

УТВЕРЖДАЮ
«10» марта 2021 года
Председатель Правления
Акционерного общества «Петербургский
социальный коммерческий банк»



ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1. Банк – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 29 октября 1993 года. Генеральная лицензия Банка России № 2551 от 12 февраля 2015 года.
2. Клиент – резидент РФ, являющийся индивидуальным предпринимателем, который в установленном порядке присоединился к ДКО и приложениям к нему.
3. Договор комплексного обслуживания (далее ДКО) - настоящий гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которых Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. ДКО в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.
4. Заявление о присоединении к условиям ДКО и приложений к нему (Заявление о присоединении) – заявление по форме, установленной Приложением №1 к настоящему ДКО, направляемое Клиентом в Банк, являющееся основанием для рассмотрения Банком вопроса о присоединении Клиента к правилам и условиям, установленным ДКО и приложениями к нему.
5. Система "ПСКБ Старт" – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении, посредством интегрированных в систему взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных ДКО и приложениями к нему.
6. Дополнительный сервис – услуга, подключаемая Клиентом, предоставляемая Банком посредством системы "ПСКБ Старт".
7. Официальный сайт – интернет-портал, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией и совершение операций в рамках системы "ПСКБ Старт", расположенный по адресу в сети интернет <https://>

start.pscb.ru/+ и/или сайт Банка , расположенный по адресу в сети интернет {+}https://pscб.ru/
±.

8. Счет - расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, за исключением специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством операций соответствующего вида.

9. Документ, составленный с соблюдением письменной формы – это юридически значимое сообщение, обращение, заявление, уведомление, извещение, требование, распоряжение, которыми обмениваются Стороны, содержащее волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках ДКО, имеющее вид:

1) документа, составленного на бумажном носителе, содержащего собственноручную подпись и оригинал печати (при наличии). Такой документ может быть доставлен: лично на руки либо посредством отправки ценного почтового отправления с описью вложения на адрес Клиента или Банка для получения почтовой корреспонденции, надлежащим образом доведенный до сведения другой Стороны;

2) электронного документа, подписанного простой электронной подписью, отправленного посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт";

3) простого электронного сообщения, не подписываемого ключом электронной подписи в силу отсутствия такого требования согласно действующему законодательству РФ, при этом позволяющего однозначно установить отправителя за счет отправки электронного сообщения определенному адресату (Стороне) посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт";

Юридически значимые сообщения должны подписываться ключом электронной подписи Клиента в случаях, когда подписание таких сообщений является требованием норм действующего законодательства РФ, правил Банка, а также условий ДКО и приложений к нему.

10. Контактные данные Клиента – данные, предоставляемые Клиентом Банку, для осуществления Сторонами надлежащего обмена информацией, в том числе, юридически значимыми сообщениями. К контактным данным Клиента Стороны относят: фактический адрес Клиента, адрес электронной почты, номер (номера) мобильного телефона, логины в сети Интернет, указываемые Клиентом в документах, необходимых для присоединения к условиям ДКО и приложений к нему, в том числе в целях надлежащего осуществления процедуры аутентификации.

11. Процедура аутентификации – проверка подлинности обращения пользователя (Клиента) в систему "ПСКБ Старт" для использования функционала личного кабинета пользователя системы путём сравнения результата криптографического преобразования введённых им секретных данных с результатом криптографического преобразования секретных данных, представленными Клиентом в момент регистрации в системе "ПСКБ Старт" и хранящимися в базе данных пользователей системы и введения уникального цифрового кода, направляемого Банком на номер мобильного телефона Клиента посредством SMS сообщения, в соответствующее диалоговое окно в системе "ПСКБ Старт".

12. Опубликование информации – предоставление информации любым третьим лицам, при котором ДКО и приложения к нему, изменения, вносимые в их текст, а также любые документы, издаваемые Банком во исполнение условий указанного Договора, размещаются в

общем доступе на Официальном сайте и становятся доступными к ознакомлению Клиентами с момента размещения документов.

13. Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, число и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, которая может потребоваться Банку в ходе исполнения договорных обязательств и /или в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения физическим лицом данных обязательств.

14. Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

15. Обработка Персональных данных – осуществление на бумажных и/или электронных носителях с использованием и/или без использования средств автоматизации сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи персональных данных, предоставленных Клиентом Банку, включая распространение, предоставление доступа, в том числе при поручении обработки Персональных данных третьим лицам, их обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

16. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

17. Сторона, Стороны – в целях толкования настоящего Договора, Банк или Клиент по отдельности именуются как Сторона, а совместно Стороны.

18. Неустойка – сумма, выплачиваемая клиентом в случае нарушения каких-либо условий ДКО, устанавливается в размере 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Банк вправе в одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера Неустойки с уведомлением об этом Клиента. Уменьшение размера неустойки вступает в силу на следующий день, после отправки Банком уведомления Клиенту, если в уведомлении не указана иная дата вступления изменения в силу.

2.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящий ДКО и приложения к нему определен как стандартный утвержденный формуляр и в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, является договором присоединения. Клиент присоединяется к условиям ДКО и приложений к нему с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к ДКО, по форме, установленной Приложением №1 к данному Договору, подписанного Клиентом (далее - «Заявление о присоединении»). Акцептом Банком Заявления о присоединении к ДКО является открытие счета Клиенту.

2.2. ДКО имеет в своей структуре приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов в системе "ПСКБ Старт". Клиент присоединяется к условиям ДКО и приложений к нему не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящего Договора

являются следующие приложения (по тексту настоящего ДКО совместно именуемы – приложения):

Приложение №1 «Заявление о присоединении к условиям ДКО, и приложений к нему».

Приложение №2 «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям ДКО».

Приложение №3 «Правила подключения и использования пакетов обслуживания Клиентов по ДКО».

Приложение №4 «Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов по ДКО».

Приложение №5 «Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету».

2.3. ДКО и приложения к нему опубликовываются в общем доступе в виде электронных документов - на Официальном сайте.

2.4. Моментом ознакомления Клиента с условиями ДКО и приложений к нему, в том числе, с изменениями, вносимыми в текст ДКО и приложений к нему, считается момент Опубликования информации.

Банк публикует на Официальном сайте:

- ДКО;
- «Заявление о присоединении к условиям ДКО, и приложений к нему» (Приложение № 1);
- «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям ДКО», Приложение № 2);
- «Правила подключения и использования пакетов обслуживания Клиентов по ДКО» (Приложение № 3);
- «Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов по ДКО» (Приложение № 4).
- «Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету» (Приложение №5)

2.5. Банк принимает Заявление о присоединении при условии предоставления Клиентом оригиналов всех документов, указанных в Перечне документов, установленном и изменяемом Приложением № 2 к настоящему Договору, а также при условии соблюдения иных требований, установленных законодательством РФ, правилами Банка и ДКО. Банком, в целях исполнения действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе, но не ограничиваясь, в целях надлежащей идентификации Клиента, могут быть запрошены дополнительные документы.

2.6. Клиент предоставляет Заявление о присоединении и все необходимые документы лично. Открытие Счета лицу, действующему в интересах Клиента на основании доверенности, не осуществляется.

2.7. В рамках комплексного банковского обслуживания Клиенту доступно любое банковское, консультационное, информационное обслуживание, оговоренное тарифами Банка, опубликованными на Официальном сайте, и ДКО.

2.8. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете Клиента, открытым в Банке, осуществляется на основании распоряжений, направленных Клиентом посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" исключительно с использованием Электронной подписи (аналога собственноручной подписи).

2.9. Банк вправе принять решение о переводе Клиента на обмен документами на бумажном

носителе (в том числе, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по счету Клиента посредством системы "ПСКБ Старт").

2.10. Заявление о присоединении содержит сведения о комплексе услуг, предоставляемых Клиенту, и выбранном Клиентом Пакете обслуживания (Пакет обслуживания выбирается клиентом из Пакетов обслуживания, установленных Тарифами Банка и указывается в Заявлении о присоединении).

2.11. Любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и иные юридически значимые сообщения и электронные документы, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом Контактных данных:

- посредством системы "ПСКБ Старт" - в виде простого электронного сообщения, направленного Банком Клиенту с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" (применимо для направления Клиенту юридически значимых сообщений и электронных документов);
- посредством телекоммуникационных каналов общего доступа (в том числе посредством SMS сообщений);
- в формате сообщения электронной почты, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении.

2.12. Сообщения в формате SMS и/или Push-уведомлений также считаются надлежащим образом отправленными и исходящими от Банка, если они направлены на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении абонентский номер мобильного телефона, используемый для аутентификации в системе "ПСКБ Старт". Клиент, присоединяясь к настоящему ДКО и приложениям к нему, дает согласие на получение от Банка SMS и/или Push-уведомлений, содержащих информацию от Банка, в том числе, но не ограничиваясь, одноразовые коды, информационные сообщения об изменениях в ДКО и приложения к нему, информационные сообщения об изменениях Тарифов Банка, информационные сообщения об операциях по счету/счетам Клиента, информационные сообщения о задолженности Клиента перед Банком, о требованиях к счету/счетам Клиента, поступивших в Банк, информационные сообщения об акциях, проводимых Банком, рекламные сообщения Банка и иное.

2.13. Уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, и прочие документы, направляемые Клиентом в Банк, содержащие волеизъявление Клиента, в том числе, ответы на уведомления, запросы, предписания, распоряжения и иные сообщения, являются юридически значимыми сообщениями и должны направляться Клиентом в Банк с использованием коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт". При этом направляемые Клиентом в Банк документы финансового характера, заявления, устанавливающие возникновение, изменение или прекращение правоотношений в рамках системы "ПСКБ Старт", совершение которых необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства, должны подписываться Электронной подписью Клиента в обязательном порядке, если иное не допускается нормами действующего законодательства РФ и не установлено условиями настоящего Договора и приложений к нему.

2.14. Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, предусмотренным п. 2.11 и/или п. 2.12 ДКО, по реквизитам, предоставленным Клиентом, несет Клиент, включая

правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, или иного требования и иного документа.

2.15. Документ, подписанный Электронной подписью Клиента:

2.15.1 имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия;

2.15.2 является основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;

2.15.3 не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы «ПСКБ Старт»;

2.15.4 может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.16. Наличие в документе электронной подписи Клиента означает, что документ направлен и подписан Клиентом, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными и достоверными.

2.17. Обмен документами в системе "ПСКБ Старт" в порядке, установленном условиями ДКО и приложениями к нему, является юридически значимым документооборотом. Исчисление сроков, имеющих юридическое значение, если иное не оговорено специально, начинается с момента отправки документа.

2.18. Клиент настоящим предоставляет Банку согласие на проведение всех требований Банка в сумме таких требований, в том числе, согласие на списание со Счета Клиента денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату за комплексное обслуживание Клиента (комиссионное вознаграждение Банка) в сроки, установленные условиями ДКО и приложений к нему, действующие на дату предоставления обслуживания (заранее данный акцепт).

2.19. На основании заранее предоставленного Клиентом Банку согласия, в соответствии с положениями пункта 2.18 настоящего ДКО, Банк, без дополнительного согласия Клиента, вправе списывать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных условиями ДКО и приложений к нему, а именно:

- плату за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение и/или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
- неустойку, предусмотренную условиями настоящего Договора и приложениями к нему;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку и обязанность по уплате которых наступила, по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых Счетов Клиента, открытых в Банке;
- ошибочно зачисленные суммы, излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате/возврату Клиентом Банку.

2.20. Сессия в Личном кабинете Клиента в Системе "ПСКБ Старт" после авторизации, длится в течение ограниченного количества минут с момента последнего действия Клиента, после чего осуществляется автоматический выход из Системы "ПСКБ Старт". Сессия прекращается также путем принудительного выхода из Личного кабинета Клиента в Системе "ПСКБ Старт", осуществляемого Клиентом.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

3.1. ДКО считается заключенным с момента открытия первого счета Клиенту, счет открывается на основании подписания Клиентом Заявления о присоединении.

3.2. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что ознакомлен с правилами, порядком, стоимостью обслуживания (в том числе с Тарифами Банка), полностью и безоговорочно принимает условия их оказания, а также подтверждает факт того, что ДКО и приложения к нему не содержат обременительных для Клиента условий.

3.3. Банк вправе не принимать Заявление о присоединении к ДКО и приложениям к нему, если Банк не имеет возможности провести полную идентификацию Клиента.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления о присоединении без объяснения причин, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.

3.5. Присоединение к условиям ДКО и приложений к нему является основанием открытия Клиенту банковского Счета. Открытие Клиенту банковского Счета является обязательным условием присоединения к условиям ДКО. Порядок и правила осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиентов содержатся в Приложении № 4 к ДКО.

3.6. Банк не осуществляет обслуживание ранее открытых Счетов Клиента на условиях ДКО, если они были открыты без Заявления о присоединении к ДКО.

4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

4.1. Условия, правила, порядок формирования и списания Ежемесячного платежа со Счета Клиента определены условиями ДКО и приложений к нему, в том числе, *Приложением № 3*, и подлежат обязательному исполнению Сторонами.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия, указанные в п. 4.1 ДКО, в соответствии с правилами, установленными *Главой 8* настоящего Договора.

4.3. Порядок формирования и списания суммы (в том числе дата списания суммы) Ежемесячного платежа установлен *Приложением № 3* к ДКО.

4.4. Клиент обязан осуществить первый Ежемесячный платеж в установленные *Приложением № 3* к настоящему ДКО сроки.

4.5. Вознаграждение Банка за исполнение распоряжения списывается со счета Клиента не позднее следующего рабочего дня после исполнения распоряжения.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Клиент вправе:

5.1.2. Подключать и отключать Дополнительные сервисы.

5.1.3. Расторгнуть ДКО в одностороннем порядке, в соответствии с условиями и положениями *Главы 8* настоящего Договора.

5.2. Клиент обязан:

5.2.1. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий ДКО и приложений к нему и изменений в него, публикуемой Банком в общем доступе в виде: электронных документов - на Официальном сайте, бумажных документов - в офисах Банка. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов считается должным образом доведенной до сведения Клиента:

- с даты публикации Банком в общем доступе электронных документов и/или
- с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт";

5.2.2. Представлять по запросу Банка любые необходимые и истребованные Банком документы, сведения и информацию. Не предоставление по требованию Банка документы, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего ДКО и приложений к нему.

5.2.3. Соблюдать требования *Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»* в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках ДКО.

5.2.4. Представлять новую редакцию документов, указанных в *Перечне документов*, с учетом внесенных изменений в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), либо в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения документов.

5.2.5. Тщательно соблюдать условие о достаточности денежных средств на Счете для списания Ежемесячного платежа в установленном размере.

5.2.6. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом Неустойки, если она была начислена в связи с нарушениями условий ДКО и приложений к нему.

5.2.7. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к устройству, посредством которого осуществляется использование системы "ПСКБ Старт", в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственности перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причинённый Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.

5.2.8. Незамедлительно сообщать Банку о смене SIM-карты (*Subscriber Identification Module* — модуля идентификации абонента, применяемого в мобильной связи), в том числе, при сохранении номера мобильного телефона.

5.2.9. Представлять сведения о принадлежности к категориям публичных должностных лиц, перечисленным в *ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*, а также предоставлять информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в целях предоставления Банком комплексного обслуживания Клиента.

5.2.10. Представлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.

5.2.11. Обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих Клиенту ключей Электронных подписей третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к ключам Электронных подписей третьими лицами и к программно-аппаратным средствам, содержащим ключи Электронных подписей и/или с использованием которых генерируются

ключи простой Электронной подписи. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем 1 (одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении. В случае нарушения Клиентом положений настоящего пункта, Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой или косвенный ущерб, причинённый Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь за исполненные Банком распоряжения по счету Клиента, направленные в Банк неуполномоченными лицами, неправомерно получившими доступ к ключам Электронных подписей и принятые Банком к исполнению.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. Осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством Российской Федерации и Банком России.

5.3.2. Запрашивать у Клиента любые необходимые документы, сведения и информацию.

5.3.3. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в приеме Заявления о присоединении к условиям ДКО и приложений к нему по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, правилами и инструкциями, установленными Центральным банком РФ, внутренними правилами Банка, а также на основании правил, установленных условиями ДКО и приложений к нему, а также без объяснения причин.

5.3.4. Незамедлительно направлять Клиенту требование возместить убытки, причиненные Банку неисполнением / нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных условиями ДКО и приложений к нему, действующего законодательства РФ, правил, нормативных актов Банка России, с момента, когда Банку стало известно о таком неисполнении / нарушении.

5.3.5. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных ДКО и приложений к нему, в том числе, для предоставления Клиенту Дополнительных сервисов.

5.3.6. Осуществлять фото, видеосъемку, а также телефонную запись в процессе обслуживания Клиента. Материалы, полученные в процессе осуществления таких записей, Банк вправе использовать по своему усмотрению, в частности, в качестве доказательств.

5.3.7. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на 5 (*Пять*) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

· юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с *Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ*, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;

· физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. п. 3, п. 2.4, ст. 6 *Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ*.

5.3.8. В любой момент перевести Клиента на обмен документами на бумажных носителях, в том числе, но не ограничиваясь, на осуществление распоряжения денежными средствами на счете Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, в случае отсутствия технической возможности проведения операций по счету Клиента посредством системы "ПСКБ Старт") путем направления в Банк распоряжений Клиента на бумажных носителях.

5.3.9. Заблокировать доступ в систему "ПСКБ Старт" с момента получения Банком сведений о смене SIM-карты Клиента (в том числе, посредством программно-технического комплекса

Банка с использованием сведений, получаемых от сети мобильного оператора), в целях защиты денежных средств Клиента, его персональных данных и сохранения банковской тайны. Разблокировка доступа в систему "ПСКБ Старт" осуществляется на основании:

личного обращения Клиента в офис Банка с последующей (после идентификации Клиента) регистрацией новой SIM-карты (уникального номера SIM-карты: IMSI) Клиента в программно-техническом комплексе Банка,

обращения Клиента в Банк по телефону с последующей (после идентификации Клиента) регистрацией новой SIM-карты (уникального номера SIM-карты: IMSI) Клиента в программно-техническом комплексе Банка. В этих целях Клиент обязан сообщить оператору колл-центра Банка следующие сведения: Фамилию, Имя и Отчество, кодовое слово, указанное им при регистрации в системе "ПСКБ Старт" и используемое для идентификации Клиента при удаленном обращении в Банк, паспортные данные Клиента.

5.3.10. Осуществлять контроль смены SIM-карты Клиента по номеру телефона, используемому Клиентом для идентификации в системе "ПСКБ Старт", и в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление доступа в систему "ПСКБ Старт" до подтверждения Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном ДКО и приложениями к нему.

5.3.11. Проверять факт владения Клиентом номером телефона, используемого для идентификации в системе "ПСКБ Старт". В случае выявления признаков принадлежности номера телефона третьему лицу или иного отчуждения номера телефона, Банк имеет право отказать Клиенту в использовании указанного номера телефона для идентификации в системе "ПСКБ Старт".

5.3.12. В случае выявления фактов, указанных в п. 5.3.10. и 5.3.11., приостанавливать доступ в систему "ПСКБ Старт" с использованием указанного номера телефона Клиента до подтверждения Клиентом смены SIM-карты в порядке, установленном ДКО и приложениями к нему.

5.3.13. Приостановить доступ в систему "ПСКБ Старт" в случае невыполнения Клиентом условий п.5.2.2, п.5.2.4.

5.3.14. Приостановить доступ в систему "ПСКБ Старт" в любое время по своему усмотрению без предварительного уведомления Клиента.

5.4. Банк обязан:

5.4.1.Осуществлять обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями ДКО и приложений к нему.

5.4.2. Строго соблюдать тайну счета, вклада (депозита), банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим ДКО.

6.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи или оборудования, возникшие не по вине Банка, повлекшие за собой приостановление обслуживания Клиента в рамках системы "ПСКБ Старт" на условиях ДКО и приложений к

нему. Банк также освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий ДКО и приложений к нему.

6.3. Банк не несет ответственности, если любая информация, опубликованная Банком в установленном настоящим ДКО порядке и сроки, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом.

6.4. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Банк не несет ответственность за причинение косвенно, побочно или случайно возникших убытков и/или ущерба (включая упущенную выгоду), даже если Клиент был уведомлен об этом Банком.

6.5. Клиент несет перед Банком ответственность за причиненный ущерб и расходы Банка, возникшие в результате нарушения Клиентом условий ДКО и приложений к нему, законодательных или нормативных актов, и обязуется по предъявлении соответствующего требования возместить Банку причиненные убытки в полном объеме в течение 14 (*Четырнадцати*) календарных дней с момента предъявления такого требования. При неудовлетворении такого требования Банк вправе взыскать сумму причиненных убытков в судебном порядке.

6.6. В случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных/истребованных Банком документов/сведений (в том числе, но не ограничиваясь, при реализации Банком Правил внутреннего контроля Банка) в сроки, установленные ДКО и/или запросом Банка, Клиент обязан уплатить Банку Неустойку. Обязанность Клиента по уплате Неустойки возникает также в случае получения Банком от Клиента заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке до истечения срока, установленного на предоставление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений, если до даты подачи заявления на закрытие счета/счетов Клиента в Банке запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были предоставлены Клиентом в Банк.

6.7. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом решаются путем переговоров. При не достижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области при условии соблюдения Сторонами претензионного порядка разрешения спора.

6.8. В случае возникновения у Клиента возражений или спорных ситуаций (инцидентов) в процессе обслуживания, Клиент вправе предъявить Банку претензию в Письменной форме в течение 10 (*Десяти*) календарных дней с момента возникновения спорной ситуации. К претензии прикладываются документы, подтверждающие обоснованность заявляемых доводов.

6.9. Банк рассматривает претензию, поступившую от Клиента, в течение 30 (*Тридцати*) календарных дней с момента её получения, если более длительный срок не установлен действующим законодательством РФ. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц срок рассмотрения претензии может быть продлен Банком с учетом разумно необходимого времени на получение такой информации, о чем Клиенту будет направлено уведомление посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт".

6.10. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий / бездействий Банка России, его подразделений, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.11. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об операциях по Счету на номера мобильных телефонов, адреса электронной почты, предоставленных Клиентом для указанных целей, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/ несвоевременное получение Клиентом уведомлений, направленных Банком в установленном порядке через личный кабинет Клиента в системе "*ПСКБ Старт*".

6.12. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, но не ограничиваясь, в случаях, предусмотренных п. 5.2.7., 5.2.8 настоящего ДКО.

6.13. В случае использования Клиентом для доступа в личный кабинет Клиента в системе "*ПСКБ Старт*" мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение к системе "*ПСКБ Старт*" осуществляется через недоверенные proxy сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Банк не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные Клиенту возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в личный кабинет Клиента в системе "*ПСКБ Старт*", за мошеннические действия третьих лиц в отношении Клиента, в связи с возможной компрометацией информации и данных Клиента, необходимых для доступа в систему "*ПСКБ Старт*".

6.14. В случае если использование Клиентом сторонних, не предоставленных Банком, программных продуктов, средств и онлайн-сервисов в целях подключения к системе "*ПСКБ Старт*", сбора/получения данных Клиента из системы "*ПСКБ Старт*", направления запросов и задача в систему "*ПСКБ Старт*", принесло убытки и/или ущерб Банку, Клиент обязуется полностью и безоговорочно возместить Банку любые связанные с этим убытки и/или ущерб, как прямой, так и косвенный, а также полностью возместить Банку все убытки, ущерб, затраты в случае предъявления к Банку требований/ предписаний/ исков со стороны

контролирующих государственных органов, в том числе, но не ограничиваясь, Банка России, Федеральной налоговой службы, Министерства внутренних дел, а так же в случае предъявления Банку требований/ исков со стороны третьих лиц.

6.15. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в Личный кабинет Клиента в Системе "ПСКБ Старт" в связи с не осуществлением принудительного закрытия сессии в Системе "ПСКБ Старт" на устройстве Клиента и оставлении устройства без присмотра, что является потенциальной возможностью получения доступа в Личный кабинет Клиента в Системе "ПСКБ Старт" третьими лицами. Банк не несет ответственности за доступ третьими лицами в Личный кабинет Клиента в Системе "ПСКБ Старт" в связи с непринятием Клиентом меренной осмотрительности при использовании каких-либо программно-аппаратных устройств для доступа в Личный кабинет Клиента в Системе "ПСКБ Старт".

7.ОБРАБОТКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТА.

7.1. Присоединяясь к условиям ДКО и приложений к нему, Клиент предоставляет Банку согласие в период действия указанного Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) настоящего ДКО, осуществлять обработку Персональных данных Клиента в следующих целях:

7.1.1. рассмотрения Банком возможности использования Клиентом любых продуктов Банка и принятия положительного или отрицательного решения по данному вопросу, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Клиента;

7.1.2. проверки достоверности указанных Клиентом сведений и предоставленных документов;

7.1.3. совершения Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, а также не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по ДКО;

7.1.4. истребования (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам перед Банком;

7.1.5. получения заключений и консультаций в любой форме, предоставляемых Клиенту в рамках исполнения условий ДКО и приложений к нему;

7.1.6. и иных цели, предусмотренных условиями ДКО и приложениями к нему.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве в порядке, установленном условиями п. 7.4 настоящего Договора.

7.2. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.3. Клиент вправе в Письменной форме направить заявление об отзыве согласия на обработку Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отзыва согласия на обработку Персональных данных.

7.4. Отзыв Клиентом согласия на обработку, использование и хранение Персональных данных, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящем Договоре целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача,

- а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентом Персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв Клиентом согласия на обработку Персональных данных, передаваемых Банку для достижения, предусмотренных настоящим Договором целей третьему лицу (в том числе не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием расторжения Договора с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий, так как затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами настоящего Договора в части или полностью. Договор считается расторгнутым с даты отзыва Клиентом согласий, указанных в настоящем пункте с учетом п.7.3 настоящего Договора. В случае расторжения Договора по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Договора.

7.5. Присоединяясь к условиям ДКО, Клиент:

-Дает согласие на получение Банком кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента от бюро кредитных историй.

-Клиент осведомлен, что срок действия предоставленного согласия на получение Банком кредитного отчета по кредитной истории Клиента, в соответствии с п.10 ст.6 Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (Шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что срок действия такого согласия продлевается каждый раз автоматически на последующие 6 (Шесть) календарных месяцев в случае отсутствия письменного отзыва согласия в свободной форме, направленного в адрес Банка способом, установленным ДКО и приложениями к нему, до даты истечения очередного срока действия такого согласия.

8.ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

8.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять условия ДКО и приложений к нему в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством коммуникационного функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" или путем размещения измененной редакции ДКО и приложений к нему на Официальном сайте.

8.2. Любые изменения условий ДКО и приложений к нему, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой редакции ДКО, подлежат обязательному опубликованию в общем доступе в виде: электронных документов - на Официальном сайте, бумажных документов - в офисах Банка.

8.3. Клиент считается ознакомленным с внесенными изменениями в условия ДКО и приложений к нему с момента Опубликования Банком соответствующей информации на Официальном сайте и/или с момента направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях в условия ДКО и приложений к нему посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт".

8.4. Изменения условий и положений ДКО и приложений к нему, а также изменение Тарифов Банка вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их опубликования на Официальном сайте и/или с момента направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях в

условия ДКО и приложений к нему и/или в Тарифы Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт".

Изменения условий и положений ДКО и приложений к нему, вносимые в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, нормативных актов Банка России, вступают в силу с даты опубликования измененной редакции ДКО и/или приложений к нему на Официальном сайте.

Банк вправе в одностороннем порядке полностью отменять действие любого из Тарифов Банка, при этом для Клиента, обсуживающегося по отменяемому Тарифу продолжает действовать выбранный им Тариф до даты перехода Клиента на иной Тариф, действующий в Банке или до даты расторжения/прекращения ДКО.

Банк вправе перевести Клиента с Тарифа, по которому Банком принято решение об отмене его действия, на иной действующий в Банке Тариф, исключительно в случае если такой перевод не ухудшает финансовые условия обслуживания Клиента по сравнению с ранее действовавшим для Клиента Тарифом. Под ухудшение финансовых условий обслуживания Клиента не подпадают Дополнительные сервисы, Опции, Услуги, предоставляемые Банком в дополнение к Тарифу. Дополнительные сервисы, Опции, Услуги могут быть отключены Банком в одностороннем порядке и в любой момент времени на условиях, установленных положениями ДКО, регулирующими подключение, предоставление и отключение таких Дополнительных сервисов, Опций и Услуг.

8.5. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть ДКО, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в условия ДКО и приложений к нему и/или в Тарифы Банка.

8.6. Расторжение ДКО является основанием для закрытия всех Счетов, открытых и обслуживаемых в Банке.

8.7. Для расторжения ДКО и закрытия счета/счетов Клиент направляет в Банк Заявление о расторжении ДКО и закрытии счета/счетов в Банке посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" или предоставляет в офис Банка на бумажном носителе лично или через уполномоченное лицо.

8.8. Порядок закрытия Счетов Клиента, определен Приложением №4 «Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в системе "ПСКБ Старт"» к ДКО.

8.9. Действие ДКО прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента.

8.10. Банк вправе расторгнуть ДКО в одностороннем порядке в случаях:

8.10.1. Принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11, ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

8.10.2. В иных случаях в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.11. В случаях, указанных в п. 8.10.1 ДКО считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

8.12. Стороны определили, что при расторжении ДКО по основаниям, перечисленным в п. 7.4 и п. 8.10 настоящего Договора, дополнительных согласований Сторон не требуется.

9.ФОРС-МАЖОР.

- 9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, введение режима чрезвычайного положения, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственные постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (*Семи*) календарных дней, известить о них другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему.
- 9.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (*Семи*) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства, установленные условиями ДКО и приложениями к нему.

10.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

- 10.1. Система "ПСКБ Старт" представляет собой сложный программно-технический комплекс, постоянно дорабатываемый и улучшаемый в целях повышения функциональности, качества работы и уровня, предлагаемых Клиентам Банка, услуг. Банк вправе с 00:00 часов до 06:00 часов каждого календарного дня проводить технические работы, без предварительного уведомления Клиента, в результате которых Клиенту может быть не доступен функционал системы "ПСКБ Старт". Срок и время окончания проводимых технических работ в системе "ПСКБ Старт" в обязательном порядке отображается Клиенту в качестве информационного окна в личном кабинете Клиента в системе "ПСКБ Старт".
- 10.2. В случае, если какое-либо из условий ДКО и приложений к нему будет противоречить действующему законодательству РФ, это не повлечет за собой недействительность остальных условий. В случае противоречий между положениями ДКО и Приложениями, поименованными в пункте 2.2 настоящего договора, соответствующее приложение имеет преимущественную силу.
- 10.3. Настоящий ДКО и приложения к нему вступают в силу с момента их опубликования в установленном порядке с учетом положений настоящего Договора.
- 10.4. Настоящий ДКО и приложения к нему действуют в течение неопределенного срока.
- 10.5. Настоящий Договор, его отдельные термины и выражения, а также взаимоотношения Сторон, прямо не урегулированные настоящим Договором, подлежат толкованию и регулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.6. Любые споры и разногласия, связанные с исполнением настоящего ДКО, подлежат передаче на рассмотрение суда, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение №1 Заявление о присоединении
к условиям Договора комплексного
обслуживания и приложений к нему.**

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к условиям ДКО и приложений к нему.

1	ФИО	
2	ИНН	
3	ОГРНП	
4	Телефон	

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, правилами и требованиями, установленными ДКО в АО Банк "ПСКБ" (далее - "Банк"), Клиент предъявляет, а Банк принимает настоящее Заявление о присоединении (далее - "Заявление о присоединении") к ДКО и приложениям к нему (далее - "ДКО"). Клиент присоединяется к условиям ДКО, руководствуясь положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

2. На основании настоящего Заявления о присоединении Клиент просит открыть расчетный счет в валюте РФ, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание, а также подключить систему "ПСКБ Старт" на условиях выбранного Клиентом Пакета .

3. Данные, необходимые для аутентификации и идентификации Клиента в системе "ПСКБ Старт", указаны мной при резервировании счета в Системе и в данном заявлении.

4. Я, Клиент, в целях присоединения к условиям ДКО и приложений к нему, а также для дальнейшего исполнения взаимных обязательств по указанному Договору, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента, связанных с ним третьих лиц, в том числе, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, на период действия ДКО, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента его расторжения:

4.1. Передаю Банку Персональные данные и выражаю согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая, но не ограничиваясь, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

4.2. Выражаю согласие на передачу Банком своих Персональных данных для достижения целей, установленных ДКО, третьему лицу, в частности при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг в соответствии с ДКО (партнерам Банка) с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия;

4.3. Уведомлен о возможности отзыва своё согласие путем направления письменного заявления в Банк. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

4.4. На обработку Банком переданных Персональных данных в целях направления Клиенту информации о любых действующих и новых услугах Банка, иной информации о Банке по почте, телефону, в смс-сообщениях и push-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через систему "ПСКБ Старт", а также на информирование меня в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, равно как и на получение информации по указанным в настоящем Заявлении о присоединении каналам связи в течение всего срока действия ДКО и приложений к нему, к условиям которого присоединяется Клиент, согласен.

5. Настоящее Заявление о присоединении к условиям ДКО и приложений к нему подписано собственноручно.

6. Настоящим подтверждаю, что ознакомился и согласен с правилами и требованиями, установленными условиями ДКО и приложениями к нему, в том числе, с Правилами подключения и использования Пакетов обслуживания Клиентов по ДКО (Приложение № 3 к ДКО) и Тарифами Банка, до момента присоединения к условиям ДКО и приложений к нему.

7. Настоящим обязуюсь строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные действующей редакцией ДКО и приложений к нему, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения условий ДКО и приложений к нему, и прилагаю все документы согласно установленному Перечню (Приложение № 2 к ДКО). Сведения, содержащиеся в указанных документах, являются достоверными.

8. Во исполнение условий ДКО (в соответствии с п. 2.18, 2.19 ДКО) и приложений к нему предоставляю Банку заранее данный акцепт всех распоряжений Банка, в сумме таких распоряжений, в том числе, акцепт на списание с любых счетов, открытых в соответствии с условиями ДКО и приложений к нему, обслуживаемых в Банке, денежных средств в размере предъявленных Банком распоряжений в оплату вознаграждения Банка за комплексное обслуживание Клиента (в соответствии с Тарифами Банка) в сроки, установленные условиями ДКО и приложений к нему, действующих на дату предоставления обслуживания в установленном порядке и размере согласно выбранному Пакету обслуживания, а также иных денежных обязательств из ДКО.

9. Даю согласие на получение Банком от бюро кредитных историй кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и представителя Клиента, подписывающего настоящее Заявление о присоединении. Осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Банком кредитного отчета по кредитной истории Клиента и представителя Клиента, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (Шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что срок действия такого согласия продлевается каждый раз автоматически на последующие 6 (Шесть) календарных месяцев в случае отсутствия письменного отзыва согласия в свободной форме, направленного в адрес Банка способом, установленным ДКО и приложениями к нему, до даты истечения очередного срока действия такого согласия.

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Дата:

М.П.

/ /

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о присоединении к ДКО и приложениям к нему
ПРИНЯТО

(Уполномоченный сотрудник Банка, дата)

На основании полученного Заявления о присоединении Клиенту открыт счет:
р/с № _____

Номер договора: 4-1-01/810- _____ ДКО

Приложение №2

Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям ДКО.

ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ.

1. Для присоединения к ДКО и приложениям к нему (далее - «ДКО») Клиент предоставляет документы в соответствии с перечнем, установленным настоящим Приложением №2 к ДКО (далее – «Приложение»). Непредставление документов, установленных настоящим Приложением, является основанием для отказа Банком в принятии Заявления о присоединении.
2. Документы предоставляются в виде:
 - 1) Оригиналов.
 - 2) Нотариально заверенных копий.
 - 3) Копий, удостоверенных органом, выдавшим документ.
- При предоставлении копий документов Клиент предоставляет сотруднику Банка оригинал документа для сверки.
3. В случае внесения изменений в документы, 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 РФ), либо в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения документов.
4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/уполномоченного лица Клиента, представителя клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.
5. Банк вправе при открытии второго и последующих Счетов запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее и содержатся в юридическом деле Клиента. В случае непредставления Клиентом документов в указанных целях в течение 7 (семи) рабочих дней с даты направления запроса Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов, а также вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому счету, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента.
6. Банк имеет право не реже одного раза в год обязать Клиента, а Клиент обязан в письменной форме подтверждать отсутствие изменений в документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в документы Клиента, Банк вправе истребовать у Клиента, а Клиент обязан предоставить в Банк документы-основания внесения таких изменений (в том числе подлежащих регистрации в соответствии с действующим законодательством РФ). При не предоставлении Клиентом в течение 7 (семи) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому счету до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента.
7. Для открытия Счета и осуществления дальнейшего обслуживания Клиент обязан представить в Банк следующие сведения (документы) о финансовом положении:
 - 1) Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло менее 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- при наличии счетов в иных кредитных организациях выписку по счету за период с момента открытия счета;
- письмо об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, содержащее обязательство клиента предоставить в Банк любой документ, из перечня, указанного ниже, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган:
- копию годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

2) Клиент, с момента государственной регистрации которого прошло более 3 (Трех) месяцев, предоставляет:

- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- и (или) справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
- и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

8. Клиент вправе предоставить любой документ из перечня либо несколько документов по своему выбору. Банк вправе запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по первому требованию Банка любые дополнительные документы, не предусмотренные Перечнем документов, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ.

Документы,ываемые индивидуальным предпринимателем.

1. Документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
3. Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления. Возможно использование электронной выписки, формируемой сотрудником банка с использованием сервиса предоставления данных из ЕГРИП с сайта ФНС России. В случае не предоставления выписки из ЕГРИП Клиентом и использования, в связи с этим, Банком сервиса предоставления сведений из ЕГРИП с сайта ФНС России в целях получения сотрудниками Банка актуальных сведений о Клиенте, Клиент настоящим признает и подтверждает, что сведения, содержащиеся на сайте ФНС являются актуальными и

верными. В случае отсутствия в онлайн-сервисах ФНС, предоставляющих сведения из ЕГРИП, сведений об индивидуальном предпринимателе: оригинал Листа записи о внесении сведений о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей, с момента регистрации которых прошло не более 1 (одного) календарного месяца). Лист записи может быть предоставлен в виде электронного документа, в обязательном порядке содержащий усиленную квалифицированную электронную подпись должностного лица, удостоверившего лист записи.

4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, которым индивидуальным предпринимателем предоставлены права по распоряжению счетом – нотариально удостоверенная доверенность от индивидуального предпринимателя.

5. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете и/или их реквизиты. В случае если представителем Клиента является иностранный гражданин, совместно с оригиналом документа, удостоверяющего личность, предоставляется копия с приложением нотариально заверенного перевода документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина. Представителем Клиента – иностранным гражданином дополнительно предоставляется документ, подтверждающий право представителя Клиента – иностранного гражданина или лица без гражданства, на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Могут быть предоставлены:

- 1) действительный вид на жительство;
- 2) действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства);
- 3) миграционная карта и/или виза;
- 4) иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

6. Если индивидуальным предпринимателем является лицо, не достигшее 18 (восемнадцати) лет:

– решение органа опеки и попечительства об эмансипации несовершеннолетнего или нотариально удостоверенное согласие обоих родителей, усыновителей или попечителя на осуществление несовершеннолетним предпринимательской деятельности; или - решение суда о признании несовершеннолетнего гражданина дееспособным (эмансипированным); или свидетельство о заключении несовершеннолетним брака.

7. Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.7 Требований к документам.

8. Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

9. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) об индивидуальном предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации.

10. Документ, подтверждающий постоянную или временную регистрацию Клиента в Северо-Западном Федеральном округе.

В случае реализации Банком прав, установленных п. 2.9. и 5.3.8 ДКО Клиент обязан предоставить надлежащим образом заполненную и нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Приложение №3

Правила подключения и использования пакетов обслуживания Клиентов по ДКО.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1. Пакет — подключаемая Клиентом совокупность тарифов и лимитов, определяющая параметры обслуживания Клиента в системе "ПСКБ Старт".
2. Лимит — предустановленное количество однородных действий или операций, совершаемых Банком или по поручению Банка, определяющее Параметры и стоимость подключаемого Пакета и/или Сервиса.
3. Стоимость пакета — сумма, определяющая стоимость подключаемого Пакета / Дополнительного сервиса, списываемая со Счета Клиента на основании заранее данного акцепта.
4. Пакет без ежемесячного платежа - Пакет, за который не взимается Стоимость пакета.

ПРАВИЛА ПОДКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПАКЕТОВ.

1. Настоящие Правила подключения и использования Пакетов обслуживания по ДКО (далее - «Правила») содержат, в том числе, условия и порядок формирования и списания со Счета Клиента Стоимости пакета.
2. Комплексное обслуживание Клиентов в рамках сервиса "ПСКБ Старт" осуществляется в соответствии с условиями ДКО и приложениями к нему согласно условиям выбранного Пакета, параметры которого утверждаются Банком в отдельном документе и опубликовываются в установленном порядке.
3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять параметры Пакетов, Дополнительных сервисов, в том числе размер Стоимости пакета. Измененные параметры вступают в силу в течение 5 (пяти) календарных дней с момента опубликования, при этом обслуживание Клиента по измененным параметрам Пакета, Дополнительного сервиса осуществляется с месяца, следующего за датой опубликования таких изменений.
4. Банк обязан уведомлять Клиента об изменении параметров Пакетов, Дополнительных сервисов в течение срока, указанного в п. 3 настоящих Правил, в установленном порядке. В случае, если Клиент не согласен с внесенными изменениями, Клиент вправе расторгнуть ДКО в порядке, предусмотренном указанным Договором и приложениями к нему.
5. Период действия Пакета составляет 1 (один) календарный месяц (с первого по последнее число каждого календарного месяца).
6. Уплата Стоимости пакета за каждый календарный месяц должна быть осуществлена Клиентом не позднее 1-го числа этого месяца.
7. Клиент обязан обеспечить наличие на расчетном счете в Банке суммы, достаточной для оплаты Стоимости пакета в дату уплаты Стоимости пакета.
8. В случае расторжения (прекращения) ДКО, по любым основаниям, установленным ДКО, часть Стоимости пакета за оставшийся с даты расторжения (прекращения) ДКО до окончания календарного месяца оплаченный период Клиенту не возвращается.
9. Стоимость пакета устанавливается на каждый из Пакетов.
10. Стоимость пакета может быть установлена Банком индивидуально для конкретного Клиента.
11. Стоимость Пакета списывается со Счета Клиента в установленной сумме на основании заранее данного акцепта на списание денежных средств.

12. Если Банк не смог списать Стоимость пакета со Счета Клиента в установленной сумме по причине недостаточности денежных средств на счетах Клиента в течение одного календарного месяца, Банк в одностороннем порядке переводит Клиента на Пакет с меньшей абонентской платой или на Пакет без ежемесячного платежа.
13. Клиент вправе использовать одновременно только один Пакет.
14. Переход на любой Пакет возможен в любое время по Заявлению Клиента, направляемого через систему "ПСКБ Старт". Переход невозможен, если не оплачена Стоимость текущего пакета.
15. Плата при переходе на новый Пакет взимается в размере Стоимости пакета за месяц независимо от дня перехода.
16. Плата при переходе на новый Пакет взимается в размере Стоимости пакета только в том случае, если переход осуществляется на Пакет с большей стоимостью, чем подключенный на текущий момент.
17. Все прочие услуги и сервисы Банка, не указанные в Пакете и востребованные Клиентом, оплачиваются Клиентом в соответствии с тарифами Банка, размещенными на сайте банка <http://www.pscb.ru/>.
18. Банк вправе изменить Пакет обслуживания Клиента по своему усмотрению с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" и/или SMS оповещения по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему, а также при не предоставлении сведений и документов по запросам Банка (а также по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

Приложение №4

Правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов по ДКО

- ОПРЕДЕЛЕНИЯ
- ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
- ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА
- ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
- ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
- ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА
- ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
2. Письменная форма документа — любой документ, полученный Стороной посредством системы "ПСКБ Старт", имеющий вид электронного документа, который может содержать ЭП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, или документ подписан простой цифровой подписью, или если документ имеет вид смс-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Клиента в системе "ПСКБ Старт".
3. АБС – автоматизированная банковская система Банковский Информационный Комплекс ЦФТ - Банк.
4. Сотрудник банка – работник Банка, уполномоченный осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиентов.
5. Операционное время – установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки.
6. Личный кабинет – личный кабинет Клиента в системе "ПСКБ Старт", позволяющий в удаленном режиме получить доступ к счетам Клиента с целью получения информации по остаткам и операциям по счетам Клиента, для совершения операций по счетам Клиента, а также предоставляющий доступ к услугам и сервисам, предоставляемым Банком и Партнерами Банка в рамках ДКО и приложений к нему.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – «Стороны») в рамках системы "ПСКБ Старт".
- 2.2. Банк осуществляет обслуживание Клиента, руководствуясь правилами и требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними регламентами, правилами, инструкциями Банка, а также положениями ДКО и приложений к нему.

2.3. Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента возникает у Банка с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к условиям ДКО и приложений к нему, поданного Клиентом.

2.4. Банк вправе открывать Клиенту Счета на основании соответствующего заявления, составленного в Письменной форме и направленного Клиентом через личный кабинет в системе "ПСКБ Старт", в том числе, в момент присоединения Клиента к условиям ДКО и приложений к нему на основании представленного заявления при условии предоставления Банку всех необходимых документов.

2.5. Распоряжения принимаются Банком от Клиента в электронном виде через личный кабинет Клиента в системе "ПСКБ Старт". Распоряжения Клиента должны содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.

2.6. Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время в соответствии с Режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.

2.7. Отзыв распоряжений производится на основании заявления Клиента, направленного в Банк через личный кабинет Клиента в системе "ПСКБ Старт". Отзыв распоряжения бесплатен.

2.8. Любые действия, производимые Клиентом / от имени Клиента в системе "ПСКБ Старт", осуществляются только лицами, уполномоченными надлежащим образом.

3.ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Банк производит генерацию номера Счета Клиента в день направления Клиентом Запроса на открытие Счета, используя функционал веб-портала системы "ПСКБ Старт". Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту незамедлительно.

3.2. Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями ДКО и приложений к нему, в том числе, установленными настоящими Правилами.

3.3. Банк осуществляет открытие и дальнейшее обслуживание Счета только при условии присоединения Клиента к условиям ДКО и приложений к нему.

3.4. Банк вправе отказать любому лицу в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия Банком мер по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

3.5. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, Персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.6. Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами. Клиент вправе в любое время направить Банку заявление на открытие необходимого количества Счетов после присоединения к условиям ДКО и приложений к нему, направив соответствующее заявление посредством коммуникационного функционала Личного кабинета в системе "ПСКБ Старт".

3.7. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента, установленным Перечнем (*Приложение № 2 к ДКО*);
- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.8. Счет открывается Банком в валюте РФ. Перечень валют, в которых производится открытие Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке и указываются в настоящих Правилах.

3.9. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.10. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.

3.11. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении.

3.12. Клиент обязан уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Счетом, в том числе, с использованием ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в системе "ПСКБ Старт", в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в Письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (Двух) 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 распоряжения, удостоверенные лицами, полномочия которых не подтверждены.

3.13. Клиент обязан незамедлительно в Письменной форме 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.

3.14. Клиент обязан отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.

3.15. Клиент обязан в Письменной форме направить в Банк уведомление о принятии судом заявления о банкротстве Клиента, о подаче заявления о внесудебном банкротстве в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом постановления о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения постановления.

3.16. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах имеющихся на Счете денежных средств без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

3.17. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

3.18. Распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со счета исполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на счете (на начало дня с учетом внутрибанковских переводов и поступившей в кассу Банка для зачисления на счет Клиента денежной наличности), достаточного для исполнения распоряжения, а также оплаты услуг и возмещения расходов Банка.

3.19. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законом.

3.20. Списание средств со счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента допускается в случаях, предусмотренных законодательством, ДКО и другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

3.21. Если иное не предусмотрено условиями ДКО и приложений к нему, в том числе, настоящими Правилами и приложениями к настоящим Правилам, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента на основании распоряжений на перевод денежных средств.

3.22. Зачисление денежных средств на 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 Счет Клиента.

3.23. Клиент подтверждает, что денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, денежные средства в оплату Ежемесячного платежа, взимаемого за обслуживание Клиента (комиссионное вознаграждение Банка), расходы, понесенные Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных параметрами Пакета обслуживания, а также суммы пени и иных санкций, предусмотренные условиями ДКО и приложений к нему, списываются Банком со Счета Клиента в необходимом размере без получения дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

Вознаграждение Банка за услуги, оказываемые в соответствии с условиями ДКО, не списанное полностью или частично в связи с техническим сбоем или сбоем в программном обеспечении, Банк вправе списать в течение 3 (трех) лет с даты оказания услуги.

3.24. При недостаточности денежных средств на счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных пунктом 3.26 настоящих Правил, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений на основании заранее данного акцепта списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента.

3.25. Клиент обязуется поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для списания Стоимости пакета в соответствии с условиями ДКО и приложений к нему.

3.26. В случае отсутствия денежных средств на Счете, в объеме достаточном для осуществления списания очередной Стоимости пакета и/или иных платежей (за услуги и Пакеты услуг), подлежащих оплате Клиентом Банку (и/или, если услуги/пакеты, подключенные Клиентом, предоставляются третьими лицами – подлежащие оплате третьим

лицам, партнерам Банка) обслуживание Клиента может быть переведено на другой Пакет по усмотрению Банка.

3.27. Клиент обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами». Специальный банковский счет открывается Клиенту на основании отдельного заявления Клиента, совершенного в Письменной форме согласно требованиям, установленным настоящими Правилами.

3.28. Банк имеет право ограничивать и приостанавливать применение Клиентом системы "ПСКБ Старт" в части: распоряжения Клиентом Счетом в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" и/или SMS (оповещения по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку).

В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части распоряжения Счетом при использовании системы "ПСКБ Старт" Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий ДКО и приложений к нему.

3.29. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации об операции, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.30. Приостановление операций в соответствии с пунктом 3.28 настоящих Правил и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 3.29.ДКО не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий ДКО и приложений к нему.

3.31. В случае возникновения любых сомнений в аутентичности документов, направленных Клиентом по Системе «ПСКБ-Старт», Банк вправе отказать Клиенту в приеме одного или нескольких документов и запросить их представления на бумажном носителе в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ.

4.1. Банк направляет Клиенту уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием системы "ПСКБ Старт" - в виде электронного документа, сформированного системой или сотрудником Банка, направленного Клиенту в соответствующий раздел личного кабинета Клиента;
- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа - в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении;
- с использованием средств связи - в формате SMS-сообщения или Push-сообщения, направленного на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона, указанный в Заявлении о присоединении.

4.2. Исходящие от Банка уведомления, справки, запросы, предписания и иные документы и сообщения (в том числе уведомления валютного контроля Банка), направленные Клиенту посредством системы "ПСКБ Старт" или сообщения электронной почты Клиента или SMS/Push сообщения, считаются надлежащим образом сформированными и подписанными Банком (ответственными лицами Банка).

4.3. Риск неполучения Клиентом уведомления, запроса, предписания и иного информационного сообщения, направленного Банком по реквизитам, предоставленным Клиентом, несет Клиент.

4.4. Ответ на уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения должен быть представлен Клиентом в Банк в Письменной форме путем направления в Банк сообщения в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента в случаях, предусмотренных условиями ДКО и приложений к нему, через личный кабинет Клиента в системе "ПСКБ Старт" либо документа на бумажном носителе.

5.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями ДКО и приложений к нему, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.2. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами, в том числе, за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

и/или получатель находится в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом,вшеным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной

деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

5.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных распоряжений.

5.4. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями ДКО и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям ДКО и приложений к нему, в том числе, для открытия Счета, а также в процессе предоставления расчетно-кассового обслуживания.

6.ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА.

6.1. Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, предоставляются в виде электронного документа посредством системы "ПСКБ Старт".

6.2. Клиент обязуется ежедневно не позднее 16 ч. 00 мин. получать выписки по Счету, а также любые поступающие документы, поступающие в личный кабинет Клиента в системе "ПСКБ Старт", принимая на себя риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки по Счету формируются Банком не позднее 10 ч. 00 мин. текущего дня за предшествующую дату (отчетный период).

7.ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА.

7.1. Стороны договорились, что Счет подлежит закрытию в случаях:

- по заявлению Клиента, направленному посредством коммуникационного функционала Личного кабинета Клиента в системе "ПСКБ Старт" или лично на бумажном носителе с обязательным указанием № счета, подлежащего закрытию с подтверждением остатка на счете;
- при использовании Клиентом корпоративных карт в соответствии с **Порядком предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету (Приложение №5 к настоящему ДКО)** Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор по письменному заявлению, при отсутствии оборотов по корпоративной карте за последний календарный месяц до даты заявления, в любое время. При наличии оборотов по корпоративной карте за последний календарный месяц до даты заявления, Договор считается расторгнутым по истечении 30-ти календарных дней после получения Банком заявления о расторжении Договора при условии возмещения Клиентом стоимости услуг, оказанных Банком в соответствии с Тарифами Банка, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего Договора.

8.ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

8.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии со следующими нормативными и законодательными документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017;
- Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012.

8.2. Условия и положения, установленные настоящими Правилами, в случае их несоответствия условиям и положениям, установленным ДКО и другими Приложениями к нему, являются превалирующими.

Приложение №5

Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием банковской карты и ее реквизитов в пределах Платежного лимита корпоративной карты и порождающее его обязательство Банка перед международной платежной системой по исполнению представленных документов (в том числе в электронной форме).

1.2.Блокировка Карты – приостановление или прекращение использования Карты для совершения операций (включая такое приостановление / прекращение, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования), которое может производиться Банком на основании полученного от Клиента/Держателя уведомления или по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования Карты.

1.3. Валюта расчетов – валюта расчетов между Банком и Платежной системой, Информацию о Валюте расчетов можно уточнить, обратившись в Информационный центр Банка.

1.4.Выписка по счету – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Карта или Реквизитов Карта за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

1 . 5 . Д е р ж а т е л ь к о р п о р а т и в н о й к а р т ы (далее - Держатель) – индивидуальный предприниматель - пользователь корпоративной карты.

1.6.Дополнительная карта - Карта, выпущенная Банком по письменному заявлению Клиента на имя указанного им Представителя, либо выпущенная в дополнение к основной карте, на имя самого Клиента.

1.7.Доступный баланс по Карте – сумма денежных средств, доступная в определенный момент времени для совершения операций по Карте, определяемая в соответствии с условиями настоящего Порядка за вычетом сумм ранее совершенных операций по Карте, заблокированных на Счете.

1.8.Контактный номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, он же логин в системе "ПСКБ Старт".

1.9.Контрольная информация – кодовое слово, определяемое Держателем карты самостоятельно, не подлежащее разглашению третьим лицам, предназначенное для идентификации личности Держателя при дистанционном обслуживании в случаях, предусмотренных настоящим Порядком.

1.10.Корпоративная карта (Карта) – эмитируемая Банком расчетная банковская карта, являющаяся инструментом для совершения Держателем расходных операций, связанных с хозяйственной деятельностью Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами международных платежных систем, а также тарифами Банка. Карта является собственностью Банка и не подлежит передаче Держателем третьим лицам. К одному счету может быть выпущено несколько Карт.

1.11.Лимит Карты на снятие наличных – предельная сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может ежедневно совершать операции по снятию наличных денежных средств с использованием Карты, установленная Банком на основании Тарифов.

1.12.Международная платежная система (МПС) – Visa International.

1.13.Неразрешенная (сверхлимитная) задолженность - задолженность по банковскому счету Клиента, возникшая в результате осуществления Клиентом платежей с использованием корпоративной карты при отсутствии (недостаточности) денежных средств на банковском счете.

1.14.Операция по Карте – любая операция по использованию Карты или ее реквизитов для оплаты, заказа или резервирования товаров и услуг, для получения наличных денежных средств или оплаты товаров / услуг.

1.15.Основная карта - Карта, выпущенная по Заявлению Клиента на имя уполномоченного лица Клиента.

1.16.Персональный идентификационный номер (далее - ПИН) – это секретная последовательность цифр, присваиваемая каждой карте Держателя. ПИН - код используется для идентификации Держателя при совершении операций с использованием электронного оборудования в качестве аналога личной подписи.

1.17.Платежный лимит - максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции, определяется в валюте счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на счете, и/или лимитом Овердрафта (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора о предоставлении овердрафта по банковским картам) за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом операций по всем предоставленным в рамках настоящего Порядка Картам (за исключением случаев, когда по заявлению Клиента по Карте установлен Расходный лимит; в этом случае Платежный лимит Карты равен наименьшему из указанных лимитов - Платежному лимиту или Расходному лимиту).

1.18.Процессинговый центр (далее – ПЦ) - юридическое лицо или его структурное подразделение, осуществляющее сбор, обработку и рассылку участникам расчетов - кредитным организациям - информации по операциям с картами, а также выполняющее процедуру авторизации по поручению Банка.

1.19.Расходный лимит - предельная сумма денежных средств по Карте, которая может быть израсходована Держателем за определенный период (сутки, календарный месяц).

1.20.Официальный сайт – интернет-портал, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией/документацией и совершение операций в рамках системы "ПСКБ Старт", расположенный по адресу в сети интернет <https://start.pscb.ru/> и/или сайт Банка, расположенный по адресу в сети интернет <https://pscб.ru/>

1.21.Тарифы Банка - тарифы на получение услуг Банка, размещённые на Официальном сайте.

2.ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО КОРПОРАТИВНЫМ КАРТАМ.

2.1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями ДКО (далее-Договор) и действующими Тарифами.

- 2.2. Выдача карт осуществляется в соответствии и на основании Заявления о присоединении к ДКО в момент идентификации Клиента в Офисе Банка.
- 2.3. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в предусмотренных настоящим Порядком и действующим законодательством Российской Федерации случаях.
- 2.4. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами Банка. При расторжении ДКО ранее списанная согласно Тарифам комиссия (часть комиссии) за услуги Банка не возвращается.
- 2.5. Документы для выпуска и/или обслуживания Карт (далее-Документы) могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы "ПСКБ Старт".
- 2.6. Документы в электронном виде подписываются Электронной подписью, подтверждающей, что Документы составлены уполномоченным на это лицом. Документы Банком принимаются от Клиентов в Операционное время Банка.
- 2.7. Клиент использует корпоративные карты исключительно для совершения следующих операций:
- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью;
 - безналичная оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе – с оплатой представительских и командировочных расходов;
 - иные операции в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
 - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - безналичная оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
 - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 2.8. Клиентам запрещается осуществлять с использованием карт следующие операции:
- выплата заработной платы и выплат социального характера, независимо от того, где используется корпоративная карта - на территории Российской Федерации или за ее пределами;
 - клиенту - резиденту Российской Федерации получать наличную иностранную валюту на территории Российской Федерации.
- 2.9. С момента получения Банком заявления Клиента по системе "ПСКБ Старт" о расторжении ДКО все Карты, выпущенные в соответствии с Договором должны быть сданы в Банк и заблокированы Банком. Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету, обязателен для исполнения Банком и Клиентом, если Порядком прямо не установлено иное. В части, не урегулированной настоящим Порядком и Тарифами, регулируются положениями МПС, членом которых является Банк, а также нормами действующего законодательства Российской Федерации. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента и Держателей Карт, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие Держателей, 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 Держателей в целях исполнения настоящего Порядка.

3.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

3.1. Клиент имеет право:

- 3.1.1 Производить любые операции по счету, предусмотренные настоящим Порядком и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации с использованием Карты или ее реквизитов (в том числе с использованием Дополнительных карт).
- 3.1.2. Использовать Карту в соответствии с Порядком предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету.
- 3.1.3. Приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя, а также выполнять иные действия с Картой через интерфейс системы "ПСКБ Старт"
- 3.1.4. Получать Выписки через интерфейс системы "ПСКБ Старт" в порядке, установленном Договором.
- 3.1.5. Расторгнуть настоящий Порядок в любое время в одностороннем порядке, отказаться от пользования Картой, направив в Банк Заявление установленной формы о закрытии Карты не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты закрытия карты и/или расторжения Порядка. Порядок считается расторгнутым по истечении 30-ти календарных дней после получения Банком письменного уведомления о расторжении при условии возмещения Клиентом стоимости услуг, оказанных Банком в соответствии с Тарифами Банка, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего Порядка.

3.2. Клиент обязан:

- 3.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные данные, а также предоставить документы, необходимые для оформления Корпоративной карты, а также для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.2. Не совершать и не допускать совершение Клиентом операций с использованием Карты с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).
- 3.2.3. Сохранять Документы по операциям с использованием Карты в течение 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты их совершения, а также предоставлять их по требованию Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком соответствующего требования в целях урегулирования спорных вопросов.
- 3.2.4. Не допускать передачу Карты, ПИН или реквизитов Карты (номер Карты, Кода подтверждения действительности карты, EXPIRE DATE, CARDHOLDER NAME) третьим лицам, за исключением случаев совершения операций по оплате товаров и (или) услуг, и принимать все меры по предотвращению получения информации о реквизитах Карты и их несанкционированного использования третьими лицами. В случае передачи Клиентом ПИН или реквизитов Карты третьим лицам, Клиент несет полную ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием Карты, а также за ущерб Банку, причиненный такими действиями.

3.2.5. Клиент также обязан хранить в тайне от третьих лиц Контрольную информацию, Карту и ее реквизиты, ПИН (причем ПИН должен храниться отдельно от Карты). Ни при каких условиях не допускать разглашения ПИН, Контрольной информации, в том числе и сотрудникам Банка, использовать Контрольную информацию только в случаях, предусмотренных настоящим Порядком.

3.2.6. Принимать все меры по предотвращению Утраты карты (всех Карт, выпущенных в рамках Договора) и ПИН.

3.2.7. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о случаях, когда ПИН, реквизиты Карты или Контрольная информация стали известны третьим лицам, о случаях Утраты карты и/или о случаях использования Карты без согласия Клиента по телефону 8 800 200-35-65 или +7 (812) 332-0015;

3.2.8. В случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом Банка, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту посредством использования Карты Клиента третьими лицами с использованием ПИН, реквизитов Карты или Контрольной информации до момента поступления в Банк надлежащего уведомления. Клиент обязуется компенсировать Банку ущерб, причиненный Банку с использованием третьими лицами ПИН, реквизитов Карты или Контрольной информации Карты Клиента.

3.2.9. Погасить Банку сумму Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности и пени на Неразрешенную (сверхлимитную) задолженность не позднее срока, указанного в соответствующем требовании Банка. 3.2.10. Возвратить все предоставленные в рамках Договора Карты:

- по окончании срока действия Карты, при перевыпуске Карты по иным основаниям, кроме случаев потери, кражи; - по требованию Банка; - при расторжении Договора.

3.2.11. Вернуть все выданные карты одновременно с подачей Заявление установленной формы о закрытии Карты. Закрытие всех выданных Клиенту Карт осуществляется Банком с даты получения от Клиента Заявления о закрытии Карты. В случае невозврата Карт в Банк Клиент несет полную ответственность за все операции по Карте до окончания срока действия карты.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом.

4.1.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по корпоративной карте в случаях, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России или Порядком предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенных к банковскому (расчетному) счету, в том числе, но не ограничиваясь, Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции по счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В этом случае отказ Банка от исполнения распоряжения Клиента и/или приостановление исполнения распоряжения Клиента не

являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение настоящего Порядка.

4.1.3. Наложить арест на денежные средства, находящиеся на расчетном счете, а также осуществлять меры по обращению взыскания в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Отказать в выпуске, возобновлении действий корпоративной карты (в том числе Дополнительных карт).

4.1.5. Приостановить и/или прекратить использование карты Клиентом без дополнительного уведомления (заблокировать действие карты, дать распоряжение на ее изъятие) при наличии обоснованных подозрений использования карты или ее реквизитов в мошеннических целях Держателем или третьими лицами, а также в случаях:

- нарушения Держателем порядка использования карты, установленного настоящим Порядком;
- несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных настоящим Порядком;
- возникновения у Банка подозрений в том, что операции с использованием карты имеют сомнительный характер и возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- при получении по каналам МПС и/или другим источникам информации о возможной компрометации карты;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок и/или Тарифы. При этом Банк информирует Клиента об изменении/дополнении настоящего Порядка/Тарифов не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления вносимых изменений и дополнений в силу, путем:

- размещения соответствующей информации в Офисах Банка
- размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Официальном сайте
- с использованием системы «ПСКБ Старт».

4.1.7. Банк имеет право устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке Лимиты на совершение операций с использованием карт и/или реквизитов карт, эмитируемых Банком. Банк вправе устанавливать иные ограничения на использование карт и/или их реквизитов, в том числе устанавливать ограничения на способы и места использования карт и/или их реквизитов. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении Лимитов на совершение операций и иных ограничений на использование карт и/или их реквизитов размещается на Официальном сайте.

4.1.8. Требовать от Клиента предоставления Документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований Инструкции Банка России от 16.08.2017г. № 181-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и

сроках их представления», а также осуществлять взимание комиссионного вознаграждения за исполнение функций агента валютного контроля в соответствии с Тарифами.

4.2. Банк обязан:

- 4.2.1. Обеспечить проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием корпоративной карты и/или ее реквизитов.
- 4.2.2. Принять меры к прекращению использования корпоративной карты (дать распоряжение об изъятии карты) после получения от Держателя Карты письменного подтверждения утраты карты и/или ПИН, письменного подтверждения о том, что ПИН стал известен третьему лицу.
- 4.2.3. Обеспечить сохранность тайны об операциях, совершенных Клиентом в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.2.4. Осуществлять обслуживание расчетного счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием корпоративных карт согласно настоящему Порядку.

5.ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КАРТЕ.

5.1. Клиент обеспечивает расходование средств по основной и/или Дополнительной карте в пределах Платежного лимита, если иное не предусмотрено дополнительно соглашением между Клиентом и Банком.

5.2. При Авторизации какой-либо операции по Карте Банк блокирует соответствующую сумму на расчетном счете Клиента. Если валюта операции отличается от валюты расчетного счета, то сумма операции пересчитывается в валюту счета по специальному курсу МПС, рассчитанному на основании курса валют соответствующей МПС. Списание суммы операции с расчетного счета осуществляется при поступлении Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами МПС). По авторизованным операциям, по которым в течение 30 (Тридцати) дней с момента осуществления Банком блокирования денежных средств не поступили Документы о списании денежных средств, по истечении указанного в настоящем пункте срока осуществляется автоматическое разблокирование денежных средств. При этом Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением о разблокировании денежных средств до истечения тридцатидневного срока, при условии предоставления в Банк документов, подтверждающих отмену Авторизации операции. При совпадении валюты операции с валютой расчетов и валютой счета по расчетному счету отражается сумма операции.

5.3. В случае если валюта операции, совершенной с использованием корпоративной карты, не совпадает с валютой счета, Банк производит конвертацию суммы операции по Карте в валюту счета по курсу Банка России, установленному на дату обработки операции Банком.

5.4. Если валюта операции не совпадает с валютой расчетов, применяемой для расчетов по совершенной Клиентом операции, сумма данной операции конвертируется МПС из валюты операции в используемую валюту расчетов (в соответствии с внутренними правилами МПС) по курсу МПС на дату обработки расчетных документов. Валютой расчетов МПС с Банком может являться: - российские рубли для операций, совершенных на территории РФ (за исключением операций в Торгово- Сервисных Предприятий, обслуживаемых банками-нерезидентами, и операций в банкоматах, совершенных в валюте, отличной от валюты Российской Федерации) или доллары США/Евро для всех остальных случаев .

5.5. Дата обработки операции Банком может не совпадать с фактической датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии к Банку со стороны Держателя Карты.

5.6. При совершении операций в устройствах самообслуживания требуется подтвердить операцию вводом ПИН.

5.7. Клиент поручает Банку в случаях и порядке, установленных ДКО, без дополнительных распоряжений Клиента списывать денежные средства с расчетного счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке, в счет погашения любых обязательств Клиента перед Банком (в сумме таких обязательств), возникших на основании настоящего Порядка предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному счету) и иных договоров с Банком. Поручение, данное Клиентом в настоящем пункте, является заранее данным акцептом.

5.8. Безналичные перечисления с расчетного счета в пределах Платежного лимита производятся Банком на основании соответствующих письменных распоряжений Клиента, в том числе переданных Клиентом посредством ДБО, при условии предоставления Клиенту данной услуги. При этом распоряжения, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

5.9. При самостоятельном расчете Платежного лимита Клиенту необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах комиссии за совершение операций с Картой. Указанные комиссии взимаются Банком непосредственно с расчетного счета в день отражения операции, поэтому в чеках и слипах могут не указываться.

5.10. Банк информирует Держателя карты о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Держателю карты соответствующего уведомления по каналу связи с Клиентом. Уведомление может быть направлено Банком: - в виде СМС-сообщения на логин Клиента или дополнительный номер, указанный в системе "ПСКБ Старт";

- в виде электронного сообщения на указанный Клиентом при заключении Договора адрес электронной почты или дополнительный указанный в системе "ПСКБ Старт".

5.11. Если Клиент отказался получать от Банка уведомления о совершенных с использованием Карты операциях в виде СМС-сообщений и электронных сообщений, а также не предоставил Банку актуальные реквизиты номера мобильного телефона и адреса электронной почты соответственно, в этом случае Банк обеспечивает Держателю карты возможность получения информации о каждой совершенной с использованием Карты операции путем самостоятельного получения Держателем карты Выписки в Банкомате в режиме реального времени непосредственно после совершения операции. При этом если Держателем карты в течение дня не совершалось никаких операций с использованием Карты, последний обязуется получить Выписку в Банкомате до 23ч.59м.59с. по московскому времени текущего дня. Держатель карты считается надлежащим образом проинформированным, а уведомление о совершенной с использованием Карты операции считается полученным Держателем карты по истечении 10 (Десяти) минут с момента отправки такого уведомления Банком в виде СМС-сообщения на указанный Клиентом номер мобильного телефона и/или в виде электронного сообщения по электронной почте Клиента или по истечении 10 (Десять) минут с момента обеспечения Банком возможности получения Выписки в Банкомате. Незамедлительно после получения Держателем карты уведомления Банка о совершенной с использованием Карты операции и в случае обнаружения, что данная операция была совершена без согласия Держателя карты, последний обязуется уведомить Банк о факте использования Карты без согласия Держателя карты по телефону: **8 800 200-35-65** и следовать полученным от Банка

указаниям. Уведомление о факте использования Карты без согласия Держателя карты также должно быть направлено в Банк на бумажном носителе по адресу: 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня уведомления Банка Держателем карты по номеру телефона, указанному в настоящем пункте. В случае, если Держатель карты незамедлительно после получения уведомления Банка о совершенной с использованием Карты операции и обнаружения, что данная операция была совершена без его согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка соответствующего уведомления, не сообщил Банку о факте использования Карты без согласия Держателя карты в порядке, установленном настоящим пунктом, Банк возмещает Держателю карты сумму такой операции только в случае, если в ходе проведения внутренней проверки указанной операции был присвоен статус «мошенническая операция».

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ОТМЕНА ОПЕРАЦИЙ.

6.1. В случае наличия у Клиента претензий к оказываемым Банком услугам в рамках настоящего Порядка предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к банковскому (расчетному) счету, а также в случае несогласия с информацией, указанной в Выписке, в том числе при наличии возражений по операциям, отраженным в Выписке, Клиент имеет право предъявить в Банк претензию в письменном виде на бумажном носителе с приложением документов, подтверждающих обоснованность возражений, доводов и требований, заявленных в претензии, в том числе Документов, которые были оформлены при совершении соответствующей операции. Кроме того, в претензии должен быть указан способ обратной связи Банка с Клиентом. В случае предъявления в Банк претензии относительно информации, содержащейся в Выписке, в том числе относительно операции, отраженной в Выписке, претензия должна поступить в Банк до 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была предоставлена соответствующая Выписка или совершена соответствующая операция по Карте.

6.2. Если по истечении 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была предоставлена Выписка или совершена операция по Карте, в Банк не поступят возражения по указанным в Выписке операциям, то информация, содержащаяся в Выписке, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом, и впоследствии претензии от Клиента по операциям, отраженным в Выписке, не подлежат удовлетворению.

6.3. Банк в течение не более 30 (Тридцати) дней со дня получения претензии дает на нее мотивированный ответ. Сроки претензионной работы могут быть увеличены до 60 (Шестидесяти) дней со дня получения претензии в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.4. В случае невыдачи денежных средств при осуществлении операции снятия наличных денежных средств в Банкомате или при задержании Банкоматом купюр при осуществлении операции внесения наличных денежных средств в Банкомате Клиент должен предоставить в Банк письменную претензию (заявление) в свободной форме о факте невыдачи денежных средств/задержания Банкоматом купюр в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента осуществления операции.

6.5. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента осуществления операции снятия/внесения наличных денежных средств через Банкомат претензия (заявление) от Клиента не поступит в Банк, то операция считается подтвержденной, впоследствии заявление от Клиента

не принимается, и претензии от Клиента не подлежат удовлетворению.

6.6. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих МПС при расчетах с использованием Карты или ее реквизитов, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме и заверенным подписями Сторон.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ. ПЕРЕВЫПУСК КАРТЫ. БЛОКИРОВКА КАРТЫ.

7.1. Карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на ее лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно.

7.2. Выпуск Карты в случае Утраты карты и/или ПИН, изменения реквизитов Карты производится на основании заявления Клиента, оформленного в системе "ПСКБ Старт" или Офисе Банка по форме, с оплатой услуг Банка в соответствии с Тарифами.

7.3. При трехкратном неправильном наборе ПИН действия с Картою расцениваются Банком как мошеннические, и Карта автоматически блокируется. Для возобновления операций по Карте Держатель может:

- обратиться в Офис Банка;
- позвонить по

телефону **8 800 200-35-65**;

- обратиться по системе «ПСКБ Старт».

7.4. В случае закрытия банковского счета, Банк приостанавливает действие всех корпоративных карт, выпущенных к данному счету.

8. НЕРАЗРЕШЕННАЯ (СВЕРХЛИМИТНАЯ) ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

8.1. Предоставление Клиенту возможности совершения операций при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете осуществляется на основании отдельно заключаемого между Банком и Клиентом Договора о предоставлении овердрафта по банковским картам (далее-договор овердрафта), в рамках которого оговариваются порядок и условия предоставления кредита (Овердрафта).

8.2. При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом договора овердрафта не допускается совершение Держателем операций при отсутствии денежных средств.

8.3. В случае если сумма совершенной Клиентом операции превысит остаток денежных средств на расчетном счете, а при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора овердрафта - также сумму доступного лимита Овердрафта, сумма такого превышения Неразрешенная (сверхлимитная) задолженность) подлежат возврату Клиентом Банку не позднее срока, указанного в соответствующем требовании Банка.

8.4. В случае наличия Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности по карте, срок которой более 30 календарных дней, Банк имеет право удержать со счета Клиента, а Клиент обязуется уплатить пени / штрафы за Неразрешенную (сверхлимитную) задолженность по ставке, в порядке и на условиях, определенных Тарифами.

8.5. В случае возникновения Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности Банк вправе заблокировать все Карты, выпущенные в рамках настоящего Порядка до полного исполнения Клиентом обязательств, возникших по Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности, согласно настоящему Порядку и Тарифам.

8.6. Настоящим Клиент уведомляется, что в случае наличия Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности по карте, срок которой превышает срок, установленный Банком для погашения в соответствии с требованиями, направленными Клиенту, Банк обязан в отношении такой задолженности представить всю имеющуюся у него информацию, определенную Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия Клиента на представление информации.

8.7. При наличии у Клиента иных счетов в Банке настоящим Клиент дает согласие Банку, а Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента направлять имеющиеся на них денежные средства (за исключением счетов для срочных вкладов) на погашение перед Банком образовавшейся Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности и суммы пени на Неразрешенную (сверхлимитную) задолженность, предусмотренных Тарифами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Согласие Клиента, выраженное в настоящем пункте Порядка предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету, является заранее данным акцептом Клиента на списание Банком со счетов Клиента, открытых в Банке, денежных средств в размере Неразрешенной (сверхлимитной) задолженности и пени на Неразрешенную (сверхлимитную) задолженность.