодательством.

12.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление уполномоченному представителю специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда информации по Транзитному счету, в порядке и объеме, предусмотренных действующим законодательством, в том числе путем предоставления доступа в личный кабинет Клиента в Интернет-Банк Клиента или Мобильном Банке.

12.6. На денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента.

13. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления

13.1. Счет Д.У. открывается Клиенту, являющемуся доверительным управляющим, в целях осуществления расчетов, связанных с его деятельностью по доверительному управлению, в том числе для осуществления операций по выплате Клиентом вознаграждения Банку, по возмещению расходов Клиента на выплату вознаграждения третьим лицам и иных расходов, предусмотренных договором доверительного управления, а также операций, предусмотренных п. 13.5. настоящих Общих условий. Перечень операций, осуществление которых по Счету Д.У. не допускается, может быть сообщен Клиентом Банку в Заявке на открытие Счета Д.У.

13.2. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете Д.У. (в том числе при совершении операций по Счету Д.У., открытому в целях учета денежных средств, составляющих имущество паевого инвестиционного фонда, а также средств пенсионных резервов и/или средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда) только с согласия специализированного депозитария. Необходимость получения такого согласия и сведения о специализированном депозитарии должны быть указаны Клиентом в Заявлении о присоединении / в Заявке на открытие Счета Д.У. либо сообщены им в отдельном уведомлении, представленном Банку. Не предоставляя Банку указанную информацию, Клиент подтверждает, что все операции по Счету Д.У. могут совершаться Клиентом без получения согласия специализированного депозитария.

13.3. Сообщая Банку о необходимости получения согласия специализированного депозитария для совершения операций по Счету Д.У. и сведения о специализированном депозитарии, Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление уполномоченному представителю специализированного депозитария информации по Счету Д.У., в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе, при наличии у Банка технической возможности, путем предоставления полного или ограниченного доступа в личный кабинет Клиента в Интернет-Банке и Мобильном Банке.

Права лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на распоряжение денежными средствами на Счете Д.У. путем подписания распоряжений Клиента о списании средств с Счета Д.У., удостоверяются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Банка России. При этом согласие специализированного депозитария может быть получено при наличии на распоряжении Клиента подписи, в том числе ЭП, уполномоченных лиц специализированного депозитария, или иным способом.

13.4. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о наступлении основания для прекращения и/или ограничения своей деятельности по доверительному управлению и о расторжении договора доверительного управления, а также о прекращении паевого инвестиционного фонда. В случае прекращения действия договора доверительного управления, а также прекращения паевого инвестиционного фонда Договор Счета Д.У. также прекращает свое действие. Банк перечисляет остатки денежных средств со Счета Д.У. на банковский счет, указанный учредителем управления, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.5. Клиент настоящим предоставляет Банку акцепт всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списания со Счета Д.У. в размере предъявленных Банком требований (заранее данный акцепт), а именно: ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.

14. Особенности открытия и обслуживания Брокерского счета

14.1. Брокерский счет открывается Клиенту в целях осуществления учета денежных средств, переданных Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных Клиентом по таким сделкам и/или таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с его клиентами, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- 14.2. Брокерский счет используется Клиентом исключительно для банковских операций, осуществляемых им в соответствии с требованиями действующего законодательства о рынке ценных бумаг. По Брокерскому счету Клиента могут осуществляться следующие операции:
- зачисление на Брокерский счет принятых от клиентов Клиента денежных средств в форме наличных или безналичных расчетов;
 - зачисление на Брокерский счет денежных средств, списанных с других банковских счетов во исполнение заключенных по поручению клиентов Клиента обязательств по гражданско-правовым сделкам с ценными бумагами и/или по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиентов Клиента.
 - списание с Брокерского счета денежных средств на банковские счета клиентов Клиента.
- 14.3. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о переводе на Брокерский счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, кроме предусмотренных в пункте 14.2. настоящих Общих условий, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 14.4. Брокерский счет не может быть использован Клиентом в других целях, в том числе для осуществления банковских операций, не указанных в пункте 14.2. настоящих Общих условий.
- 14.5. Клиент обязан возместить Банку все понесенные им убытки в случае совершения Клиентом по Брокерскому счету операций, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или договором между Клиентом и его клиентом.

15. Особенности открытия и обслуживания Номинального счета

- 15.1. Номинальный счет открывается Клиенту на основании Заявки в целях совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.
- 15.2. Права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару. Банк не осуществляет контроль за использованием Клиентом в интересах Бенефициара денежных средств, находящихся на Номинальном счете.
- 15.3. В Заявке указывается Бенефициар, а также основание его участия в отношениях по Договору Номинального счета. Если в Заявке не указан Бенефициар, то Номинальный счет открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Бенефициарам. При этом до зачисления на Номинальный счет и/или до списания с Номинального счета денежных средств, права на которые принадлежат соответствующему Бенефициару, Клиент в обязательном порядке предоставляет Банку информацию о таком Бенефициаре и данные, позволяющие определить конкретное основание его участия в отношениях по Договору Номинального счета. Указанная информация предоставляется в порядке, предусмотренном Договором Номинального счета и Условиями.
- Информация о Бенефициаре в обязательном порядке должна включать в себя в том числе сведения, необходимые Банку для направления ему информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.
- 15.4. Клиент обязуется самостоятельно вести учет денежных средств каждого Бенефициара и предоставлять Банку информацию об остатках денежных средств каждого Бенефициара на Номинальном счете.
- 15.5. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, не допускается.
- 15.6. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.
- 15.7. Списание денежных средств с Номинального счета допускается также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором Номинального счета, в том числе Условиями.
- 15.8. При расторжении Договора Номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента или выдается Бенефициару, в том числе путем перечисления денежных средств по указанию Бенефициара на другой счет.

16. Особенности открытия и обслуживания Номинального счета оператора инвестиционной платформы

- 16.1. Номинальный счет оператора инвестиционной платформы открывается Клиенту, являющемуся оператором инвестиционной платформы, на основании его Заявки в целях осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций.
- 16.2. Законодательством Российской Федерации могут быть установлены особенности совершения операций по указанию Клиента по открытому ему Номинальному счету оператора инвестиционной платформы, в том числе ограничения на совершение отдельных операций и/или перечень допустимых к совершению операций.
- 16.3. Денежные средства Инвестора не могут зачисляться на банковский счет Клиента, на котором находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты вознаграждения Клиенту или в случае заключения Клиентом договора инвестирования.

- 16.4. Положения раздела 15 настоящих Общих условий применяются к условиям и порядку открытия и обслуживания Номинального счета оператора инвестиционной платформы в части, не противоречащей настоящему разделу.

17. Особенности открытия и обслуживания Номинального счета оператора информационной системы

- 17.1. Номинальный счет оператора информационной системы открывается Клиенту, являющемуся оператором информационной системы, на основании его Заявки в целях осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- 17.2. Законодательством Российской Федерации могут быть установлены особенности совершения операций по указанию Клиента по открытому ему Номинальному счету оператора информационной системы, в том числе ограничения на совершение отдельных операций и/или перечень допустимых к совершению операций.
- 17.3. Положения раздела 15 настоящих Общих условий применяются к условиям и порядку открытия и обслуживания Номинального счета оператора информационной системы в части, не противоречащей настоящему разделу.

18. Особенности открытия и обслуживания Депозитного счета нотариуса

- 18.1. Депозитный счет нотариуса открывается на основании Заявки Клиента в целях осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями, с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.
- 18.2. По Депозитному счету нотариуса на основании Поручения Клиента могут совершаться операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств Бенефициару и возврату этих денежных средств лицу, от которого на Депозитный счет нотариуса поступили денежные средства, (депоненту) либо по его указанию другому лицу, а также иные операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации для данного типа банковского счета.
- 18.3. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Депозитном счете нотариуса, по обязательствам Клиента перед его кредиторами не допускаются. Взыскание по обязательствам Бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к владельцу счета — Клиенту.
- 18.4. Банк не контролирует соответствие операций Клиента установленным законодательством Российской Федерации правилам о депонировании, в том числе операций по перечислению (выдаче и/или возврате) денежных средств, и не несет ответственности за правомерность совершаемых Клиентом операций по Депозитному счету нотариуса за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 18.5. Выдача и/или возврат и/или внесение наличных денежных средств на Депозитный счет нотариуса осуществляется в кассово-инкассационном центре Банка на основании заявки Клиента в соответствии с установленным Банком графиком обслуживания клиентов в кассово-инкассационном центре Банка.
- 18.6. Размер процентов, начисляемых Банком на остаток денежных средств на Депозитном счете нотариуса, определяется Тарифным планом или соглашением между Банком и Клиентом. Начисляемые и выплачиваемые Банком проценты самостоятельно распределяются Клиентом между Бенефициаром и депонентом при выдаче (перечислении) денежных средств в их пользу.
- 18.7. В случае смерти Клиента или сложения им (прекращения) своих полномочий владелец Депозитного счета нотариуса (Клиент) заменяется на другого нотариуса, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами передаются дела Клиента.

19. Особенности открытия и обслуживания Счета Поставщика

- 19.1. Счет Поставщика открывается на основании Заявки Клиента в целях осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями, с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.
- 19.2. Платы, предусмотренные Тарифным планом, взимаются путем списания необходимой суммы с Расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого Клиенту в Банке в качестве основного счета.
- 19.3. По Счету Поставщика могут осуществляться только следующие операции:
- 19.3.1. зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 19.3.2. списание денежных средств на банковские счета.
- 19.4. Осуществление других операций по Счету Поставщика, не указанных в п. 19.2. настоящих Общих условий, в том числе операции по приему и/или выдаче наличных денежных средств, не допускается.

Правила предоставления услуги «Торговый эквайринг»

Редакция 17

1. Термины и определения

Авторизация — процедура обращения Клиента в Банк в целях получения Кода авторизации при совершении Операции, состоящая из запроса Клиента, направленного в АПК Банка в электронном виде с использованием Электронного терминала, и ответа Банка в электронном виде, содержащего Код авторизации либо отказ в его предоставлении.

АПК — специализированные аппаратно-программные комплексы Банка.

Банк-эмитент — кредитная организация, выпустившая Карту, в т.ч. Банк.

Возмещение — денежные средства за Операции, подлежащие переводу Банком в пользу Клиента за исключением операций, осуществленных с использованием СБП.

Держатель карты — физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Карта.

Документ — документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям служащий подтверждением их совершения, составленный при совершении Операции на бумажном носителе и/или в электронной форме с использованием Электронного терминала, подписанный (если иное не предусмотрено настоящими Правилами) Держателем карты собственноручно или аналогом его собственноручной подписи, содержащий в себе все необходимые реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

Карта — вид платежных карт ПС, как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения Держателем карты операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и договором с Банком-эмитентом.

Код авторизации — буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации.

Мошенническая операция — Операция, заявленная ПС и/или Банком-эмитентом, как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

Мобильное приложение «Pay to phone» — приложение для мобильных устройств на основе технологии SoftPOS, предназначенное для проведения Операций (включая Операции оплаты и Операции возврата) в качестве Электронного терминала. К проведению Операций с использованием Мобильного приложения «Pay to phone» применяются все условия проведения Операций с Электронным терминалом, если не предусмотрено иное.

Недействительная операция — Операция, признанная недействительной в соответствии с Правилами или законодательством Российской Федерации, в т.ч. по следующим основаниям:

- Операция совершается с использованием любой другой Карты, кроме Карт ПС
- Операция является Опротестованной операцией;
- Операция проведена с нарушением процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
- по Операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- по Операции не была получена Авторизация или был указан код Авторизации не содержащийся в АПК, либо код, полученный в другом центре авторизации;
- по Операции Клиент не предоставил по запросу документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю карты, в срок, установленный настоящими Правилами;
- Операция дважды включена в Реестр операций;
- стоимость Услуг, оплаченных Держателем карты с использованием Карты при совершении такой Операции, превышает обычную цену Клиента на данную Услугу при оплате за наличные деньги;

- Держатель карты повторно оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).
- Данные Карты на Документе, распечатанном на Электронном терминале, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне карты;
- Операция по Карте совершена без цели оплаты Услуг Клиента;

Операция — общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты; Операция возврата, а также операции, осуществленные с использованием СБП.

Операция оплаты — расчетная операция, осуществляемая через Электронный терминал с использованием Карты или QR-кода с обязательной Авторизацией в соответствии с Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, проводимая по требованию Держателя карты/ Плательщика в целях приобретения им Услуг, а также операции, осуществленные с использованием СБП.

Операция возврата — расчетная операция, совершаемая через Электронный терминал с использованием Карты или QR-кода при возврате Клиенту Услуги, либо при возникновении необходимости в возврате денежных средств, полученных при оплате Услуг в рамках ранее совершенной Операции оплаты. Порядок совершения Операции возврата с использованием СБП установлен в Приложении №3 к настоящим Правилам.

Опротестованная операция — Операция, в отношении которой Банк-эмитент или Держатель, через Банк, инициировал претензионную работу, при этом претензионная работа завершена в пользу Банка-эмитента или Держателя в соответствии с Порядком проведения претензионной работы по Операциям в АО «Тинькофф Банк», размещенном по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/18e1262d-051a-4e99-b5e1-b8879b4437cc.pdf.

Отчетный день — календарный день, устанавливаемый с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени, в который осуществлялись Операции.

Платежная система (далее — ПС) — международные платежные системы (Visa International, MasterCard Worldwide, Union Pay) и национальная система платежных карт (МИР).

Плательщик — физическое лицо, оформившее и предоставившее Распоряжение на осуществление Операции оплаты, полученное Банком с использованием СБП.

Правила — нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС.

Распоряжение — поручение Плательщика на осуществление Операции оплаты, полученное Банком с использованием СБП.

Реестр операций — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех авторизованных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра операций определяется Банком и указывается в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

Система быстрых платежей (СБП, SBP) — сервис, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Распоряжений Плательщика и процедур исполнения Распоряжений в режиме реального времени с использованием QR-кода. Оператором СБП и Расчетным Центром является Центральный банк Российской Федерации.

Торгово-сервисная точка (ТСТ) — место реализации Клиентом Услуг, в котором установлен Электронный терминал.

Услуга — товар, работа, услуга, реализуемая Клиентом и оплачиваемая с использованием Электронного терминала.

Электронный терминал — электронное программно-техническое устройство, принадлежащее Банку или Клиенту, устанавливаемое в ТСТ для проведения Операций. Электронный терминал включает в комплекте несколько sim-карт, необходимых для обеспечения работоспособности Электронного терминала.

QR-код — уникальный идентификатор Операции, сформированный с использованием Электронного терминала или Мобильного Банка, в том числе содержащий информацию о сумме Операции, приобретаемой Услуге и ТСТ или уникальный идентификатор Клиента (содержащий реквизиты Клиента).

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок и условия обслуживания Клиента по услуге «Торговый эквайринг».
- 2.2. В целях подключения услуги «Торговый эквайринг» Клиент, с использованием каналов Дистанционного обслуживания, предоставляет в Банк подписанную уполномоченным представителем заявку. По результатам рассмотрения заявки Банк вправе отказать в предоставлении услуги без объяснения причин.
- 2.3. В целях осуществления Операций используется Электронный терминал Клиента или Электронный терминал Банка или Мобильное приложение «Pay to phone».

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Осуществлять расчеты по Операциям, совершенным Держателями карт, и Плательщиками при оплате Услуг, в соответствии с настоящими Правилами (в том числе производить перечисление Возмещения) на основании представленных Банку Документов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 3.1.2. Организовать и обеспечить с применением АПК круглосуточное проведение Авторизации, а также установку, подключение и настройку Электронных терминалов.
- 3.1.3. Провести инструктаж персонала Клиента по правилам обслуживания Держателей карт и Плательщиков, а также мерам безопасности и порядку эксплуатации Электронного терминала Банка.
- 3.1.4. Установить Клиенту, подключить и настроить Электронный терминал для проведения Операций. Электронный терминал Банка, предоставляется Клиенту на срок оказания услуги «Торговый эквайринг». Электронный терминал Банка и Мобильное приложение «Pay to phone» предназначены и могут использоваться только для целей реализации настоящих Правил.
- 3.1.5. Обеспечивать круглосуточную работоспособность Электронного терминала Банка и Мобильного приложения «Pay to phone». В случае выхода из строя Электронного терминала Банка, обеспечить Клиента исправным Электронным терминалом не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения обращения Клиента в Банк по каналам Дистанционного обслуживания.
- 3.1.6. В целях осуществления расчетов переводить Клиенту Возмещение в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами и Тарифным планом.
- 3.1.7. В случае приостановления в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Правил проведения Авторизаций и/или осуществления расчетов по Операциям направить Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней соответствующее уведомление.
- 3.1.8. Направлять Клиенту по каналам Дистанционного обслуживания Реестр операций. Банк вправе в одностороннем порядке изменять формат Реестра операций, установленный в Приложении № 2 к настоящим Правилам. По операциям, совершенным с использованием СБП, в графе ПС указывается SBR.
- 3.1.9. При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в ТСТ.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не перечислять Возмещение по Операциям, признанным Недействительными операциями.
- 3.2.2. Приостановить проведение Авторизаций и/или перечисление сумм Возмещений по конкретным или по всем Операциям Клиента на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае:
 - возникновения подозрения на совершение Мошеннических операций со стороны Клиента (его персонала);
 - несоответствия действительности, предоставленной Банку информации об Услугах, реализуемых в ТСТ Клиента;
 - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиентом от проведения Операции возврата;
 - подачи заявления о несостоятельности (банкротстве) Клиента в Арбитражный суд.
 - нарушением Клиентом любых процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним.
- 3.2.3. В случае подтверждения Банком совершения Клиентом (его персоналом, представителями и т.п.) Мошеннических операций путем:
 - получения официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Банка-эмитента карты,
 - получения информации от правоохранительных органов,
 - получения информации от ПС,
 - проведения Банком собственного расследования по Операциям, совершенным Клиентом;
 - иным способом, подтверждающим неправомерные действия Клиента, отказать Клиенту в перечислении Возмещения по Мошенническим операциям.
- 3.2.4. Контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям ПС по обеспечению мер безопасности при осуществлении Операций, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей карт, Плательщиков и соблюдение персоналом Клиента положений настоящих Правил и приложений к ним любыми не противоречащими законом способами.
- 3.2.5. Получать (запрашивать) у Клиента информацию о:
 - об Услугах, реализованных в ТСТ Клиента, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Услуги Держателю Карты и Плательщикам в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы государственных органов, ПС, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами;

- наличии у Клиента лицензий на реализуемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- 3.2.6. Установить лимиты на проведение Операций. Банк вправе изменять установленные Лимиты по своему усмотрению.
- 3.2.7. Отказать в Авторизации Операции в случае, если параметры Операции превышают установленные лимиты.
- 3.2.8. Использовать фирменный логотип и бренд Клиента в собственных рекламных материалах. Банк самостоятельно определяет количество (включая тираж), формат, носители и содержание рекламных материалов.
- 3.2.9. Привлекать третьих лиц в целях исполнения своих обязательств в рамках настоящих Правил.
- 3.2.10. Ежемесячно осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации Электронных терминалов Банка, установленных в ТСТ. Производить замену Электронных терминалов Банка, а также обновлять программное обеспечение таких Электронных терминалов, уведомив об этом Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания не менее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты замены терминала и/или обновления программного обеспечения. Удаленное обновление программного обеспечения, допускается осуществлять без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.11. Требовать от Клиента полного соблюдения настоящих Правил, включая инструктивные материалы Банка.
- 3.2.12. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуги «Торговый эквайринг» и обеспечить возврат Электронного терминала Банка, письменно уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день, при наступлении следующих событий:
- нарушение Клиентом условий настоящих Правил;
 - получение негативной информации или информации о компрометации Клиента или требования о расторжении договора с Клиентом из ПС;
 - получение негативной информации о Клиенте от государственных органов;
 - получение информации о мошенничестве в ТСТ;
 - ликвидация Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
 - при реализации Клиентом Услуг, запрещенных на территории РФ;
 - осуществление ремонта помещений ТСТ, препятствующее осуществлению Операций;
 - несоответствие предлагаемых Держателям карт Услуг роду деятельности Клиента, указанному в заявке;
 - представление Клиентом Документов с нарушением сроков, определенных настоящими Правилами;
 - оформление Клиентом Операций с нарушением положений настоящих Правил и/или приложений к ним, и/или инструктивных материалов;
 - низкая активность ТСТ (оборот по Операциям менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в календарный месяц);
 - в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев Клиент не осуществляет Операции;
 - наличие задолженности на Расчетном счете Клиента.
- 3.2.13. Списывать с Расчетного счета Клиента суммы штрафов и/или возмещения расходов Банка, связанных с порчей/ утратой и/или невозвратом по иным причинам Электронного терминала Банка.
- 3.2.14. В одностороннем порядке изменять размер платы за услугу «Торговый эквайринг».

4. Права и обязанности Клиента

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Составлять и принимать Документы, а также передавать в Банк информацию о совершенных Операциях в соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним, в том числе инструктивными материалами.
- 4.1.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации, положения Универсального договора, в том числе выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, переданных Банком.
- 4.1.3. Не осуществлять Операции по реализации запрещенных к продаже Услуг. С перечнем Услуг, запрещенных к продаже можно ознакомиться по адресу: acd.n.tinkoff.ru/static/documents/docs-prohibited-te-services.pdf.
- 4.1.4. В случае изменения адреса или других данных ТСТ, в котором был установлен Электронный терминал Банка, уведомлять Банк о таких изменениях с предоставлением подтверждающих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений.
- 4.1.5. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, о компрометации данных Карт, произошедшей в ТСТ.
- 4.1.6. Размещать в ТСТ (на видном месте при входе и возле касс) информационные наклейки с логотипами ПС, СБП, переданные Банком, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с настоящими Правилами.

В целях реализации Услуг принимать Карты в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним, в том числе инструктивными материалами, при условии, что:

- принимаемая Карта является подлинной и действительной, соответствует требованиям, изложенным в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах;
- Клиент в соответствии с настоящими Правилами, приложениями к нему и инструктивными материалами идентифицировал Держателя карты путём введения ПИН-кода на Электронном терминале, при условии, что введенный Держателем карты ПИН-код прошел успешную проверку у Банка-эмитента
- цена Услуги при её оплате Держателем с использованием Карты или QR-кода в соответствии с настоящими Правилами не превышает обычную цену, установленную Клиентом при оплате такой Услуги наличными денежными средствами, не включает явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы.

- 4.1.7. При совершении каждой Операции обращаться за Кодом Авторизации к Банку. Операции осуществляются только в случае положительной Авторизации. Авторизация осуществляется в соответствии с приложениями к настоящим Правилам, в том числе инструктивными материалами.
- 4.1.8. Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним.
- 4.1.9. Осуществлять хранение копий Документов, а также иной информации, связанной с Операциями с использованием Карты (чеки, счета и пр.), в течение 3 (трех) лет, и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.
- 4.1.10. Использовать предоставленный Банком Электронный терминал, в соответствии с инструкцией по эксплуатации и только для целей оказания услуг «Торговый эквайринг» и не осуществлять его самостоятельный ремонт. Клиент несет риск случайной гибели или случайной порчи Электронного терминала Банка, а также ответственность за невозврат/несвоевременный возврат Банку Электронного терминала и/или его комплектующих. В случае неработоспособности Электронного терминала, хищении или утрате Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.
- 4.1.11. Компенсировать, понесенные Банком расходы, связанные с порчей Электронного терминала Банка, в размере стоимости восстановительного ремонта за каждый Электронный терминал Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка. Стоимость выполненных работ подтверждается Актом выполненных работ.
- 4.1.12. Производить обновление программного обеспечения на Электронном терминале в том числе по требованию Банка. Инструкция по проведению обновления программного обеспечения предоставляется Банком по запросу.
- 4.1.13. Не использовать Электронный терминал и Мобильное приложение «Pay to phone» для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, а также Правилам.
- 4.1.14. Не передавать в пользование другим организациям Электронный терминал Банка или Мобильное приложение «Pay to phone».
- 4.1.15. Использовать Электронный терминал и sim-карты, предоставленные Банком в комплекте с Электронным терминалом, Мобильное приложение «Pay to phone» только в целях получения услуги «Торговый эквайринг».
- 4.1.16. Предоставлять доступ к работе с Электронным терминалом работникам/представителям Клиента, прошедшим курс специального инструктажа, проведенного Банком.
- 4.1.17. Письменно сообщать Банку о любой ошибке в отношении взимаемых с Клиента плат и иных сумм или платежей по Операциям в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты осуществления такого ошибочного платежа. Если Клиент не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данный платеж принимается Клиентом как полный и правильный в отношении таких сумм.
- 4.1.18. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, по Мошенническим/Недействительным Операциям, а также возмещать Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью ТСТ.
- 4.1.19. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические, более 0,35% от общей суммы Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.20. Не запрашивать и не использовать номера Карт, а также прочие реквизиты Карт, в случаях, не связанных с оплатой Услуг.
- 4.1.21. Не устанавливать ограничений по минимальной и максимальной сумме Операции оплаты.
- 4.1.22. Не отказывать в приеме к обслуживанию Карт и QR-кодов, кроме случаев, предусмотренных Правилами.
- 4.1.23. Не предлагать/не навязывать Услуги при их оплате с использованием Карт и QR-кодов, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом, в том числе наличными денежными средствами или Картами других ПС.
- 4.1.24. В течение 180 (ста восьмидесяти) дней, а в ряде случаев, предусмотренных Правилами, а также в случаях рассмотрения претензий в комитете по решению споров ПС (Arbitration, Compliance, Окончательное разрешение диспута) — в течение 540 (пятисот сорока) дней, со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих ПС, и/или Банков-эмитентов Карт и/или Держателей карт по Операциям по причинам указанным в п. 3.2, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом от Банка требования об уплате, при условии предоставления Банком Клиенту документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу ПС, Банков эмитентов, Держателей карт.

- 4.1.25. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.1.26. Возвратить по первому требованию Банка Электронный терминал Банка, установленный Клиенту.
- 4.1.27. Самостоятельно организовывать и сопровождать рабочие места, оснащенные электропитанием и средствами связи для подключения и эксплуатации Электронных терминалов (обеспечить канал связи).
- 4.1.28. Разместить в кассовой зоне ТСТ по согласованию с Банком логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты, QR-код, а также рекламные материалы Клиента, связанные с сотрудничеством Банка и Клиента.
- 4.1.29. Не передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.
- 4.1.30. Не ограничивать Плательщиков в использовании других средств платежа.
- 4.1.31. Клиент обязан незамедлительно отозвать доступ к Мобильному Банку и Мобильному приложению «Pay to phone» у неуполномоченного сотрудника или в случае получения информации о компрометации аутентификационных данных сотрудника.
- 4.1.32. Соблюдать требования отраслевых стандартов защиты информации, включая Стандарт ПС Мир «Программа безопасности», применимые к Клиенту.
- 4.2. Клиент имеет право:**
- 4.2.1. Требовать от Банка перечисления сумм Возмещения по Операциям в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах, за исключением сумм Операций, которые не подлежат возмещению в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.2.2. Не принимать Карту для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в настоящих Правилах, приложениях к ним, включая инструктивные материалы.
- 4.2.3. Использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты в ТСТ. Использование QR-кода для целей приема платежей в сети Интернет не допускается.
- 4.2.4. Предоставлять своим сотрудникам возможность формирования QR-кодов посредством создания для сотрудника отдельной учетной записи для входа в Мобильный Банк, а также предоставлять доступ к Мобильному приложению «Pay to phone». При этом Клиент несет ответственность за все действия своих сотрудников, совершенные в Мобильном Банке и Мобильном приложении «Pay to phone», в том числе за совершенные Операции оплаты и Операции возврата.

5. Взаимоотношения и расчеты Сторон

- 5.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям производятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами, приложениями к ним и Тарифным планом.
- 5.2. Банк не позднее второго рабочего дня, следующего за Отчетным днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие/праздничные дни, не позднее второго рабочего дня, следующего за нерабочим/праздничным днем, перечисляет Возмещение Клиенту в рублях Российской Федерации на Расчетный счет, открытый в Банке.
- Датой исполнения Банком обязательства по перечислению Возмещения считается дата поступления денежных средств на Расчетный счет Клиента.
- 5.3. Банк на основании заранее данного акцепта Клиента списывает с Расчетного счета, открытого в Банке следующие суммы:
- суммы комиссий и плат Банка за предоставление услуги «Торговый эквайринг», указанные в Тарифном плане;
 - суммы по Операциям возврата;
 - любые суммы, которые Клиент должен Банку, в том числе суммы штрафов и расходов/убытков Банка в размере стоимости восстановительного ремонта Электронного терминала Банка, и/или в размере рыночной стоимости его комплектующих в случае необходимости восстановления комплектности Электронного терминала, а также по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий, признанным впоследствии Недействительными операциями/Мошенническими операциями.
- 5.4. Если Держатель карты или Плательщик в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, возвращает Клиенту приобретенную у него Услугу, либо обменивает ее на Услугу меньшей стоимости, либо отказывается от совершенной Операции позднее дня совершения Операции, Клиент оформляет Документ в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах. Такой Документ является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату указанной в таком Документе суммы Операции возврата. При этом расчеты по Операциям возврата осуществляются в следующем порядке:
- 5.4.1. Банк не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Клиентом Документа удерживает с Клиента сумму Операции возврата, при совершении которой был составлен указанный Документ.
- 5.4.2. Комиссия за осуществление Операции возврата с Клиента не взимается, ранее полученная Банком комиссия за осуществление соответствующей Операции оплаты Клиента не возмещается.
- 5.5. Расчеты по операциям, совершенным с использованием СБП:
- 5.5.1. Сумма Операции оплаты, осуществленной Плательщиком через СБП поступает на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, ежедневно в режиме реального времени.

- 5.5.2. Настоящим Клиент дает поручение Банку на безакцептное списание комиссии Банка с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в момент совершения Операции оплаты через СБП.
- 5.5.3. Частичный или полный возврат средств по Услугам, оплаченным с использованием СБП, производится в порядке, предусмотренном Приложением №3 к настоящим Условиям.
- 5.6. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента или невозможности списания комиссии Банка, Банк направляет Клиенту требование. Клиент обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования Банка оплатить сумму задолженности Клиента перед Банком, указанную в Требовании.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями Карт, Плательщиками.
- 6.2. Банк не несет ответственности за задержки перечисления Возмещения на Расчетный счет, если просрочка возникла:
- в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору расчетного счета;
 - в соответствии с п.3.2.2 настоящих Правил.
- 6.3. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Условиями, приложениями к ним, а также инструктивных материалов.
- 6.4. Клиент несет ответственность за все Операции, совершенные с использованием Мобильного Банка и Мобильного приложения «Pay to phone», в том числе совершенные его сотрудниками.
- 6.5. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 300 (Триста) долларов США за каждый случай невозврата Банку Электронного терминала и/или его комплектующих в установленные настоящими Правилами сроки, а также в случае порчи Электронного терминала. Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.
- 6.6. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (Сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты в независимости от её суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты, превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.
- 6.7. Клиент несет ответственность за сохранность, безопасность и конфиденциальность данных о Держателях карт и реквизитах Карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт, в том числе при приеме Карт в целях совершения Операций в рамках настоящих Правил.

7. Прочие условия

- 7.1. Настоящим Клиент подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований) Клиента; 2) адреса(-ов) Клиента; 3) контактных телефонов Клиента; 4) товарных знаков и логотипов Клиента; 5) того факта, что Клиент принимает Карты в целях совершения Операций, — в рекламных материалах (в том числе на сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком, его агентами и подрядчиками.

8. Срок действия услуги «Торговый эквайринг»

- 8.1. Услуга «Торговый эквайринг» считается подключенной с момента получения и одобрения Банком подписанной со стороны Клиента заявки и действует неопределенный срок либо на срок заключения Договора расчетного счета. Прекращение Договора расчетного счета влечет прекращения действия услуги в дату закрытия Расчетного счета. При закрытии расчетного счета, Электронный терминал будет заблокирован Банком для приема банковских карт.
- 8.2. При прекращении действия Договора расчетного счета, Клиент обязан обеспечить возврат Электронного терминала Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения действия услуги «Торговый эквайринг».
- 8.3. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования какой-либо из ПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления услуги «Торговый эквайринг» в части соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:
- со дня, указанного в полученном требовании ПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт, указанного в таком требовании;
 - Банк уведомляет Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием определенного вида Карт/QR-кода;
 - настоящие Правила считаются измененными со дня прекращения Банком расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт/QR-кода, указанного в соответствующем требовании ПС, и продолжает действовать в отношении остальных Карт.

- 8.4. В случае расторжения Договора расчетного счета и/или прекращения услуги «Торговый эквайринг», Стороны должны до даты расторжения/прекращения полностью произвести все взаиморасчеты и платежи, однако в случае выставления претензий ПС и/или Банков-эмитентов, указанных ПС, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

Операционные и иные процедуры

1. Документы по операциям

- 1.1. При совершении каждой Операции Клиент обязан формировать в электронном виде Документ, содержащий следующие данные:
 - 1.1.1. дату совершения Операции;
 - 1.1.2. вид Операции;
 - 1.1.3. сумму Операции (которая должна представлять собой полную цену приобретения Услуги (включая все причитающиеся налоги);
 - 1.1.4. Код Авторизации;
 - 1.1.5. маскированный номер Карты
 - 1.1.6. имя Держателя карты (под «именем Держателя» здесь и далее подразумевается информация, нанесенная на Карту и указывающая фамилию и имя владельца Карты) при наличии;
 - 1.1.7. наименование Клиента, адрес ТСТ (в информационной базе Банка);
 - 1.1.8. подпись сотрудника Клиента (кассира), оформившего Операцию;
 - 1.1.9. номер Электронного терминала, с использованием которых осуществляется Операция;
 - 1.1.10. иную информацию, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России.

2. Авторизация

- 2.1. При совершении каждой Операции Клиент обязан обратиться в Банк за разрешением на проведение такой Операции и получить Код Авторизации. В случае получения Кода Авторизации полученный Код Авторизации должен быть указан в Документе.
- 2.2. Каждый запрос на получение Кода Авторизации (далее — Авторизационный запрос), передаваемый в Банк, должен включать номер Карты и должен быть на всю сумму Операции.
- 2.3. Получение Клиентом Кода Авторизации по Операции не является гарантией её законности со стороны ПС, не является гарантией признания её Банком, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является ее законным Держателем или гарантией получения Клиентом суммы Возмещения по Операции.
- 2.4. Если Клиент осуществляет Операцию возврата, Клиент обязан направлять в составе Авторизационного запроса полный состав данных с магнитной полосы или EMV-чипа Карты, считываемых при их обработке Электронным терминалами, установленными в Торговых точках Клиента. Операция возврата может быть совершена только при наличии оригинальной Операции оплаты по той же Карте. Обязательным условием проведения Операции возврата является наличие у Клиента достаточных денежных средств на Расчетном счете и/или наличие достаточного количества Операций оплаты, чья сумма превышает или равняется сумме всех Операций возврата в текущем отчетном дне.

3. Инструкция о мерах безопасности, характеристиках Карт и правилах их обслуживания

- 3.1. При выполнении Операции с использованием Карты кассир Клиента обязан руководствоваться Рекомендациями, размещенными на сайте Банка по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/c5f8716f-68e4-415f-a536-b716ed52530c.pdf, а также соблюдать следующие требования:
 - Проверить срок действия Карты
 - Убедиться, что Карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
 - Убедиться, что Карта не повреждена.
 - Проверить, нет ли признаков подделки Карты.
 - У карт ПС MasterCard с полосой для подписи на оборотной стороне Карты проверить наличие подписи. Без подписи такие Карты не принимать к обслуживанию.
 - Убедиться, что данные на Документе совпадают с данными предъявленной Карты — возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа Карты.
 - Если на лицевой или оборотной стороне Карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.

3.2. Особенности обслуживания чиповых Карт

- Как правило, все чиповые Карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие Карты могут обслуживаться на любом Электронном терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых Карт, аналогично обслуживанию Карт с магнитной полосой.
- В отдельных случаях чиповая Карта может содержать только чип. Такие Карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых Карт Электронных терминалах.
- В любом случае на Электронных терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, кассир должен начинать обслуживание чиповых Карт с использования «чип ридера» Электронного терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
- Чиповая Карта остается в считывающем устройстве Электронного терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства Электронного терминала прервет выполнение Операции.
- Идентификация Держателей чиповых карт осуществляется по ПИН-коду или иным методом. При проведении Операции кассир предлагает Держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается Электронным терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод.
- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять Держателю карты максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- Получив отрицательный Код Авторизации по Операции проводимой с использованием чиповой Карты, кассиру не следует пытаться провести Авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный Код авторизации, не предусматривающий изъятие карты, кассир должен попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- Если в Электронном терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом Электронный терминал предлагает обслужить эту Карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты.
- Если к обслуживанию предлагается Карта без микропроцессора и, тем не менее, на Документе распечатывается слово «CHIP» — это также является признаком подделки Карты.

При малейшем подозрении, что Карта является поддельной или предъявлена не ее законным Держателем, кассиру необходимо сделать Авторизационный запрос вне зависимости от суммы сделки. Кассир должен иметь в виду, что на поддельные или только что украденные Карты может быть дан положительный Код авторизации. Получение Кода авторизации не является основанием для предоставления обслуживания по таким Картам.

После этого кассир должен попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Кассир должен идентифицировать фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего — по удостоверению личности офицера или военному билету. Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена. При получении авторизационной команды — «Изъять карту», необходимо связаться по телефону с Банком и обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

Клиент обязуется передать задержанную в ТСТ Карту Банку в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты изъятия вне зависимости от причин ее изъятия.

Во всех случаях, когда кассир просит предъявить документы, необходимо записать данные (вид документа и его номер) на свободном месте лицевой стороны Документа.

При установлении факта использования Карты на чужое имя или поддельной Карты, кассир должен оформить Документы и принять все меры для того, чтобы обеспечить возможность задержания преступника с помощью охраны/сотрудников районных отделений полиции.

Клиент может непосредственно сообщить о попытке незаконного использования Карты по телефону 02 сотрудникам полиции своего города.

Формат реестра операций

1. Ежедневно не позднее 12:00:00 по московскому времени первого рабочего дня, следующего за отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие дни, не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным нерабочим (выходным/праздничным) днем, Банк формирует Реестр операций.
2. Реестр Операций направляется Банком Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания.
3. Реестр операций имеет следующий формат:
 - 3.1. Имя реестра: YYYYMMDD_N_KKKKK.CSV, где:
 - KKKKK — константа, идентификатор Клиента (например, 5-9PX1XHDP);
 - YYYY — год формирования Реестра операций;
 - MM — календарный месяц формирования Реестра операций;
 - DD — день формирования Реестра операций;
 - N — порядковый номер Реестра операций за день
 - 3.2. Формат Реестра операций: текстовый файл в кодировке UTF-8 w/o BOM. Все значения обрамляются в двойные кавычки. Разделитель полей — символ «;» (точка с запятой).
 - 3.3. Реестр Операций состоит из заголовка, тела и подвала с итогами:
 - Заголовок — 1 строка с названиями полей на кириллице:
 1. Наименование Клиента
 2. Номер терминала
 3. Номер карты / телефона
 4. Наименование МПС
 5. Тип операции
 6. Дата операции
 7. Время операции
 8. Сумма операции
 9. Дата перечисления
 10. RRN
 11. Код авторизации
 - Тело Реестра Операций состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Каждая строка тела Реестра Операций заканчивается знаком перевод каретки (CRLF) и должна содержать следующую информацию:

Название поля	Содержание поля	Тип поля
Наименование ТСП	Наименование ТСП	строка
Номер терминала	Номер терминала	строка
Номер карты/телефона	Номер карты, маскированный (*****6789) Маскированный номер телефона: +7(903)*****-11	строка
Наименование МПС	Наименование платежной системы/SBP	строка
Тип операции	Тип операции	строка
Дата операции	Дата операции (YYYY-MM-DD)	строка
Время операции	Время операции (00:00:00)	строка
Сумма операции	Сумма операции, разделитель целой и дробной части «.» (123.45)	число

Название поля	Содержание поля	Тип поля
Дата перечисления	Дата перечисления (YYYY-MM-DD)	строка
rrn	Внутренний номер операции в ПС, RRN, кроме операций по СБП	строка
Код авторизации	Код авторизации Уникальный 32-значный номер операции СБП	строка

1. Порядок претензионной работы при поступлении претензии клиента по Операции с использованием СБП (далее — порядок претензионной работы)

- 1.1. При обращении Плательщика с претензией по Операции оплаты, совершенной через СБП, Банк направляет Клиенту запрос на возврат суммы Операции. Запрос содержит:
- PayRRN с терминального чека;
 - Дата Операции;
 - Сумма Операции;
 - Причина обращения Плательщика.
- 1.2. В случае принятия решения об удовлетворении претензии Плательщика, Клиент производит возврат средств самостоятельно в соответствии с порядком, описанным в п. 2 настоящего Приложения № 3. и информирует Банк о проведении возврата не позднее 5 рабочих дней с даты осуществления возврата.
- 1.3. В случае принятия решения об отказе в удовлетворении претензии Плательщика, Клиент в ответ на запрос Банка, предоставляет документы, подтверждающие предоставление оплаченной услуги Плательщику, в т.ч. ссылки на пункты оферты, принятой Плательщиком, подтверждение получения Плательщиком оплаченного товара или услуги и прочие документы, подтверждающие позицию Клиента в отношении Операции. Срок предоставления ответа Клиента не должен превышать 10 (десять) рабочих дней с даты направления запроса Банком.
- 1.4. В случае не предоставления Клиентом ответа на запрос Банка и документов, подтверждающих позицию Клиента в отношении Операции в течение 10 (десяти) дней с даты направления запроса Банком, а также в случае признания Банком Операции недействительной, Банк оставляет за собой право удерживать сумму Операции с Клиента.
- 1.5. В случае обнаружения проблем, не описанных в настоящем Порядке претензионной работы, Стороны взаимодействуют путем направления запросов на адреса электронной почты, указанных в настоящем Приложении. Сторона получившая запрос обязана предоставить ответ на запрос не позднее календарного дня, следующего за днем получения такого запроса. Взаимодействие Банка и Клиента осуществляется с соблюдением настоящих Правил.

2. Порядок отказа от Услуги и возврата средств с использованием СБП

- 2.1 Процедура отказа от Услуги происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 2.2 После получения от Плательщика требования о возврате средств, оплаченных с использованием СБП, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения, между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
- а. Самостоятельно проверяет наличие оплаты Услуги, а также подтверждает возможность ее отмены.
 - б. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, формирует полный или частичный возврат средств с использованием функционала Электронного терминала. Возврат средств осуществляется в режиме реального времени.

В случае отсутствия технической возможности выполнить возврат через Электронный терминал, Клиент производит возврат иным способом по согласованию с Плательщиком.

Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

Редакция 7

1. Термины и определения

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента — заключенный между Банком и Клиентом договор о переводе денежных средств в рамках зарплатного проекта для зачисления на Картсчета Работников, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы и Заявку.

Картсчет — банковский (текущий) счет Работника, открываемый сторонней кредитной организацией или Банком в рамках Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке исключительно для совершения операций с использованием Расчетной карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного обслуживания в рамках зарплатного проекта, а также электронное средство платежа, выпускаемое Работнику Банком.

Работник — физическое лицо, являющееся работником Клиента, в том числе заключившее с Банком Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Под Работником в рамках настоящего договора также понимается учащийся (студент, аспирант, магистрант), проходящий обучение в учебном учреждении Клиента, а также лицо, которому в соответствии с положениями действующего законодательства могут быть выплачены дивиденды.

Расчетная карта — банковская карта, выпущенная Банком и выданная Работнику в рамках Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

Реестр — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом как приложение к платежному поручению и содержащая данные, необходимые для зачисления денежных средств на Картсчета Работников. Реестр оформляется по форме Банка.

Список — ведомость в виде электронного документа, предоставляемая Клиентом и содержащая данные о Работниках. Список оформляется по форме Банка.

Счет — расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, с которого осуществляется перевод денежных средств для последующего зачисления на Картсчета Работников, открытые в Банке или в сторонней кредитной организации.

Товарный знак — товарный знак, знак обслуживания (либо незарегистрированные знаки, логотипы), использовать который(ые) Клиент вправе на основании свидетельства, подтверждающего наличие у Клиента исключительных прав на Товарный знак, либо лицензионного договора, договора коммерческой концессии или иного договора, разрешения правообладателя.

2. Основные положения

2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Российской Федерации, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.

2.2. Для заключения Договора о переводе денежных средств Клиент оформляет Заявку в соответствии с Универсальным договором.

Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

Все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, передаются Работниками представителям Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.

Банк на основании предоставленных надлежащим образом оформленных Работниками документов и после завершения процедуры идентификации Работников в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, открывает Картсчета и выпускает Расчетные карты в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

- 2.3. Для зачисления денежных средств на Картсчета Работников, открытые сторонней кредитной организацией, Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:
- ФИО Работника;
 - Дата рождения Работника;
 - Текущий счет Работника;
 - Наименование, БИК, корреспондентский счет кредитной организации, где открыт текущий счет Работника.
- 2.4. По согласованию с Банком Работникам Клиента могут быть выпущены Расчетные карты с индивидуальным дизайном, в том числе содержащим Товарный знак, иные средства индивидуализации Клиента.
- 2.4.1. Клиент разрешает использовать на Расчетных картах, а также в рекламных и иных материалах Товарный знак, иные средства индивидуализации Клиента на срок действия всех выпущенных с использованием Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента Расчетных карт.
- 2.4.2. Клиент гарантирует, что использование Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента не нарушает установленные и охраняемые законом права Сторон, а также третьих лиц (включая, но не ограничиваясь авторские права, исключительные права на средства индивидуализации третьих лиц).
- 2.4.3. В случае предъявления к Банку третьими лицами претензий/исков, связанных с использованием Банком Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента, Клиент обязуется разрешить указанные споры своими силами и за свой счет, а в суде выступить на стороне Банка. В случае если Банк понесет расходы, иные убытки в связи с несоблюдением Клиентом указанных в пункте 2.4. гарантий, Клиент обязуется возместить Банку такие расходы, убытки.
- 2.5. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытые в Банке:
- 2.5.1. Клиент направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников.
- 2.5.2. Клиент предоставляет в Банк Реестр путем его загрузки в Интернет-Банк.
- 2.5.3. Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом особенностей, указанных в памятке по заполнению платежного поручения, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу static.tinkoff.ru/documents/salary/requisites_ZP.pdf.
- 2.6. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытых в сторонней кредитной организации, Стороны руководствуются положениями Общих условий открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания Бизнес-карт в Банке.
- 2.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 2.8. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.9. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.
- 2.10. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.11. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.12. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:
- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт, ошибка в ключевании);
 - не соответствует номер счета и имя владельца счета,
- Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, а денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.13. Зачисления денежных средств на Картсчета Работников (электронные средства платежа, выпускаемые Работникам Банком) осуществляются в пределах лимитов переводов электронных денежных средств, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Права и обязанности Клиента:

- 3.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Универсальным договором и внутренними правилами Банка.

- 3.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.
- 3.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.
- 3.1.4. В случае увольнения Работника (а также утраты учащимся права на получение стипендии) передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 дней с даты увольнения или с даты утраты учащимся права на получение стипендии.
- 3.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Универсальным договором.
- 3.1.6. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.
- 3.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента.
- 3.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.
- 3.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.
- 3.1.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно п. 2.1. Договора по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.
- 3.1.11. Совершать переводы денежных средств Работникам с указанием кода вида доходов по реквизитам счета получателя через Интернет-Банк.
- 3.2. **Права и обязанности Банка:**
- 3.2.1. Отказаться от заключения и/или исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка без объяснения причин.
- 3.2.2. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Расчетную карту в соответствии с условиями Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.3. Отказать в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.4. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.

Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 3.2.5. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.
- 3.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора о переводе денежных средств работникам Клиента без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.8. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

4. Ответственность Сторон

- 4.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.2. Банк не несет перед Клиентом и Работниками ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Картсчета Работников в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, предоставленных Клиентом Банку, либо задержка Реестра, ошибки и т.п. в Реестре.
- 4.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Работниками по суммам, предоставленным Клиентом для зачисления на Картсчета Работников.

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента заключается до последнего календарного дня квартала текущего года. Действие настоящего Договора пролонгируется на каждый следующий квартал в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить настоящий Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.
- 4.4. Настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия настоящего Договора.

- 4.5. В случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

5. Порядок внесения изменений и дополнений

- 5.1. Внесение изменений и/или дополнений/изменений в Договор о переводе денежных средств работникам Клиента и в его составные части, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Общих условий, Тарифов, Заявки, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, устанавливаемых Универсальным договором и/или Общими условиями.

6. Прочие условия

- 6.1. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее — субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора о переводе денежных средств работникам Клиента.

В целях исполнения настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в т.ч. трансграничную (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- Наименование и адрес Банка;
- Цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- Предполагаемые пользователи персональных данных;
- Установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Персональные данные субъекта персональных данных могут обрабатываться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (смешанная обработка).

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, внутренних положений Банка и правил идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

Редакция 10

1. Термины и определения

Заключительный счет — документ, формируемый Банком и направляемый Клиенту, содержащий требование погасить всю Задолженность по Кредитному договору, а также информацию о ее сумме.

Заявка на Кредитную линию — Заявка, подаваемая Клиентом в Банк для заключения Кредитного договора на Кредитную линию и установления Лимита задолженности, а применительно к Кредитной линии в форме Разрешенного овердрафта — также и для открытия Клиенту Расчетного счета для обслуживания Кредитной линии.

Заявка на предоставление Кредита (Транша) — Заявка, подаваемая Клиентом в Банк в рамках Кредитного договора на Кредитную линию, содержащая условия предоставления Транша.

Кредитная линия — Кредит, предоставляемый Банком Клиенту в пределах Лимита задолженности или Разрешенный овердрафт, предоставляемый Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете, открытом для обслуживания Кредитной линии, в пределах Лимита задолженности. В рамках Кредитной линии возможно частичное использование Клиентом Кредита в пределах Лимита задолженности отдельными Траншами.

Лимит задолженности — максимальная сумма денежных средств, предоставляемая Банком Клиенту (для невозобновляемой Кредитной линии), или максимальный размер единовременной задолженности Клиента перед Банком (для возобновляемой Кредитной линии) в рамках Кредитного договора на Кредитную линию, по условиям которого допускается частичное использование Клиентом Кредита, а применительно к Кредитной линии в форме Разрешенного овердрафта — Лимит овердрафта.

Максимальная дата получения Транша — устанавливаемая Банком и доводимая до Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания дата, не позднее которой Клиент имеет возможность обратиться в Банк с Заявкой на Транш.

Регулярный платеж — сумма денежных средств, которую Клиент обязан направлять в погашение Задолженности по Кредитному договору. Регулярный платеж включает в себя часть Кредита (часть Транша) и/или проценты, начисленные за пользование Кредитом, и/или Комиссии и Платы, предусмотренные Тарифным планом.

Транш — часть суммы Кредита, предоставляемой Банком Клиенту по Заявке на предоставление Кредита (Транша) в пределах установленного Клиенту Лимита задолженности.

2. Основные положения

- 2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Банком Кредита (в том числе, Кредитной линии) и возврата Клиентом Кредита, процентов, Комиссий, Плат и штрафов в соответствии с Тарифным планом и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Порядок предоставления Клиенту Кредита на условиях Договора расчетного счета (Разрешенный овердрафт или Технический овердрафт) определяется Общими условиями открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания Бизнес-карт.
- 2.3. Кредитный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента, посредством зачисления Банком суммы Кредита на Расчетный счет. Кредитный договор на Кредитную линию заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента, посредством предоставления Банком Клиенту первого Транша в пределах одобренного Лимита задолженности по Заявке на предоставление Кредита (Транша) от Клиента, если в Заявке на Кредитную линию не указано, что Кредитный договор на Кредитную линию заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента, посредством установления Клиенту одобренного Лимита задолженности, информация о котором доводится до сведения Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

Предварительный размер Лимита задолженности может быть сообщен Банком Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания. Одобренный размер Лимита задолженности устанавливается Клиенту в момент заключения Кредитного договора на Кредитную линию и доводится до сведения Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

- 2.4. Кредит предоставляется Клиенту с целью пополнения оборотных средств. Транши предоставляются Клиенту в целях, указываемых Клиентом в Заявке на предоставление Кредита (Транша), и/или в целях пополнения оборотных средств.
- 2.5. Если в Кредитном договоре на Кредитную линию прямо не указано иное, то срок действия Кредитного договора на Кредитную линию (срок действия Кредитной линии) составляет 10 лет.

3. Предоставление и погашение Кредита

- 3.1. Кредит и/или Транш предоставляется при отсутствии у Клиента Задолженности по Договору расчетного счета (Разрешенный овердрафт или Технический овердрафт).
- 3.2. Плата за Кредит может взиматься до момента его предоставления в размере, предусмотренном Тарифным планом.
- 3.3. Датой предоставления Кредита (Транша) является дата зачисления суммы Кредита (Транша) на Расчетный счет Клиента.
- 3.4. Не допускается использование Кредита (Транша) для внесения Плат и/или погашения задолженности по иным кредитным обязательствам Клиента, а также в целях, не согласованных с Банком.
- 3.5. На сумму каждого предоставленного Кредита (Транша) и/или за установление Клиенту одобренного Лимита задолженности и/или за пользование Кредитной линией Банк начисляет проценты и/или Платы в соответствии с Тарифным планом.
- 3.6. Погашение Задолженности осуществляется ежемесячно Регулярными платежами, при этом сумма последнего Регулярного платежа может отличаться от суммы других Регулярных платежей.
- 3.7. Информация о размере Регулярного платежа и сроке его погашения предоставляется Клиенту через каналы Дистанционного обслуживания.
- 3.8. В течение периода отсрочки (если отсрочка предусмотрена Кредитным договором) Регулярные платежи по погашению части Кредита (Транша) не предъявляются к оплате Клиентом или не оплачиваются Клиентом. При этом, Клиент обязан уплачивать Банку проценты, начисленные за пользование Кредитом (Траншем), и иные Платы, предусмотренные Тарифным планом, не позднее даты оплаты Регулярного платежа, установленной Банком, если иное не установлено Тарифным планом.
- 3.9. По истечении периода отсрочки Банк ежемесячно выставляет Клиенту к оплате сумму Регулярного платежа, которую Клиент обязан погасить не позднее даты оплаты Регулярного платежа, установленной Банком. По просьбе Клиента дата оплаты Регулярного платежа может быть изменена.
- Помимо суммы Регулярного платежа до указанной выше даты Клиент обязан оплатить проценты, Платы и/или Комиссии по Кредитному договору, если они не были включены в Регулярный платеж или не были оплачены Клиентом ранее.
- 3.10. Для погашения Задолженности Клиент обязан обеспечить на Расчетном счете и/или на ином счете по указанию Банка сумму денежных средств, подлежащую уплате с учетом требований, предъявленных к Расчетному счету и/или к Клиенту, не позднее даты оплаты Регулярного платежа.
- 3.11. Погашение Задолженности осуществляется путем безакцептного списания Банком суммы Регулярного платежа, Плат, штрафов и других Комиссий в соответствии с Тарифным планом с Расчетного счета и/или иного счета, указанного Банком.
- 3.12. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору является дата списания Банком с Расчетного счета Клиента и/или иного счета, указанного Банком, денежных средств в погашение Задолженности.
- 3.13. В случае наличия не оплаченных в срок Регулярных платежей Клиент обязан незамедлительно обеспечить на Расчетном счете и/или на ином счете по указанию Банка сумму денежных средств в размере не менее суммы не оплаченных ранее Регулярных платежей, начисленных процентов, Плат, штрафов и других Комиссий в соответствии с Тарифным планом, помимо суммы очередного Регулярного платежа и с учетом требований, предъявленных к Расчетному счету и/или к Клиенту.
- 3.14. Сумма Регулярного платежа, не оплаченного ранее, и штрафы за неоплату Регулярного платежа списываются Банком с Расчетного счета и/или иного счета, указанного Банком, не позднее даты, следующей за датой поступления денежных средств на соответствующий счет.
- 3.15. С согласия Банка Клиент имеет право досрочно (полностью или частично) погасить Задолженность с уплатой Банку суммы непогашенного Кредита, начисленных процентов, Комиссий и Плат, предусмотренных Тарифным планом, путем зачисления необходимой суммы денежных средств на Расчетный счет и/или иной счет по указанию Банка и извещения Банка о необходимости проведения досрочного погашения.
- Условия и порядок погашения Задолженности при частичном досрочном погашении Задолженности определяются по согласованию с Банком.
- 3.16. Денежные средства, поступившие на Расчетный счет Клиента и/или иной счет, указанный Банком, направляются на погашение Задолженности в следующей очередности:
- 3.16.1. Просроченная Задолженность и/или Задолженность по Техническому/Разрешенному овердрафту;
- 3.16.2. Просроченная Задолженность и/или Задолженность с наступившим сроком погашения по Кредитам (за исключением указанных в п. 3.16.1. и 3.16.3. настоящих Общих условий);
- 3.16.3. Просроченная Задолженность и/или Задолженность с наступившим сроком погашения по Кредитной линии.

3.17. Денежные средства, поступившие на Расчетный счет Клиента и/или иной счет, указанный Банком, недостаточные для погашения Задолженности в полном объеме, направляются на погашение Задолженности в следующей очередности:

- 3.17.1. Просроченные проценты за пользование Кредитом;
- 3.17.2. Просроченная Задолженность по возврату Кредита;
- 3.17.3. Предъявленные к оплате и не являющиеся просроченными проценты за пользование Кредитом;
- 3.17.4. Предъявленная к оплате и не являющаяся просроченной Задолженность по возврату Кредита;
- 3.17.5. Штраф за неоплату Регулярного платежа;
- 3.17.6. Иные штрафы, неустойки, пени;
- 3.17.7. Предъявленные к оплате комиссии и платы за дополнительные услуги;
- 3.17.8. Иные платежи.

Установленная в настоящем пункте Общих условий особая очередность погашения Задолженности применяется к Задолженности по Кредитам, в Заявке на предоставление которых содержится условие о применении особой очередности, установленной настоящими Общими условиями.

3.18. При наличии просроченной Задолженности (в том числе, по Кредитной линии) Клиент должен уплатить Банку штраф за неоплату Регулярного платежа согласно Тарифному плану. При этом Стороны согласны с тем, что любой поступивший платеж Клиента рассматривается Сторонами, как признание Клиентом данного штрафа в размере поступившего платежа, но не более суммы штрафа, определенного Тарифным планом, который погашается Клиентом преимущественно перед иными требованиями, предъявленными Банком к Клиенту. Предусмотренное настоящим пунктом Общих условий положение не применяется к случаям погашения Задолженности по Кредитам, указанным в п. 3.17. настоящих Общих условий.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Клиенту Кредит (Транш) в соответствии с заключенным Кредитным договором.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Возвратить Кредит, уплатить начисленные проценты, а также Комиссии, Платы и штрафы в соответствии с Тарифным планом в определенный Кредитным договором срок.
- 4.2.2. Предоставить Банку в течение установленного в запросе срока документы и информацию, касающуюся корпоративного одобрения заключения Кредитного договора, финансового положения Клиента, исполнения обязательств по Кредитному договору, а также иные документы и информацию по требованию Банка, а также выполнять иные действия, необходимые для осмотра Банком и/или уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога (при наличии данного обеспечения по Кредитному договору) по месту его хранения (нахождения) и/или ознакомления с деятельностью Клиента непосредственно на месте.
- 4.2.3. Уведомить Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Кредитному договору.
- 4.2.4. Уведомить Банк о предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала в период действия Кредитного договора.

4.3. Банк вправе:

- 4.3.1. Требовать от Клиента возврата Кредита, взимать с Клиента проценты за пользование Кредитом, Комиссии, Платы и штрафы, предусмотренные Тарифным планом.
- 4.3.2. Списывать с любого Расчетного счета Клиента, открытого в Банке, без распоряжения Клиента денежные средства в погашение Задолженности, а также взыскивать Задолженность по исполнительной надписи нотариуса.

5. Особенности предоставления Кредитной линии

- 5.1. Порядок и условия начисления и/или взимания процентов, Комиссий, Плат и иные условия Кредитной линии определяются Тарифным планом по Кредитному договору на Кредитную линию.
- 5.2. Заключая Кредитный договор на Кредитную линию, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе без предварительного уведомления Клиента:
 - 5.2.1. устанавливать минимальную сумму Транша, и/или
 - 5.2.2. уменьшать установленный Клиенту Лимит задолженности, и/или
 - 5.2.3. изменять тип Кредитной линии с возобновляемой Кредитной линии на невозобновляемую Кредитную линию, и/или
 - 5.2.4. уменьшать установленный срок действия Кредитной линии, и/или
 - 5.2.5. изменять Максимальную дату получения Транша, и/или

5.2.6. изменять тип Кредитной линии с невозобновляемой Кредитной линии на возобновляемую Кредитную линию и/или увеличивать установленный Клиенту Лимит задолженности, и/или увеличивать установленный срок действия Кредитной линии, и/или уменьшать процентную ставку по Кредитному договору на Кредитную линию, в том числе до нулевого значения. Предусмотренные настоящим подпунктом Общих условий изменения (или любое из них) допускаются по решению Банка только в случае соблюдения следующих условий: отсутствие у Клиента просроченных платежей по Кредитному договору на Кредитную линию общей длительностью более 5 (пяти) дней за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней и неухудшение финансового положения Клиента. По усмотрению Банка указанный перечень условий может быть дополнен любым (любыми) из следующих условий:

- увеличение Клиентом денежного оборота по всем открытым в Банке банковским счетам Клиента, и/или
- использование Клиентом большей части Лимита задолженности, и/или
- соблюдение Клиентом всех особых условий, предусмотренных Заявкой на Кредитную линию.

Информация об изменениях и актуальных условиях Кредитного договора на Кредитную линию доводится Банком до сведения Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

5.3. Если иное не согласовано Клиентом с Банком, средства, поступившие в счет погашения Задолженности по Кредитной линии, недостаточные для исполнения денежного обязательства полностью, направляются на погашение денежного обязательства в следующей очередности:

5.3.1. Издержки Банка по получению исполнения по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.2. Просроченные Платы, предусмотренные Тарифным планом, включая Плату за пользование Кредитной линией.

5.3.3. Просроченные проценты за пользование Кредитом (Траншем) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.4. Просроченная Задолженность по возврату Кредита (части Кредита) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.5. Предъявленные к оплате и не являющиеся просроченными Платы, предусмотренные Тарифным планом, включая Плату за пользование Кредитной линией.

5.3.6. Предъявленные к оплате и не являющиеся просроченными проценты за пользование Кредитом (Траншем) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.7. Предъявленная к оплате и не являющаяся просроченной Задолженность по возврату Кредита (части Кредита) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.8. Штрафы, неустойки, пени по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.3.9. Иные платежи по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.

5.4. При досрочном погашении Задолженности по Кредитному договору на Кредитную линию (с учетом п. 3.15. настоящих Общих условий), если у Банка отсутствуют данные, позволяющие идентифицировать Транш, по которому Клиент намеревается произвести досрочное погашение, Банк направляет поступившие средства на досрочное погашение Траншей в хронологическом порядке их предоставления.

5.5. При частичном досрочном погашении Задолженности по Кредитному договору на Кредитную линию ближайший Регулярный платеж погашается и не предъявляется Клиенту к оплате в дату его оплаты. В случае, если сумма денежных средств, поступившая для частичного досрочного погашения Задолженности, превышает ближайший Регулярный платеж, то после его погашения производится досрочное погашение Задолженности с сокращением количества Регулярных платежей.

5.6. В Регулярный платеж по Кредитному договору на Кредитную линию, подлежащий оплате в ближайшую дату оплаты, включаются Регулярные платежи по Траншам, дата оплаты которых наступила к указанной дате оплаты Регулярного платежа по Кредитному договору на Кредитную линию.

5.7. Банк вправе не выдавать Клиенту очередной Транш при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитной линии не будет погашена в срок, а равно при нарушении, неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом любого из условий Договора и/или Универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь:

5.7.1. если предоставленная и/или предоставляемая Клиентом Банку информация и документы являются недостоверными и/или неполными;

5.7.2. нарушения условия о целевом использовании Транша.

Клиент соглашается с тем, что обстоятельства, свидетельствующие о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитной линии не будет погашена в срок, определяются Банком самостоятельно.

6. Заключительные положения

6.1. Банк вправе в любой момент расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке и/или предъявить требование о досрочном погашении Задолженности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также:

- в случае выявления Банком недостоверной информации, представленной Клиентом;

- в случаях невыполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору;
- в случаях выявления Банком информации об ухудшении финансового положения Клиента;
- в случае расторжения договора Расчетного счета по инициативе Банка;
- и в иных случаях по усмотрению Банка.

В этих случаях Банк направляет Клиенту Заключительный счет. Клиент обязан оплатить Заключительный счет в течение 5 дней, если иной срок не указан в Заключительном счете.

- 6.2. По истечении срока Кредита (Транша) проценты и/или Платы не начисляются, Кредитный договор (за исключением Кредитного договора на Кредитную линию) считается расторгнутым в дату истечения срока Кредита.
- 6.3. После расторжения Кредитного договора Банк вправе требовать образовавшуюся к моменту расторжения сумму Задолженности.
- 6.4. После погашения всей суммы Задолженности Кредитный договор (за исключением Кредитного договора на Кредитную линию) считается расторгнутым, а обязательства Клиента перед Банком исполненными в полном объеме.

Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

Редакция 4

1. Основные положения

- 1.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на Счет вклада, начисления процентов на остаток по Счету вклада, выплаты Вклада и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2. Договор вклада заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента. Акцепт выражается в открытии Клиенту Счета вклада (при условии получения Банком необходимых документов для его открытия) и зачисления на него денежных средств Клиента. Договор вклада считается заключенным в дату зачисления денежных средств на Счет вклада, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.

2. Размещение и возврат денежных средств

- 2.1. Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента в качестве Вклада денежные средства и обязуется возвратить Вклад и начисленные проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.
- 2.2. Для открытия Банком Счета вклада Клиент направляет в Банк Заявку, в том числе с использованием Дистанционного обслуживания и, при необходимости, документы для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
- 2.3. Параметры Вклада, в том числе срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, минимальная сумма Вклада, сведения о продлении (продлонгации) Вклада (если Вклад предусматривает возможность продлонгации), возможность пополнения и/или досрочного изъятия Вклада, а также валюта Вклада устанавливаются в Заявке и/или Тарифном плане.
- 2.4. Размещение денежных средств на Счете вклада производится путем их перечисления с Расчетного счета или другим способом, предусмотренными законодательством Российской Федерации, на сумму не меньше минимальной суммы Вклада. Если сумма первоначального взноса меньше минимальной суммы Вклада, то денежные средства зачисляются на Расчетный счет и не зачисляются на Счет вклада.
- 2.5. Если Тарифным планом предусмотрено, что Вклад является непополняемым, то при пополнении размещенного Вклада денежные средства зачисляются на Расчетный счет и не зачисляются на Счет вклада. Банк может по своему усмотрению предоставлять Клиенту право на пополнение ранее размещенного непополняемого Вклада. Информация о такой возможности доводится до Клиента через Дистанционное обслуживание.
- 2.6. Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада в валюте, отличной от валюты Вклада, осуществляется по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции.
- 2.7. По истечении срока, на который внесен Вклад, а также при досрочном частичном или полном изъятии Вклада Банк выплачивает Клиенту сумму Вклада и/или изъятия путем зачисления денежных средств на Расчетный счет в соответствующей валюте, не позднее следующего рабочего дня.
- 2.8. Остаток средств на Счете вклада после частичного изъятия должен быть не менее минимальной суммы Вклада. Досрочное изъятие неизъемаемого Вклада или его части допускается только с согласия Банка.
- 2.9. Если после открытия Счета вклада Клиент выбрал автоматическую продлонгацию Вклада, то в день окончания срока Вклада Вклад считается продленным (продлонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения Вклада, указанному в Заявке по процентной ставке, действующей в Банке по Вкладам данного вида на дату продлонгации Вклада.
- 2.10. Если на дату продлонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Банком на момент продлонгации, то такой Вклад не продлонгируется, а сумма Вклада зачисляется на Расчетный счет.

3. Начисление и выплата процентов

- 3.1. Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до дня их списания со Счета вклада по иным основаниям (включительно).
- 3.2. Изменения процентных ставок по Вкладам не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также продлонгации действующих Вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения или продлонгации.

- 3.3. Информация об изменении процентных ставок по Вкладам размещается на официальном сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru.
- 3.4. В Тарифном плане по Вкладу могут быть предусмотрены различные параметры вклада (в том числе процентная ставка) в зависимости от Тарифного плана Клиента по Договору расчетного счета. В таком случае изменение Тарифного плана по Договору расчетного счета влечет изменение параметров Вклада. Новые параметры вклада начинают действовать со дня, следующего за днем изменения Тарифного плана по Договору расчетного счета.
- 3.5. Банк может изменять минимальную и максимальную сумму Вклада и повысить Клиенту процентную ставку по Договору вклада при условии, что оборот и/или заявленный оборот Клиента по Расчётным счетам равен или превышает 10 млн. рублей в месяц, а также при отсутствии нарушений Клиентом Универсального договора. Процентная ставка не может превышать действующую ключевую ставку Банка России больше чем на 5 (пять) процентов
- 3.6. Ежемесячно по выбору Клиента Банком производится увеличение суммы Вклада на сумму начисленных процентов (капитализация) или выплата процентов на Расчетный счет. Проценты выплачиваются в дату, соответствующую дате размещения Вклада.
- 3.7. При досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк производит перерасчет процентов на сумму изъятия по ставке 0,01% годовых за весь период фактического хранения изымаемой суммы Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с даты пролонгации Вклада Клиента на новый срок. На остаток средств на Счете вклада после частичного изъятия продолжают начисляться проценты согласно действующей ставке по Вкладу.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. Разместить несколько Вкладов (открыть несколько Счетов вклада) на условиях, устанавливаемых Договором вклада.

4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. Составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.

4.3. Банк обязан:

- 4.3.1. Возвратить изымаемый Вклад и начисленные проценты по требованию Клиента в порядке, предусмотренном Договором вклада.

5. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора вклада

- 5.1. Основанием для закрытия Счета вклада является прекращение Договора вклада, если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями.
- 5.2. Договор вклада действует до момента его расторжения по требованию Клиента при условии возврата Клиенту суммы Вклада и начисленных процентов в соответствии с условиями такого Договора и закрытия Счета вклада.
- 5.3. При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) в отношении Вклада индивидуального предпринимателя и/или физического лица, занимающегося частной практикой с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с п. 3.7. настоящих Общих условий, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все Счета вклада и расторгает Договоры вклада.

6. Особенности размещения Вклада овернайт

- 6.1. Для размещения Вклада овернайт (Овернайт) Клиенту открывается отдельный Счет вклада овернайт.
- 6.2. Для размещения Вклада овернайт Клиент пополняет Счет вклада овернайт до 17 часов 00 минут рабочего дня по Московскому времени. По истечении указанного времени в случае наличия денежных средств на Счете вклада овернайт Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, находящихся на счете, по процентной ставке, действующей по Вкладам овернайт на дату размещения такого Вклада. Иной крайний срок для пополнения Счета вклада овернайт с целью размещения Вклада овернайт может быть установлен Тарифным планом Клиента.
- 6.3. Клиент может сформировать поручение на автоматическое ежедневное размещение Вкладов овернайт, если такая функция предоставляется по Тарифному плану, указав порядок определения суммы Вклада овернайт, подлежащего размещению.
- 6.4. В случае наложения ареста и/или приостановления операций по Счету вклада овернайт до истечения срока пополнения Счета вклада овернайт, в соответствии с п. 6.2. настоящих Общих условий, Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, превышающую сумму ареста/приостановления операций.
- 6.5. Зачисление на Счет вклада овернайт сумм дополнительных взносов в течение срока Вклада не допускается.
- 6.6. Вклад овернайт открывается в Банке на срок 1 (один) рабочий день. Продление срока (пролонгация) такого Вклада не допускается.

- 6.7. Выплата процентов по Вкладу осуществляется Банком на Расчетный счет в день окончания срока Вклада вместе с суммой Вклада.
- 6.8. По окончании срока Вклада овернайт Счет вклада овернайт не закрывается. При размещении нового Вклада овернайт денежные средства Клиента учитываются на ранее открытом счете Вклада овернайт.
- 6.9. Счет вклада овернайт для учета денежных средств, размещаемых Клиентом во Вклады овернайт, закрывается Банком на основании предоставленного Клиентом заявления.

Информационная памятка к договорам страхования, заключенным на основании Общих условий страхования от несчастных случаев.

Закключаемый Страхователем договор личного страхования не является необходимым условием выдачи кредита банком, не носит долгосрочный характер, и обязательства по нему несет Страховщик.

Выгодоприобретателем по договору личного страхования является застрахованное лицо, а в случае его смерти — его законные наследники.

Длительность «периода охлаждения» и условия возврата страховой премии определяются в соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2015 N 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

Договор не предусматривает возврат части страховой премии при его расторжении, за исключением случаев, указанных в законе.

Информационная памятка к договорам страхования, заключенным на основании правил комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы (далее — Правила).

Закключаемый Страхователем договор личного страхования не является необходимым условием выдачи кредита банком и обязательства по нему несет Страховщик.

Договор страхования не носит долгосрочный характер, за исключением случаев, если в нем указан срок (период) страхования, превышающий один месяц — в таком случае договором страхования может быть предусмотрена обязанность Страхователя или застрахованного лица по регулярной уплате страховых взносов.

Выгодоприобретателем по договору личного страхования является застрахованное лицо, а в случае его смерти — его законные наследники.

Длительность «периода охлаждения» и условия возврата страховой премии определяются в соответствии с Указанием Банка России от 20.11.2015 N 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

В случаях, когда Правилами предусмотрен возврат страховой премии, она рассчитывается пропорционально неистекшему сроку страхования в днях, за вычетом расходов Страховщика на ведение дела (за исключением возврата страховой премии в «период охлаждения»), размер которых указан в Правилах.

Условия страхования по «Программе страховой защиты заемщиков Банка 4.0»

В случае отсутствия специально указанного в Заявлении-Анкетe и/или Заявке и/или ином документе, подаваемом Застрахованным лицом Страхователю в целях заключения Кредитного договора, несогласия Клиента на участие в «Программе страховой защиты заемщиков Банка 4.0» (далее — Программа страхования), Клиент автоматически становится участником Программы страхования. Условия Программы страхования определяются Договором коллективного страхования заемщиков кредитов между Акционерным Обществом «Тинькофф Банк» и Акционерным обществом «Тинькофф Страхование» (далее — АО «Тинькофф Страхование», Страховщик) (далее — Договор страхования), заключенном на основании «Общих условий добровольного страхования от несчастных случаев» (в части рисков, предусмотренных п.п. а–д п. 3.1 настоящих Условий) и «Правил комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы» (в части риска, предусмотренного п.п. е п. 3.1 настоящих Условий) Страховщика в редакциях, действующих на Дату подключения Клиента Банка к Программе страхования (далее отдельно или совместно — Правила страхования).

1. Основные определения:

- 1.1. **Страховщик** — АО «Тинькофф Страхование».
- 1.2. **Страхователь** — АО «Тинькофф Банк».
- 1.3. **Застрахованные лица** — физические лица в возрасте от 18 до 75 лет, заключившие Кредитный договор со Страхователем (за исключением Кредитного договора по программам кредитования, по которым действуют иные Программы страховой защиты заемщиков Банка), а также иные обратившиеся к Страхователю физические лица в возрасте от 18 до 75 лет, и подтвердившие свое согласие на включение в Программу страхования на условиях, предусмотренных для данной категории физических лиц.
 - 1.3.1. По страхованию финансовых рисков, связанных с потерей работы (далее — «Потеря работы»), Застрахованным лицом является дееспособное физическое лицо, соответствующее критериям, указанным в п. 1.3 настоящих Условий, и на Дату подключения к Программе страхования работающее по трудовому договору с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем или по служебному контракту с государственным органом, подтвердившее свое согласие на включение в Программу страхования, и одновременно соответствующее всем следующим критериям:
 - а. на Дату подключения к Программе страхования лицо имеет трудовой стаж на текущем месте работы не менее 6 (шести) месяцев или служебный контракт, заключенный на неопределенный срок;
 - б. на Дату подключения к Программе страхования общий трудовой стаж лица составляет не менее 12 (двенадцати) месяцев;
 - в. на Дату подключения к Программе страхования лицу не менее 18 (восемнадцати) лет;
 - г. на дату окончания Периода страхования возраст лица не превышает возраст, установленный законодательством Российской Федерации как пенсионный для данной категории лиц;
 - д. лицо является гражданином Российской Федерации.
 - 1.3.2. Не могут быть приняты на страхование по риску «Потеря работы» лица, которые не соответствуют одному из критериев, указанных выше, а также которые:
 - а. являются индивидуальными предпринимателями, членами производственных кооперативов, учредителями коммерческих организаций;
 - б. имеют трудовую пенсию по старости, в том числе досрочно или за выслугу лет по государственному пенсионному обеспечению;
 - в. осуждены по решению суда к исправительным работам, а также к наказанию в виде лишения свободы;
 - г. проходят очное обучение в образовательных учреждениях;
 - д. являются инвалидами I группы.
- 1.4. **Временная франшиза** — период времени с Даты первичного подключения к Программе страхования, и до момента начала действия страховой защиты, в течение которого страховое покрытие в отношении Застрахованного лица не действует. Произошедшие в данный период времени события не являются страховыми, и у Страховщика не возникает обязанности по осуществлению страховой выплаты.
- 1.5. **Выгодоприобретатель** — Застрахованное лицо. В случае его смерти Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.6. **Несчастный случай** — не являющееся Болезнью, фактически произошедшее в период действия страхового покрытия в отношении Застрахованного лица, независимо от воли Застрахованного лица и/или Страхователя, и/или Выгодоприобретателя, внезапное, кратковременное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие (в том числе противоправные действия третьих лиц, включая террористические акты), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, повлекшее за собой установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы или смерть Застрахованного лица, и не являющееся следствием заболевания или медицинских манипуляций.

Не являются Несчастливым случаем остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов.

Заболевания, не указанные в определении «Несчастный случай», Несчастливым случаем не являются.

- 1.7. **Болезнь** — впервые возникшее и впервые диагностированное врачом в период действия страхового покрытия в отношении Застрахованного лица нарушение жизнедеятельности организма, не вызванное и не являющееся Несчастливым случаем, как он определен в настоящих Условиях страхования, повлекшее за собой смерть Застрахованного лица.
- 1.8. **Период страхования** — период времени, даты начала и окончания которого соответствуют датам начала и окончания Расчетного периода, и в течение которого в отношении Застрахованного лица действует страховая защита.
- 1.9. **Дата подключения или Дата подключения к Программе страхования** — первый день соответствующего Периода Страхования.
- 1.10. **Дата первичного подключения к Программе страхования** — дата самого первого подключения к Программе страхования. Факт и дата подключения к Программе страхования Застрахованного лица фиксируется в Заявлении-Анкетe и/или Заявке, подаваемой Застрахованным лицом Страхователю в целях заключения Кредитного договора, и/или иным способом, установленным Сторонами.
- 1.11. **Кредитный договор** — заключенный между Страхователем и Застрахованным договор о предоставлении кредита, в том числе с условием обеспечения его исполнения предоставляемым Клиентом залогом, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, которые регламентируются Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, размещенными на интернет — сайте Страхователя.
- 1.12. **Первоначальная сумма кредита** — денежные средства, предоставляемые Страхователем Застрахованному на условиях Кредитного договора.
- 1.13. **Страховая сумма** — денежная сумма, устанавливаемая по каждому Застрахованному Лицу, в пределах которой Страховщик обязуется производить Страховые Выплаты при наступлении Страхового Случая.

2. Общие положения Программы страхования:

Участие в Программе страхования является для заемщиков Кредитов добровольным, осуществляется только по их собственному желанию и не является обязательным условием для заключения Кредитного договора с АО «Тинькофф Банк». Заемщики свободны в выборе страховых организаций и могут страховаться по своему желанию в любых страховых организациях. Неучастие заемщика в Программе страхования не является основанием для изменения условий кредитования или для отказа в выдаче кредита или отказа в заключении кредитного договора.

Если заемщик отменил свое несогласие с подключением к Программе страхования в Заявлении-Анкетe и/или Заявке и/или ином документе, поданном Застрахованным лицом Страхователю в целях заключения Кредитного договора, он может быть включен в Программу страхования, обратившись в Банк по телефону 8 800 555-10-10, через Интернет-Банк или Мобильный Банк. Действие страховой защиты начинается со дня, следующего за днем окончания Расчетного периода, в котором заемщик дал согласие на подключение к Программе страхования.

Заемщик может отказаться от участия в Программе страхования в любое время, обратившись в Банк по телефону 8 800 555-10-10, а также через Интернет-Банк или Мобильный Банк, при этом действие Программы страхования в отношении данного заемщика заканчивается в день формирования выписки по Расчетному счету за Расчетный период, в котором он отказался от участия в Программе страхования, если до даты отказа заемщика от участия в Программе страхования не было событий, имеющих признаки страхового случая.

Заемщик также может обратиться в Банк с заявлением о возврате платы за включение в Программу страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты формирования выписки по Расчетному счету, содержащей информацию об удержании платы за включение в Программу страхования за Расчетный период, в котором началось действие Программы страхования, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. При этом Банк возвращает заемщику удержанную плату за включение в Программу страхования в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего заявления.

3. Страховая защита по Программе страхования:

- 3.1. В рамках Программы страхования Застрахованным лицам предоставляется страховая защита на случай наступления следующих событий:
 - а. Смерть Застрахованного лица, наступившая в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, в результате Несчастливого случая, произошедшего в Период страхования;
 - б. Смерть Застрахованного лица, наступившая в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, в результате Болезни, впервые диагностированной в Период страхования.
 - с. Установление Застрахованному лицу инвалидности I группы в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, явившейся результатом Несчастливого случая, произошедшего в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица;

- d. Установление Застрахованному лицу инвалидности II группы в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, явившейся результатом Несчастного случая, произошедшего в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица.
- e. По риску «Потеря работы» — утрата постоянного дохода при увольнении Застрахованного по следующим основаниям:
- Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в случаях ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации (далее — ТК РФ)) или расторжение служебного контракта в связи с упразднением государственного органа (п. 8.3 ч. 1 ст. 37 Федерального Закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» (далее — Закон № 79-ФЗ));
 - Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ) или расторжение служебного контракта в связи с сокращением должностей гражданской службы в государственном органе (п. 8.2 ч. 1 ст. 37 Закона № 79-ФЗ);
 - Прекращение трудового договора (служебного контракта) по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон, в связи с признанием Застрахованного лица полностью неспособным к трудовой деятельности в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ (п. 5 ч. 1 ст. 83 ТК РФ, пп. 2; п. 2 ч. 2 ст. 39 Закона № 79-ФЗ);
 - Расторжение трудового договора по причинам, не зависящим от воли сторон, в связи с восстановлением на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п. 2 ч. 1 ст. 83 ТК РФ) или расторжение служебного контракта в связи с восстановлением на службе гражданского служащего, ранее замещавшего эту должность гражданской службы, по решению суда (п. 2 ч. 1 ст. 39 Закона № 79-ФЗ);
 - Расторжение трудового договора по причинам, не зависящим от воли сторон, в связи со смертью работодателя — физического лица, а также признание судом работодателя — физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 ч. 1 ст. 83 ТК РФ).
- 3.1.1. Страховым случаем признается также смерть Застрахованного лица, наступившая в течение 365 дней со дня Несчастного случая или Болезни, произошедших или впервые диагностированных в течение действия Договора страхования в отношении Застрахованного лица, и следствием которых она является.
- 3.1.2. Страховым случаем признается также установление инвалидности I или II группы, наступившей в течение 365 дней со дня Несчастного случая, произошедшего в Период страхования в отношении Застрахованного лица.
- 3.1.3. Страховое покрытие по риску, предусмотренному пп. b п. 3.1. настоящих Условий, распространяется на события, произошедшие в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица в Списке застрахованных лиц, в результате Болезни, впервые диагностированной Застрахованному лицу не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.
- 3.1.4. Страховое покрытие по рискам, предусмотренным пп. c п. 3.1 и пп. d п. 3.1 настоящих Условий, распространяется на события, произошедшие в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица в Списке застрахованных лиц, при условии, что Несчастный случай, произошел не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.
- 3.1.5. Страховое покрытие по рискам, предусмотренным пп. a п. 3.1, пп. c п. 3.1, пп. d п. 3.1 настоящих Условий распространяется на Несчастные случаи, произошедшие в результате занятий Застрахованным лицом спортом на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки.
- Под профессиональным спортом в рамках Программы страхования понимается занятие любым видом спорта, подготовка к спортивным соревнованиям, участие в спортивных соревнованиях, проведение учебно-тренировочных мероприятий в качестве своей основной деятельности, направленных на достижение спортивных рекордов и/или на получение вознаграждения или заработной платы.
- 3.1.6. Установление Застрахованного лицу инвалидности I или II группы в результате Болезни не входит в страховое покрытие и не является Страховым случаем.
- 3.1.7. По риску «Потеря работы» устанавливается Временная франшиза, которая составляет 65 (шестьдесят пять) дней с Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица.
- 3.1.8. Датой Страхового Случая по риску «Потеря работы» является дата прекращения (расторжения) трудового договора/ служебного контракта с Застрахованным лицом, при условии, что прекращение (расторжение) трудового договора/ служебного контракта произошло после истечения срока Временной франшизы.
- 3.1.9. Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами II, III группы, принимаются на страхование только по рискам «Потеря работы» и «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Несчастного случая». Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами I группы, принимаются на страхование только по риску «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Несчастного случая».
- 3.2. Страховая сумма устанавливается в размере Первоначальной суммы кредита по Кредитному договору.
- 3.3. Страховая выплата производится в указанных в настоящих Условиях размерах, но не более Страховой суммы, определенной в отношении каждого Застрахованного лица (п. 3.2. настоящих Условий).

- 3.4. Страховая выплата производится в следующем размере и не более сумм, установленных в п. 3.3. настоящих Условий:
- 3.4.1. По риску «Смерть»: в размере Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору;
- 3.4.2. По риску «Инвалидность»: в размере Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору;
- 3.4.3. По риску «Потеря работы»: за каждый день отсутствия занятости Застрахованного лица, начиная с 61 (шестьдесят первого) дня после прекращения с Застрахованным лицом трудового договора/служебного контракта — в размере 1/30 (одной тридцатой) от 115% (ста пятнадцати процентов) величины среднемесячного дохода Застрахованного лица, подтвержденного справкой 2-НДФЛ, за последние 6 месяцев его занятости, предшествующих дате страхового случая по риску «Потеря работы», в пределах 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей, но не более Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору.
- 3.4.3.1. Максимальное количество календарных дней, за которые производится страховая выплата в отношении каждого Застрахованного лица по риску «Потеря работы», составляет 91 (девяносто один) календарный день.
- 3.5. После производства страховой выплаты по одному из указанных выше рисков действие страхового покрытия по Программе страхования в отношении конкретного Застрахованного лица прекращается.
- 3.6. Если два и более страховых риска реализовались в результате одного события, то страховая выплата по данным реализовавшимся рискам не может превышать Первоначальную сумму кредита Застрахованного лица.
- 3.7. Если в результате одного события одновременно реализовалось несколько рисков, предусмотренных п. 3.1. Программы страхования, страховая выплата производится в следующем порядке:
- Рассчитывается величина страховой выплаты по каждому реализовавшемуся риску;
 - Выплате подлежит максимальная величина из сумм, рассчитанных в соответствии с п.п. «а» настоящего пункта Условий.
- 3.8. Установление инвалидности I или II группы Застрахованного лица признается страховыми случаями, если:
- Несчастный случай, следствием которого она явилась, произошел в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица.
- 3.9. Смерть Застрахованного лица признается страховым случаем, если:
- Несчастный случай, следствием которого она явилась, произошел в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица.
 - Болезнь, следствием которой она явилась, диагностирована в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица и не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.

4. При наступлении страхового события Застрахованному лицу или его родственникам необходимо:

- Сообщить Страхователю (Банку) о таком событии в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, когда стало известно о наступлении страхового события;
- Предоставить Страхователю (Банку) документы, необходимые для страховой выплаты в соответствии с указанным ниже разделом «Документы для страховой выплаты».

5. Исключения из страхового покрытия:

- 5.1. Страховое покрытие по рискам «Смерть» и «Инвалидность» не распространяется на события, произошедшие в результате:
- действий, совершенных Застрахованным лицом в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения; в результате употребления им наркотических, сильнодействующих лекарственных препаратов и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки);
 - управления Застрахованным лицом источником повышенной опасности (любым средством транспорта или иными моторными машинами, аппаратами, приборами и др.) без права такого управления и/или в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также заведомой передачи управления лицу, не имевшему права управления и/или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения;
 - психических заболеваний, психических или тяжелых нервных расстройств, если Застрахованное лицо страдало ими не менее, чем в течение 1 (одного) года до Даты первичного подключения к Программе страхования;
 - болезни Застрахованного лица, впервые диагностированной до Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица;
 - самоубийства или покушения на самоубийство, за исключением случаев, когда срок действия Программы страхования в отношении данного Застрахованного лица на момент наступления события превысил два года с Даты первичного подключения к Программе страхования, и за исключением случаев (подтвержденных документами компетентных органов), когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства преступными действиями третьих лиц;

- f. участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажира и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;
 - g. исполнения судебного акта и/или пребывания в местах лишения свободы;
 - h. прохождения срочной военной службы, военных сборов.
- 5.2. Страховое покрытие по рискам «Смерть» и «Инвалидность» также не распространяется на события, произошедшие в результате проведения операции и (или) госпитализации, которые прямо связаны:
- a. с врожденными аномалиями или возникшими вследствие них заболеваниями;
 - b. с переменой пола, со стерилизацией, лечением бесплодия, прерыванием беременности не по медицинским показаниям;
 - c. с косметической или пластической хирургией, за исключением случаев, когда операция сделана в результате события, которое признается Несчастливым случаем;
 - d. с болезнью Застрахованного лица, прямо связанной с ВИЧ-инфекцией или СПИДом.
- 5.3. Страховое покрытие по риску «Потеря работы» не распространяется на случаи, если они произошли по следующим причинам:
- a. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут по основаниям иным, чем предусмотрено пп. е п. 3.1. настоящих Условий;
 - b. Расторжение с Застрахованным лицом срочного трудового договора, гражданско-правового договора, договора об оказании услуг;
 - c. Окончание сезонных работ, для выполнения которых с Застрахованным лицом был заключен трудовой договор/ служебный контракт;
 - d. В результате расторжения трудового договора с Застрахованным лицом, являющимся собственником/ акционером/ учредителем организации, с которой расторгнут трудовой договор, либо ее генеральным директором или заместителем генерального директора;
 - e. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут в течение испытательного срока Застрахованного лица или, если на момент прекращения трудового договора с Застрахованным лицом действовал менее 6 (шести) месяцев;
 - f. Если Застрахованному лицу не присвоен статус «безработного» в соответствии с действующим законодательством РФ.

6. Документы для получения страховой выплаты:

- 6.1. В случае СМЕРТИ Застрахованного лица в результате НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ должны быть предоставлены следующие документы:
- a. Копия свидетельства о смерти;
 - b. Копия протокола патологоанатомического вскрытия/ протокола судебно-медицинского вскрытия/ медицинского свидетельства о смерти;
 - c. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством;
 - d. Копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1), в случае несчастного случая на производстве;
 - e. Документ, удостоверяющего личность и полномочия Выгодоприобретателя или его представителя (в том числе, паспорт, доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования)
 - f. Копия медицинского заключения о результатах исследования крови Застрахованного лица на обнаружение алкоголя, наркотических и токсических веществ (в случае, если такое исследование проводилось).
- 6.2. В случае СМЕРТИ Застрахованного лица в результате БОЛЕЗНИ должны быть предоставлены следующие документы:
- a. Нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;
 - b. Копия справки о смерти, копия посмертного/патологоанатомического эпикриза;
 - c. Копия амбулаторной карты Застрахованного лица или выписка из амбулаторной карты Застрахованного лица, копия справки с первичной диагностикой заболевания;
 - d. Копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось — копию заявления родственников об отказе от вскрытия и копию справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
 - e. Документ, удостоверяющего личность и полномочия Выгодоприобретателя или его представителя (в том числе, паспорт, доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования);

- f. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством.

6.3. В случае установления Застрахованному лицу ИНВАЛИДНОСТИ I или II группы в результате НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ должны быть предоставлены следующие документы:

- a. Копия справки медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК) об установлении группы инвалидности;
- b. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством;
- c. Копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1), в случае несчастного случая на производстве;
- d. Копия документа, выданного соответствующим медицинским учреждением, с указанием диагноза и даты диагностирования заболевания (травмы), приведшего к установлению группы инвалидности и позволяющего сделать заключение о причинах стойкой нетрудоспособности (инвалидности): выписки из амбулаторной карты/истории болезни, направления на медико-социальную экспертизу, протокола проведения медико-социальной экспертизы

6.4. В случае потери работы Застрахованным лицом:

- a. Документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица (Выгодоприобретателя);
- b. Для представителя Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) — доверенность на право представления интересов у Страховщика;
- c. Трудовая книжка, в которой содержится запись об увольнении Застрахованного лица с указанием соответствующей статьи ТК РФ или Закона № 79-ФЗ;
- d. Трудовой договор с Застрахованным лицом и все дополнительные соглашения к нему;
- e. Копия приказа об увольнении Застрахованного лица;
- f. Документ, подтверждающий присвоение Застрахованному лицу статуса «безработного» (справка от государственного центра занятости населения);
- g. Документы, подтверждающие ликвидацию организации или прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем;
- h. Справка 2-НДФЛ за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате прекращения трудового договора с Застрахованным лицом;
- i. Письменное уведомление работодателем Застрахованного лица о прекращении трудового договора с указанием причин его прекращения, направляемое работодателем в случаях, установленных действующим законодательством;
- j. Медицинское заключение — в случае прекращения трудового договора с Застрахованным лицом по причине несоответствия Застрахованного лица занимаемой должности или выполняемой работе вследствие состояния здоровья.

С Правилами страхования можно ознакомиться по следующим ссылкам

Общие условия добровольного страхования от несчастных случаев АО «Тинькофф Страхование»:
tinkoffinsurance.ru/~media/Files/documents/2017/rules_HC1_170807.ashx

Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы АО «Тинькофф Страхование»:
acdn.tinkoffinsurance.ru/static/documents/f3c31203-968f-4820-b02c-d12f5c7fa3c4.pdf

Общие условия осуществления расчетов в сети Интернет

Редакция 2

1. Термины и определения

Авторизационный запрос — запрос в виде электронного сообщения Банку-эмитенту или Банку на получение Авторизации.

Авторизация — получение в режиме реального времени разрешения от Банка-эмитента или от Банка на проведение Операции оплаты.

Банк-эмитент — юридическое лицо, осуществившее эмиссию (выпуск) Карты.

Держатель — физическое лицо (в том числе уполномоченный представитель юридического лица), на имя которого выпущена Карта.

Договор — Договор о предоставлении услуги «Интернет-эквайринг», состоящий из Заявки, Тарифа, настоящих Общих условий и Правил предоставления услуги «Интернет-эквайринг».

Заявление — документ, направляемый Клиентом в Банк с использованием каналов Дистанционного обслуживания в целях заключения Договора, содержащий информацию о Клиенте, а также иную информацию, необходимую для заключения Договора.

Карта — инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента.

Код авторизации — полученный в результате Авторизации уникальный код, идентифицирующий Операцию оплаты.

Личный кабинет — специализированный сервис Банка, представляющий собой систему (программное обеспечение) электронного документооборота между Сторонами, и позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией о совершении отдельных Операций.

Мошенническая операция — Операция, заявленная ПС, Банком-эмитентом, Банком как мошенническая и/или оспоренная Держателем или Плательщиком. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Карт являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, или заявление Плательщика.

Операция — общее определение, включающее в себя Операции оплаты и Операции возврата, независимо от способа их совершения.

Опротестованная операция — Операция, в отношении которой была инициирована претензионная работа, при этом претензионная работа завершена в пользу Банка-эмитента или Плательщика в соответствии с Порядком проведения претензионной работы по Операциям в АО «Тинькофф Банк», размещенном по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/18e1262d-051a-4e99-b5e1-b8879b4437cc.pdf.

Перечисление — сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Клиенту за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка (Операции оплаты, совершенные с использованием СБП в Перечисление не включаются). Размер комиссии Банка определяется Банком на основании действующего Тарифа Клиента и отображается в Личном кабинете.

Правила — являющиеся неотъемлемой частью Общих условий Правила оказания услуги «Интернет-эквайринг».

Платежная система (далее — ПС) — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Плательщик — любое физическое лицо, совершающее Операцию оплаты, не зависимо от способа ее совершения, включая Держателя Карты.

Платежный сервис — способ оплаты Товаров через системы дистанционного банковского обслуживания Банка и других кредитных организаций, включая Tinkoff Pay и Sber Pay.

Реестр — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней). Формат Реестра определяется Банком и указывается в Приложении к Договору.

Реквизиты карты — номер Карты, срок действия Карты, код безопасности CVV2/CVC2/ППК2/CVN2 (для Карт ПС Visa International/MasterCard Worldwide/МИР/Union Pay соответственно).

Товар — товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые в Магазине Клиента или третьими лицами, с которыми у Клиента заключены договоры.

Токен — электронное средство платежа, содержащее уникальную комбинацию цифр и букв, которые используются для шифрования реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Держателем с использованием технологии MiGPay, которое позволяет Держателю совершать Операции на сайте или в приложении без ввода реквизитов Карты.

Требование — документ, в том числе составленный в электронном виде, направленный Клиенту, содержащий требование об оплате суммы образовавшейся задолженности по Договору.

2. Основные положения

- 2.1. Настоящие Общие условия установлены Банком и определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении различных видов Операций в сети Интернет, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
- 2.2. Условия Договора регулируются настоящими Общими условиями и соответствующими Правилами. Если какое-либо положение Общих условий противоречит Правилам, то применяются положения Правил.
- 2.3. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк заявку в составе Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным лицом Клиента, в том числе посредством Дистанционного обслуживания в соответствии с соглашением об использовании простой электронной подписи, размещенным на сайте Банка в Интернет по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/docs-simple-electronic-signature-agreement.pdf. Вместе с Заявлением или позднее, Клиент также предоставляет в Банк сведения и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Необходимые для проведения идентификации Клиента сведения также могут быть получены Банком самостоятельно с использованием государственных информационных систем.
- 2.4. Договор считается заключенным с момента получения Клиентом информации об акцепте Банком оферты. Под получением Клиентом информации об акцепте понимается подключение услуги «Интернет-эквайринг», а именно: предоставление Клиенту доступа к платежному шлюзу Банка securepay.tcsbank.ru/rest путем передачи учетных данных (кода терминала и секретного ключа).

3. Права и обязанности Банка

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Общих условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Правилами.

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Заявления сообщать Клиенту посредством Личного кабинета размер комиссии Банка и иные условия заключения Договора.
- 3.1.2. Обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и осуществления Операций.
- 3.1.3. Формировать и направлять Клиенту Реестр на следующий рабочий день после дня обработки Операций.
- 3.1.4. Осуществлять расчеты с Клиентом на условиях, установленных Договором.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Получать (запрашивать) у Клиента информацию:
 - о реализуемых и реализованных Товарах;
 - о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара Плательщику в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрального банка Российской Федерации, ПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами ПС;
 - о наличии у Клиента лицензий/договоров на реализуемые Товары (если такие лицензии/договоры должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ).
- 3.2.2. Приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по Операциям в следующих случаях:
 - при проведении Клиентом Операций с нарушением Договора и/или настоящих Общих условий;
 - при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
 - при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках Договора и/или настоящих Общих условий;
 - при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;
 - при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
 - при наличии сведений о внесении изменений Клиентом в доменное имя сайта Магазина без предварительного уведомления Банка;

- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Плательщика по ранее проведенной Операции;
 - при совершении в Мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности;
 - несоответствие Магазина/Клиента требованиям, установленным Банком.
- 3.3. Предоставлять в ПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Клиента (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах ПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты и иных программах ПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции.
- 3.4. Установить лимиты на проведение Операций. Перечень и размеры лимитов устанавливаются Банком в Личном кабинете, а также могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.
- 3.5. Отказать в осуществлении Операции в случае, если параметры Операции превышают установленные лимиты.
- 3.6. Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты/предоставления/возврата Товаров Плательщикам.
- 3.7. В случае возникновения задолженности Клиента перед Банком, направить Клиенту Требование по электронным адресам, указанным в Личном кабинете.

4. Права, обязанности и гарантии Клиента:

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Соблюдать положения Общих условий и Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в них.
- 4.1.2. Соблюдать требования к Магазину, размещенные по адресу: acdn.tinkoff.ru/static/documents/docs-requirements-for-online-store.pdf
- 4.1.3. Не устанавливать в отношении одного вида Товаров различные цены в зависимости от способа их оплаты и не ограничивать Плательщиков в использовании любого из способов совершения Операций, предусмотренных Договором. Не устанавливать минимальный и максимальный размер Операции оплаты. Не взимать явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы при совершении Операции. Не предлагать/навязывать Товары (работы, услуги) при использовании любого из способов совершения Операций, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом.
- 4.1.4. При совершении каждой Операции с использованием Карты/Токена обращаться за Авторизацией к Банку. Операции с использованием Карты/Токена осуществляются только в случае положительной Авторизации. В случае, если при обработке Авторизационного запроса получен Код авторизации, соответствующий одному из кодов в перечне, размещенном по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/fb4ffd9c-b45c-47d5-bb90-b155e6e5a103.pdf, такая Авторизация признается неуспешной. Банк вправе взимать комиссию за каждую неуспешную Авторизацию, о чем дополнительно информирует Клиента путем размещения информации в Личном кабинете или на сайте Банка по адресу tinkoff.ru.
- 4.1.5. Не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Карты/Токена, для передачи их в Банк от лица Клиента.
- 4.1.6. При совершении каждой Операции Клиент обязан формировать и направлять Плательщику по электронной почте либо иным согласованным с способом документ, содержащий следующие данные: дата заказа Товара, уникальный идентификатор Операции (ID), адрес для отправки/доставки/предоставления Товаров Плательщику (при необходимости), иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ПС.
- 4.1.7. Осуществлять хранение копий документов, а также иной информации, связанной с Операциями, в течение 3 (трех) лет и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка. Непредставление документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Клиенту требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос Клиенту.
- 4.1.8. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности и платежными реквизитами Клиента.
- 4.1.9. Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Клиентом такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Клиента по сумме полученного Перечисления не рассматриваются.
- 4.1.10. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах компрометации данных Карт, ставших известными Клиенту.
- 4.1.11. Возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты:
- сумма которых была перечислена Банком Клиенту, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также правилами ПС;

- признанным недействительными на основании раздела 5 Общих условий;
- совершенным с нарушением положений Договора/Общих условий.

- 4.1.12. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Карты/Токена или Платежного сервиса, заявленных Банком-эмитентом или Банком как мошеннические, более 0,35% от общей суммы таких Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.13. Возместить Банку в полном объеме убытки и имущественные потери, связанные в том числе с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Клиента.
- 4.1.14. Обеспечить безопасное хранение предоставляемых Банком учетных данных (кода терминала и секретного ключа, а также логина и пароля) для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету. Все действия, совершенные с использованием учетных данных Клиента, в том числе действия, совершенные посредством использования Личного кабинета, признаются совершенными Клиентом. В случае утери учетных данных незамедлительно уведомить об этом Банк для их изменения.
- 4.1.15. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.
- 4.1.16. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Требования Банка оплатить сумму задолженности Клиента перед Банком, указанную в Требовании.
- 4.1.17. В случае использования Клиентом для интеграции с Банком программного обеспечения (программного кода), размещенного на сайте Банка, Клиент обязуется использовать актуальную (последнюю) версию такого программного обеспечения. В случае использования Клиентом для интеграции с Банком иного программного обеспечения Клиент самостоятельно отвечает за возможные риски и неблагоприятные последствия.
- 4.1.18. Клиент обязуется проверять сумму каждой совершенной Операции сразу после получения от Банка информации о совершении Операции и незамедлительно уведомлять Банк в случае выявления расхождений между суммой Операции, инициированной Клиентом, и суммой совершенной Операции.
- 4.1.19. Соблюдать Порядок проведения претензионной работы, размещенный по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/18e1262d-051a-4e99-b5e1-b8879b4437cc.pdf, включая предусмотренные им сроки предоставления Банку документов и информации.

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. Требовать от Банка выплаты Перечисления в сроки, определенные Договором.

4.3. Клиент заверяет и гарантирует, что:

- 4.3.1. Клиент и лицо, заключившее Договор от его имени, обладают всеми необходимыми полномочиями для заключения Договора;
- 4.3.2. Клиент имеет все лицензии и разрешения, необходимые для реализации Товаров;
- 4.3.3. Клиент не осуществляет реализацию товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности:
- запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;
 - дистанционный способ продажи которых запрещен согласно законодательству Российской Федерации;
- 4.3.4. Клиент не осуществляет виды деятельности, недопустимые в соответствии с правилами и стандартами Платежных систем (в т.ч. Платежной системы «Мир» и Платежной системы UnionPay);
- 4.3.5. Интернет-магазин Клинта в полной мере соответствует требованиям, установленным в Договоре.
- 4.3.6. В случае передачи Банку персональных данных любых третьих лиц (включая Плательщиков, работников и контрагентов Клиента) Клиент имеет необходимые и достаточные основания для такой передачи в соответствии с требованиями применимого законодательства (в том числе соответствующие согласия таких лиц).
- 4.3.7. Вышеуказанные заверения Клиента имеют существенное значение для Банка, и Банк полагается на них при заключении и исполнении Договора. Клиент обязуется возместить Банку по его требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений.

5. Недействительные операции

- 5.1. Операция признается недействительной, если:
- 5.1.1. Операция совершается с использованием Реквизитов карты ПС, не перечисленных в настоящих Общих условиях;
- 5.1.2. Операция является Опротестованной операцией;
- 5.1.3. Операция совершается с нарушением положений Договора/Общих условий;
- 5.1.4. На день совершения Операции срок действия Карты уже истек (только для карт ПС МИР и ПС UnionPay);
- 5.1.5. Стоимость Товара, оплаченной с использованием Реквизитов карты/Токена или с использованием Платежного сервиса при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара при оплате наличными денежными средствами;
- 5.1.6. При совершении Операции оплаты Клиентом от Банка не был получен Код авторизации или Авторизация является неуспешной;

- 5.1.7. Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты/Токена выполнен с нарушением Договора/Общих условий;
- 5.1.8. Сведения, указанные в копии переданного Плательщику уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом в Банк;
- 5.1.9. Магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, установленным в Договоре;
- 5.1.10. Операция объявлена Банком-эмитентом и /или ПС и/или Банком мошеннической (недействительной);
- 5.1.11. У Клиента отсутствуют документы/сведения, подтверждающие предоставление Товара Плательщику;
- 5.1.12. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;
- 5.1.13. Товар предоставлен с нарушением законодательства Российской Федерации;
- 5.1.14. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты/Токена, по которой Банком-эмитентом и/или ПС и/или Банком запрещено осуществление Операций;
- 5.1.15. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников и/или должностных лиц, и/или контрагентов Клиента;
- 5.1.16. Плательщик оплатил Товар другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

6. Ответственность Сторон

- 6.1. Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты пени, предусмотренной настоящими Общими условиями. Оплата пени Стороной, не исполнившей свои обязательства, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае перечисления денежных средств позднее установленного Универсальным договором (Договором) срока виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.
- 6.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Плательщиком и/или иными третьими лицами во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 6.3. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своих работников и/или должностных лиц и/или контрагентов, связанные с нарушением положений, установленных Правилами.
- 6.4. Клиент несет полную материальную ответственность за разглашение Реквизитов Карты, в сумме причиненных Держателю убытков.
- 6.5. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (Сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты вне зависимости от ее суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в рублях по курсу Банка России на день оплаты.
- 6.6. Клиент обязуется возмещать Банку в полном объеме понесенные Банком убытки и имущественные потери, в том числе суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Центральным банком Российской Федерации, операторами связи, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Клиентом положений Договора/Правил, а также правил обеспечения возможности совершения Операций с использованием Платежного сервиса и приема Карт/Токена в качестве электронного средства платежа, предусмотренных настоящими Правилами и правилами ПС.
- 6.7. В случае несоответствия Магазина требованиям Банка, Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по настоящим Общим условиям до устранения выявленных несоответствий, а также взыскать с Клиента штраф в размере 40% (сорок процентов) от оборота Магазина, за весь период действия Общих условий.
- 6.8. Клиент несет полную ответственность в случае, если учетные данные (код терминала и секретный ключ, а также логин и пароль), предоставленные Банком для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету, станут известны третьим лицам.
- 6.9. В случае несоблюдения Клиентом инструкций и рекомендаций по интеграции и информационно-технологическому взаимодействию с Банком, в том числе содержащихся в Техническом протоколе, Банк не несет ответственности за ошибки в полученных от Клиента Авторизационных запросах и иных сообщениях, передаваемых в соответствии с Техническим протоколом, а также в ответах на такие запросы и сообщения, в том числе если ошибки связаны с действиями третьих лиц.

7. Прочие условия

- 7.1. Все споры, возникающие между Сторонами из Договора или в связи с ним, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде г. Москвы.
- 7.2. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе подписать любой документ или сообщение, относящееся к Договору, путем факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица Банка с помощью средств механического или иного копирования, а в случае заключения соответствующего соглашения Сторон также путем проставления электронной подписи или иного аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка.

- 7.3. Настоящим стороны пришли к соглашению об использовании простой электронной подписи, которая удостоверяет факт формирования, подписания и передачи Клиентом документов, размещенных в Личном кабинете, в электронном виде. При этом простой электронной подписью является электронная подпись, подтверждающая посредством использования ключа, факт формирования электронной подписи Клиенту. Ключ представляет собой сгенерированный Банком одноразовый буквенно-числовой код, направленный Плательщику на контактный номер телефона, при соблюдении его конфиденциальности. Документы считаются подписанными простой электронной подписью в случае установления Банком факта введения в соответствующем поле в Личном кабинете ключа, который совпал с ключом, направленным Банком. Документы, подписанные простой электронной подписью, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Проверка простой электронной подписи и аутентификация Клиента осуществляется с использованием программно-технических средств Банка. Подписанные простой электронной подписью документы хранятся Банком в электронном виде.
- 7.4. Настоящим Клиент дает Банку согласие на получение рекламы в том числе по сетям электросвязи, а также рассылок по сетям подвижной радиотелефонной связи, от Банка, его аффилированных лиц.
- 7.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание любых сумм требований, возникших по Договору, с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке.
- 7.6. Клиент подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований), товарного знака, знака обслуживания Клиента; 2) адреса и контактного номера телефона Клиента; 3) факта заключения настоящего Договора с Банком, — в справочной информации, содержащей однотипные данные на сайтах Банка в сети Интернет, а также в информационных печатных брошюрах и печатных изданиях, распространяемых или используемых Банком и его партнерами.

Правила предоставления услуги «Интернет-эквайринг»

1. Термины и определения

Агент ТСП — юридическое лицо, действующее в соответствии с правилами, установленными АО «НСПК», и привлекаемое Клиентом для целей информационного и технологического взаимодействия при проведении Операций с использованием СБП.

Договор — настоящий Договор о предоставлении услуги «Интернет-эквайринг», состоящий из Общих условий осуществления расчетов в сети Интернет и Правил предоставления услуги «Интернет-эквайринг».

Интернет-магазин — программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет, или приложение Клиента (программное обеспечение) для мобильных устройств, обеспечивающие представление в сети Интернет сведений о Товарах и заключение сделок по их приобретению.

Операция возврата — расчетная операция, совершаемая при полном или частичном возврате денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты, за исключением Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, по инициативе Клиента в пользу Плательщика. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты.

Операция оплаты — Операция, независимо от способа ее совершения, проводимая Банком по поручению Плательщика в целях приобретения им Товаров.

Провайдер — юридическое лицо, заключившее договор с Клиентом и/или Банком, обеспечивающее от имени Клиента круглосуточное информационно-технологическое взаимодействие между Клиентом и Банком при совершении Операций в Интернет-магазинах в рамках Правил, включающий в себя формирование и обработку Авторизационных запросов и ответов на них.

Реестр — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней). Формат Реестра определяется Банком и указывается в Приложении № 6 к Правилам.

Регулярные операции — Операции оплаты, проводимые без участия Держателя в Интернет-магазине в соответствии с Соглашением через заранее определенные в Соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Операциями оплаты. При этом Соглашение должно предусматривать регулярное предоставление Товара, оплаченных при совершении Регулярных операций, в течение всего срока действия такого Соглашения.

Платежный сервис — способ оплаты Товаров через системы дистанционного банковского обслуживания Банка и других кредитных организаций, включая Tinkoff Pay и SberPay.

Соглашение — договор, предметом которого является порядок совершения Регулярных операций, заключаемый до осуществления Регулярной(-ых) операции(-ий) между Держателем и Клиентом.

Система быстрых платежей (СБП, SBRP) — сервис, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений Плательщика и процедур исполнения распоряжений в режиме реального времени. Оператором СБП и Расчетным Центром является Центральный банк Российской Федерации.

Соглашение — договор, предметом которого является порядок совершения Регулярных операций, заключаемый до осуществления Регулярной(-ых) операции(-ий) между Держателем и Клиентом.

QR-код — сформированный Банком или Агентом ТСП идентификатор Операции оплаты с использованием СБП в формате QR-кода или платежной ссылки (содержащий информацию о Клиенте, сумме Операции оплаты и иную информацию) или уникальный идентификатор Клиента (содержащий реквизиты Клиента).

Tinkoff Pay — сервис Банка для совершения Операции оплаты в сети Интернет с использованием Мобильного приложения Банка.

SberPay — способ совершения Операций оплаты в сети Интернет для клиентов ПАО «Сбербанк».

2. Предмет Договора

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении Операций с использованием Карт (Интернет-эквайринг), Платежного сервиса и Системы быстрых платежей, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.
- 2.2. В целях подключения услуги Клиент предоставляет в Банк Заявление. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе отказать в предоставлении услуги.

3. Права и обязанности Сторон

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом Правил, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные в Общих условиях.

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Предоставить Клиенту технический протокол взаимодействия по Договору путем размещения на сайте Банка по ссылке: tinkoff.ru/kassa/dev/payments, (ранее и далее по тексту — Технический протокол).
- 3.1.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Заявления с указанием данных Магазина сообщать Клиенту посредством Личного кабинета размер комиссии Банка в отношении Магазина и его идентификационный номер, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Магазина.
- 3.1.3. Формировать и направлять Клиенту Реестр на следующий рабочий день после дня обработки Операций. Реестр отправляется по согласованным каналам связи на электронный адрес, указанный в Заявлении, и доступен для скачивания в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день. По операциям, совершенным с использованием СБП, в графе ПС указывается SBP. По операциям, совершенным с использованием Tinkoff Pay/SberPay, в графе ПС указывается Tinkoff Pay/SberPay соответственно.
- 3.1.4. Переводить Перечисление на расчетный счет Клиента, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором расчетного счета. Сумма Операций оплаты, совершенных с использованием СБП, не включается в сумму Перечисления, поскольку расчеты по Операциям оплаты с использованием СБП осуществляются в режиме реального времени согласно п. 5.7. настоящих Правил.
- 3.1.5. При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в месте реализации Товаров.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не переводить или удерживать из Перечисления и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, суммы требований Банка к Клиенту, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в п.п. 4.1.7, 4.1.11, 4.1.12, 4.1.13, 5.1., 6.6, 6.7 и 6.8 Общих условий (далее — Требования).
- 3.2.2. Проводить проверки Интернет-магазина в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом Правил.
- 3.2.3. Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты, предоставления/доставки Товаров Плательщикам, а также процедуры возврата Товара.
- 3.2.4. Отказать в регистрации Интернет-магазина или прекратить обслуживание зарегистрированного Интернет-магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.
- 3.2.5. Организовать взаимодействие с Плательщиком при осуществлении Регулярных операций согласно «Порядку проведения регулярных операций», размещенному по адресу: acdn.tinkoff.ru/static/documents/docs-procedure-for-conducting-regular-operations.pdf.
- 3.2.6. В случае возникновения задолженности Клиента перед Банком, направить Клиенту Требование по электронным адресам, указанным в Личном кабинете.

4. Права и обязанности Клиента:

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Соблюдать положения Договора и Общих условий, а также выполнять требования, содержащиеся в них.
- 4.1.2. Размещать в Интернет-магазинах следующую информацию:
 - изображения с логотипами ПС, Карты которых принимаются в Интернет-Магазине; изображения с логотипом Tinkoff Pay в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком: tinkoff.ru/kassa/solution/tinkoffpay; изображения с логотипом SberPay в соответствии с требованиями: securepayments.sberbank.ru/wiki/lib/exe/fetch.php/sbol:guide_sberpay_3_.pdf; изображения с логотипами СБП.
 - информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Плательщиков и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Договором;
- 4.1.3. Размещать информацию о доступных способах оплаты в Интернет-магазине, не выделяя преимущество одного способа оплаты над другими с помощью размера кнопки, размера/цвета шрифта или другими способами.
- 4.1.4. Информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами, родом деятельности Клиента, изменениях/дополнениях адреса Интернет-магазина.
- 4.1.5. При заключении Договора предоставить Банку следующие сведения:
 - об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
 - сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги.
- 4.1.6. При совершении каждой Операции формировать и направлять Плательщику по электронной почте либо иным согласованным с способом документ, содержащий следующие данные: дата заказа Товара, уникальный идентификатор Операции (ID), адрес для отправки/доставки/предоставления Товаров Плательщику (при необходимости), иная

информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ПС.

- 4.1.7. В случае привлечения Провайдера предоставить Банку копию заключенного с ним договора.
- 4.1.8. Не передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.
- 4.1.9. Предоставлять Клиентам актуальную информацию о Товаре и его качестве, а также соблюдать иные требования законодательства о защите прав потребителей.
- 4.1.10. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Реестра осуществить сверку данных, указанных в Реестре, и в случае несогласия с приведенными в нем данными направить Банку мотивированные замечания к Реестру. Неполучение Банком от Клиента мотивированных замечаний к Реестру в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, Стороны принимают как факт согласования Клиентом Реестра. Услуги Банка считаются принятыми Клиентом с момента согласования Реестра.
- 4.1.11. В случае если Реестр не был согласован из-за наличия расхождений между данными, указанными в Реестре, и данными Контрагента, Стороны разрешают возникшие разногласия в рабочем порядке.
- 4.1.12. По требованию Банка производить обновление программного обеспечения Интернет-магазина, в том числе в целях поддержания предусмотренных ПС способов и технологий совершения Операций. Несоблюдение Клиентом указанных требований может приводить к нарушению правил ПС.
- 4.2. Клиент имеет право:**
 - 4.2.1. Требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п. 5.1. Правил.
 - 4.2.2. По согласованию с Банком привлекать Провайдера в целях выполнения своих обязательств в части информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом (процессинговые услуги). При этом Клиент в полном объеме несет ответственность за действия Провайдера, осуществляемые им в целях исполнения Клиентом Договора.
 - 4.2.3. По согласованию с Банком для проведения Операций использовать как собственное, так и предоставленное третьими лицами (Провайдером) либо предоставляемое Банком оборудование и/или программное обеспечение, зарегистрированное в Банке.
 - 4.2.4. Использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.
 - 4.2.5. Привлекать Агента ТСП для целей осуществления информационного и технологического взаимодействия при совершении Операций оплаты с использованием СБП.

5. Порядок расчетов между Сторонами

- 5.1. За Обработку Операций и осуществление расчетов по ним Клиент уплачивает Банку комиссию, рассчитываемую от суммы каждой Операции оплаты, прошедшей обработку, по ставкам, указанным в Личном кабинете
- 5.2. Банк переводит Перечисление Клиенту в рублях Российской Федерации по реквизитам Клиента, в сроки, указанные в настоящих Правилах, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п.п. 2.2.1. Правил. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Клиенту Перечисления за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Клиенту считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- 5.3. По Операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк переводит Перечисление не позднее дня, следующего за отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим обработку в нерабочие дни, — не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным нерабочим днем, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.2.1 Правил.
- 5.4. Во всех случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны вправе согласовать иной срок для перевода Перечисления.
- 5.5. Частичный или полный возврат средств по оплаченным Товарам производится путем формирования Операции возврата. Возврат средств Плательщику, а также компенсация в наличной или безналичной форме иными путями не допускается. Операция возврата является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, не возвращается.
- 5.6. В случае если размера Перечисления недостаточно для удержания из него суммы Требования и/или Операций возврата, Банк в срок, установленный п. 5.2. Правил, осуществляет списание указанных сумм с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке.

В случае невозможности списания указанных сумм со счета Клиента в Банке, Банк направляет Клиенту уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/или соответствующего Требования.

Клиент обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму.

Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Перечисления или для перевода Предприятием Банку суммы Операции возврата и/или суммы Требования.

Если сумма Требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в рублях по курсу Банка России на день уплаты/удержания.

- 5.7. Расчеты по операциям, совершенным с использованием СБП:
- 5.7.1. Сумма Операции оплаты, осуществленной Плательщиком через СБП поступает на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, ежедневно в режиме реального времени. Размер комиссии Банка определяется Банком, информация о размере комиссии Банка размещается в Личном кабинете Клиента и может быть изменена Банком в одностороннем порядке.
- 5.7.2. Настоящим Клиент дает поручение Банку на безакцептное списание комиссии Банка с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в момент совершения Операции оплаты через СБП.
- 5.7.3. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента или невозможности списания комиссии Банка, Банк направляет Клиенту Требование. Клиент обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Требования Банка оплатить сумму задолженности Клиента перед Банком, указанную в Требовании.
- 5.7.4. Частичный или полный возврат средств по Товарам, оплаченным с использованием СБП, производится в порядке, предусмотренном Приложением №4 к настоящим Условиям. Настоящим Клиент дает поручение Банку на безакцептное списание сумм согласно в Приложению №4 к настоящим Условиям с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.
- 5.7.5. В случае если размер комиссии Банка составляет менее одной копейки, то сумма округляется до целой копейки или нуля по правилам математического округления.
- 5.8. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денежных средств на счет Клиента, если просрочка возникла в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору, в частности:
- в случае указания Клиентом неверных реквизитов для перевода Перечисления;
 - в случае выявления изменения Клиентом вида деятельности.
- 5.9. В случае подключения услуги «Чеки Тинькофф кассы», предоставляемой партнером Банка (ООО «Клаудкассир», ИНН 7725364512), Клиент в целях осуществления расчетов с партнером за оказанные услуги дает поручение Банку удерживать из Перечисления сумму вознаграждения партнера, которая рассчитывается от суммы Операции оплаты, по Операциям оплаты, совершенным с использованием СБП, в безакцептном порядке списывать с расчетного счета Клиента сумму вознаграждения партнера по каждой Операции оплаты. Банк осуществляет такое списание вместе с комиссией Банка согласно п. 5.7.2 Условий.
- Удержанные в соответствии с настоящим пунктом суммы Банк переводит на счет партнера ежемесячно не позднее второго рабочего дня следующего месяца.

6. Прочие условия

- 6.1. Для запросов, связанных с работой в рамках Договора, Стороны используют следующие контактные данные Банка:

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Технические специалисты	Групповой адрес	acq_help@tinkoff.ru;
Претензионная служба	Групповой адрес	dispute@tinkoff.ru; acq_dispute@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	eacq_support@tinkoff.ru, eacq_accounts@tinkoff.ru

- 6.2. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок.
- 6.3. Каждая из Сторон может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив об этом другую Сторону за 60 (шестьдесят) календарных дней до планируемой даты расторжения. При этом претензии Сторон друг к другу по Операциям предъявляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Банк может в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, уведомив Клиента не более чем за 5 (пять) рабочих дней в случае, если Клиент нарушает положения настоящего Договора, а также в случаях:
- если Клиент в течение 12 (двенадцати) месяцев не осуществляет Операции оплаты;
 - при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте или информации о компрометации Магазина;
 - в иных случаях по усмотрению Банка.
- 6.5. В случае расторжения Договора, Стороны должны до даты его расторжения полностью произвести все взаиморасчеты и платежи. Однако в случае выставления претензий ПС и/или Банков-эмитентов, указанных ПС, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

Приложения к настоящим Правилам:

- Приложение №1: «Порядок проведения Операций с использованием Карты/Токена»;
- Приложение №2: «Порядок проведения Операций с использованием Платежного сервиса»;
- Приложение №3: «Порядок возврата Товара и возврата средств с использованием СБП»;
- Приложение №4: «Формат Реестра».

Порядок проведения операций с использованием карты/токена (далее — Порядок)

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Клиента и Банка для выполнения нижеописанных действий описываются в техническом протоколе.

1. Основные понятия

- 1.1. **3DSecure** — технологии, разработанные PC VISA International, MasterCard Worldwide, PC UnionPay, а также PC МИР для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты (обычно — ввод данных login/password).
- 1.2. **CVC2** — Card verification code — это термин PC MasterCard, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручным вводе.
- 1.3. **CVN2** — Card Validation Number — термин PC UnionPay. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.
- 1.4. **CVV2** — Card verification value — термин PC Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.
- 1.5. **MSC** — MasterCard SecureCode — стандарт безопасности PC MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.6. **MirAccept** — стандарт безопасности PC МИР, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.7. **SSL** — Secure Sockets Layer (SSL) — криптографический протокол, обеспечивающий безопасную передачу данных по сети Интернет. При его использовании создается защищенное соединение между Держателем и сервером. Использует шифрование с открытым ключом для подтверждения подлинности передатчика и получателя. Поддерживает надежность передачи данных за счет использования корректирующих кодов и безопасных хэш-функций.
- 1.8. **Transport Layer Security (TLS)** — криптографический протокол, обеспечивающий защищенную передачу данных между узлами в сети Интернет (Основан на SSL)
- 1.9. **UnionPay 3DS** — стандарт безопасности PC UnionPay, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.10. **VbV** — Verified by Visa — стандарт безопасности PC Visa, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.11. **АПК Банка** — аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий следующие функции: подключение Клиента к системе проведения Авторизации; хранение секретного ключа Клиента; обеспечение интерфейса с Держателем для запроса параметров Карты, необходимых для проведения Операции; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций.
- 1.12. **ППК2** — Проверочный параметр карты — термин PC МИР. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard

2. Стандартный порядок взаимодействия

- 2.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 2.2. При оплате на сайте Интернет-магазина Держатель через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину.
 - 2.2.1. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Держателя на АПК Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 2.3. При оплате путем выставления счета на оплату Держатель передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар.
 - 2.3.1. Магазин формирует счёт на оплату в Личном кабинете. Магазин получает сгенерированную Банком ссылку на платежную форму, которая содержит указанную Клиентом информацию о приобретаемых Товарах и их оплате. Клиент самостоятельно отправляет ссылку Держателю.
 - 2.3.2. Держатель получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре, их стоимости, а также иные параметры оплаты.
- 2.4. Держатель в зависимости от выбранного способа оплаты передает на АПК Банка:
 - 2.4.1. Информацию о параметрах своей Карты: номер Карты, значения CVC2, CVV2, ППК2, CVN2, дату окончания срока действия Карты, имя и фамилия Держателя, как они написаны на Карте и прочие параметры, которые может запросить Банк, что является подтверждением согласия совершить платеж.

- 2.4.2. Токен, формируемый устройством, с которого совершается оплата.
- 2.5. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Карты Держателя и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации покупателя, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты в соответствии с одним из стандартов безопасности: MirAccept, MSC, VbV или UnionPay 3DS. При оплате с использованием Токена АПК Банка проверяет подлинность Токена, включая срок его действия.
- 2.6. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 2.7. При успешном прохождении всех процедур проверок запроса установленным нормативам и/или аутентификации, запрос из АПК Банка передается на Авторизацию.
- 2.8. Банк проверяет право Магазина провести Операцию в соответствии с регистрацией Клиента в АПК Банка.
- 2.9. Банк проводит Авторизацию в установленном соответствующими ПС порядке.
- 2.10. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 2.11. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 2.12. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Клиент отпускает Товар Плательщику.
- 2.13. В соответствии с правилами ПС и Техническим протоколом Операция оплаты может осуществляться с предварительной авторизацией (Двухстадийная операция) в следующем порядке:
- 2.13.1. на первой стадии сумма Операции оплаты резервируется на счете Держателя Карты путем проведения предварительной авторизации;
- 2.13.2. на второй стадии Клиент в течение 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации:
- либо подтверждает Операцию оплаты, и сумма такой Операции оплаты списывается со счета Держателя Карты;
 - либо отменяет Операцию оплаты, и сумма такой Операции оплаты становится доступной на счете Держателя Карты (отменяется резервирование);
- 2.13.3. если Клиент не подтверждает и не отменяет Операцию оплаты в течение 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации, то такая Операция оплаты может быть отменена Банком-эмитентом или Банком, и сумма такой Операции оплаты станет доступной на счете Держателя Карты (отменяется резервирование).
- Клиент обязуется не осуществлять подтверждение Операции оплаты по истечении 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации.
- 2.14. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации в срок, указанный в Правилах.
- 2.15. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 2.16. Возврат Товара Держателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 3 настоящего Приложения.

3. Возврат Товара Клиенту и возврат средств на Карту

- 3.1. Процедура возврата Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 3.2. После получения от Держателя требования о возврате оплаченных средств на счет Карты Держателя в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения, между Клиентом и Держателем, Клиент:
- 3.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары Клиента), а также подтверждает возможность ее отмены;
- 3.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (п. 3.2.1. настоящего Приложения к Правилам) формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно техническому протоколу;
- 3.2.3. АПК Банка с момента получения от Клиента данных в соответствии с п. 3.2.2 настоящего Приложения проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам, в день обработки Операции возврата из АПК Банка запрос передается в Банк-эмитент;
- 3.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Клиент завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Клиент инициирует письменный запрос в Банк.

4. Взаимодействие в нестандартных случаях

- 4.1. В случае, если Клиенту необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящем Порядке (например, в случае сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Клиент направляет письмо в отсканированном виде в Банк с поручением на обработку на адрес электронной почты asc_help@tinkoff.ru на обработку такой Операции: Поручение об исполнении операции (если необходимо осуществить Операцию возврата). Количество таких операций возможно не более 10 (десять) в календарный месяц.
- 4.2. Поручение о возврате денежных средств должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с Договором расчетного счета.
- 4.3. Банк рассматривает полученный от Клиента запрос и, при наличии возможности, осуществляет проведение запрошенной Операции. Такая Операция в дальнейшем проходит Обработку аналогично всем прочим Операциям, совершенным в рамках стандартного порядка взаимодействия.

5. Защита информации

- 5.1. Если Сторонами не согласовано иное, Клиент, Провайдер (его процессинговый центр и любые иные провайдеры устройств или систем, установленных в Интернет-магазинах или систем обработки платежей, далее указанные процессинговые центры и Провайдеры совместно именуются «Поставщиками Клиента»), вправе хранить информацию о Держателях исключительно для целей обеспечения совершения Операций, предусмотренных Правилами, но не дольше, чем это необходимо для целей выполнения обязательств Клиентом. Клиент и Поставщики Клиента обязаны после этого уничтожать или стирать информацию о Держателях, содержащуюся во всех устройствах и системах.
- 5.2. Независимо от любых иных положений, содержащихся в Договоре/Правилах, Клиент и поставщики Клиента не должны хранить Реквизиты Карт (кроме случаев временного хранения до получения Клиентом Кода авторизации по соответствующей Операции). Клиент обязуется не требовать номер Карты для целей, отличных от проведения Операции.
- 5.3. Клиент несет ответственность за соблюдение положений настоящего раздела Поставщиками Клиента.
- 5.4. Клиент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации (включая стандарт Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) в том числе для обеспечения сохранности, безопасности, конфиденциальности информации о Держателях и Реквизитах карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт, а также обеспечивать соблюдение таких стандартов Поставщиками Клиента, агентами, представителями, подрядчиками и любыми иными лицами, которым Клиент может предоставлять доступ к информации о Держателях и Реквизитах карт в соответствии с Правилами. Клиент обязан соблюдать следующие стандарты:
 - 5.4.1. Установка и поддержание работоспособности защитных программ (firewalls), настраиваемых для обеспечения защиты информации о Держателях от несанкционированного доступа или использования.
 - 5.4.2. Неиспользование паролей или иных настроек, устанавливаемых Поставщиком Клиенту по умолчанию.
 - 5.4.3. Защита информации о Держателях путем ее хранения с использованием методов тройного программного шифрования данных (или такого иного стандарта, который может быть указан Банком) и применением соответствующих мер, призванных обеспечивать безопасное хранение и конфиденциальность информации о Держателях, находящейся в распоряжении Клиента или под контролем Клиента (включая введение внутреннего порядка обеспечения защиты информации, с объяснением принятых Клиентом мер предосторожности, направленных на защиту информации о Держателях и предусматривающих контроль двух лиц над доступом к зашифрованной информации о Держателях).
 - 5.4.4. Шифрование информации о Держателях, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа.
 - 5.4.5. Использование и регулярное обновление антивирусного программного обеспечения или программ.
 - 5.4.6. Разработка и поддержание работоспособности оборудования и систем обеспечения безопасности (например, для защиты от любых предполагаемых угроз или рисков безопасности, или целостности данных).
 - 5.4.7. Ограничение доступа к информации о Держателях кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.
 - 5.4.8. Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях.
 - 5.4.9. Ограничение физического доступа к информации о Держателях.
 - 5.4.10. Регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях.
 - 5.4.11. Регулярное тестирование безопасности оборудования, систем и процессов сертифицированным специалистом по защите информации.
 - 5.4.12. Проведение политики информационной безопасности в отношении сотрудников Клиента и консультантов.
- 5.5. Клиент обязан немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ему становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях или у Клиента есть основания предполагать такое нарушение. Клиент обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой не конфиденциальной информации, позволяющей Банку оценить способность Клиента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации.

- 5.6. Если Клиент не направит Банку немедленное уведомление, Клиент будет нести ответственность за все мошеннические Операции, связанные с таким нарушением режима конфиденциальности и за возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения (без ущерба для иных прав Банка).
- 5.7. Клиент несет ответственность за сохранность, безопасность и конфиденциальность данных о Держателях и Реквизитах карт, ставших ему известными в ходе деятельности по обслуживанию Карт.
- 5.8. Клиент обязан предоставлять Банку, по его запросу, заключения по результатам аудита компьютерных систем Клиента или проверки по итогам нарушения режима конфиденциальности информации или предоставлять Банку возможность проведения таких проверок.

Порядок проведения операций с использованием платежного сервиса (далее — Порядок)

1. Стандартный порядок взаимодействия

- 1.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 1.2. Платательщик через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием Платежного сервиса.
- 1.3. Платательщик передает в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар.
- 1.4. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Плательщика на Платежный сервис. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 1.5. Платательщик авторизуется в Мобильном приложении Банка или иной кредитной организации в соответствии с условиями заключенного с Банком или иной кредитной организацией договора.
 - 1.5.1. Платательщик получает доступ к интерфейсу, на котором отражаются данные по Операции, такие как: наименование или логотип Клиента, сумма Операции, а также иные параметры оплаты, после чего Платательщик подтверждает предоставленные данные и производит оплату.
- 1.6. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 1.7. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 1.8. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Клиент отпускает Товар Плательщику.
- 1.9. В соответствии с правилами ПС и/или Техническим протоколом Операция оплаты может осуществляться с предварительной авторизацией (Двухстадийная операция) в следующем порядке:
 - 1.9.1. на первой стадии сумма Операции оплаты резервируется на счете Плательщика путем проведения предварительной авторизации;
 - 1.9.2. на второй стадии Предприятие в течение 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации:
 - либо подтверждает Операцию оплаты, и сумма такой Операции оплаты списывается со счета Плательщика;
 - либо отменяет Операцию оплаты, и сумма такой Операции оплаты становится доступной на счете Плательщика (отменяется резервирование);
 - 1.9.3. если Предприятие не подтверждает и не отменяет Операцию оплаты в течение 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации, то такая Операция оплаты может быть отменена кредитной организацией, обслуживающей Плательщика или Банком, и сумма такой Операции оплаты станет доступной на счете Плательщика (отменяется резервирование).
- 1.10. Предприятие обязуется не осуществлять подтверждение Операции оплаты по истечении 7 (семи) календарных дней с момента проведения предварительной авторизации.
- 1.11. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации в срок, указанный в Правилах.
- 1.12. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 1.13. Возврат Товара и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 2 настоящего Приложения.

2. Возврат Товара Клиенту и возврат средств Плательщику

- 2.1. Процедура отказа от Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

- 2.2. После получения от Плательщика требования о возврате оплаченных средств на счет Плательщика в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения, между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
 - 2.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары), а также подтверждает возможность ее отмены;
 - 2.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (п. 2.2.1. настоящего Приложения к Правилам) формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно техническому протоколу;
 - 2.2.3. АПК Банка с момента получения от Клиента данных в соответствии с п. 2.2.2 настоящего Приложения к Правилам проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам;
 - 2.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Клиент завершает процедуру возврата средств. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней, Клиент инициирует письменный запрос в Банк.

1. Порядок возврата Товара Плательщиком и возврата средств с использованием СБП

- 1.1 Процедура возврата Товара происходит по инициативе Плательщика или Клиента в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.
- 1.2 После получения от Плательщика требования о возврате средств, оплаченных с использованием СБП, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также согласно условиям пользовательского соглашения, между Клиентом и Плательщиком, Клиент:
- a. Самостоятельно проверяет наличие оплаты Товара, а также подтверждает возможность ее отмены.
 - b. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, формирует полный или частичный возврат средств с использованием функционала Личного кабинета. Возврат средств осуществляется в режиме реального времени.
- В случае отсутствия технической возможности выполнить возврат через Личный кабинет, Клиент производит возврат иным способом по согласованию с Плательщиком.
- 1.3 В случае привлечения Клиентом Агента ТСП, Клиент:
- a. Обращается к Агенту ТСП с целью инициировать возможность осуществления возврата.
 - b. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты, совершенной с использованием СБП, Агент ТСП формирует полный или частичный возврат средств. Возврат средств осуществляется в режиме реального времени.

Формат реестра

Реестр имеет следующий формат:

Имя файла: KKKKKNNYYYYMMDD.CSV, где:

KKKKK — константа, идентификатор Клиента;

N — порядковый номер Реестра за день. В случае замены файла — будет содержать следующий порядковый номер;

YYYY — год формирования Реестра;

MM — календарный месяц формирования Реестра;

DD — день формирования Реестра

Формат файла: текстовый файл в кодировке Win CP-1251. Разделитель полей — символ «;» (точка с запятой).

Реестр состоит из заголовка и тела.

Заголовок состоит из одной строки и содержит следующую информацию по Реестру:

уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;

дата формирования Реестра в формате DD.MM.YYYY;

время формирования Реестра в формате HH:MM:SS ;

наименование Клиента;

Тело Реестра состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Каждая строка тела Реестра заканчивается знаком конец строки/ перевод каретки (CR/LF) и должна содержать следующую информацию:

N поля	Наименование /содержание поля	Размерность поля
1	Порядковый номер	
2	Номер карты/телефона	Маскированный номер карты: 1234 56** **** 7890 Маскированный номер телефона: +7(903)***-**-11
3	Наименование ПС	Наименование ПС: Visa / MC/ Mir/ Tinkoff.ru /SBP/ Tinkoff Pay/UPI/SberPay
4	Номер заказа	Цифры, буквы, кроме спецсимволов, не более 256 знаков
5	Дата операции	DD.MM.YYYY
6	Время операции	HH:MM:SS
7	Временная зона	MSK
8	Код авторизации	Шестизначный буквенно-цифровой код Уникальный 32-значный номер операции СБП
9	Код терминала	
10	Дата обработки операции	DD.MM.YYYY
11	Дата перечисления	DD.MM.YYYY
12	Сумма операции	0.00 Рубли
13	Комиссия Банка	0.00 Рубли
13.1**	Комиссия за фискализацию	Комиссия за фискализацию, разделитель целой дробной части «.» (123.45)
14	К перечислению	0.00 Рубли
15	Тип операции	Debit / Chargeback_Fee / 2Chargeback / 2Chargeback_Reversal / DebitCorrection / CreditCorrection / DebitClientCorrection / CR_Chargeback / CR_Chargeback_Fee / Chargeback_Reversal / Representment_Reversal / CancelRefund / CreditClientCorrection / Credit / Chargeback / Chargeback_Reversal_Fee / Representment / Representment_Fee /AUTH_FAIL
16	RRN	Внутренний номер операции в ПС, кроме операций по СБП
17	Paymentid	От 4 до 20 латинских символов
18	DATA	Опционально

* Поле включается в реестр только при подключении услуги Чеки от Тинькофф кассы.