

## **ПРАВИЛА РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в НКО «МОНЕТА» (ООО)**

### **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Авторизация** - подтверждение полномочий и предоставление прав доступа к Личному кабинету Клиенту, успешно прошедшему Аутентификацию, в целях получения услуг небанковской кредитной организацией «МОНЕТА» (ООО) (далее НКО) посредством Личного кабинета, в течение одного Сеанса связи.

**Авторизованный номер** - номер мобильного телефона Клиента, предоставленный им и зарегистрированный в Программно-аппаратном комплексе «МОНЕТА». Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

**Автоматизированная система «МОНЕТА» (далее АС «МОНЕТА»)** - автоматизированная система, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между НКО, Клиентом и третьими лицами при реализации прав и исполнении обязанностей, вытекающих из Договора и законодательства, регулирующего расчетное обслуживание, и иных правоотношений, вытекающих из открытия, ведения и закрытия расчетных счетов.

**Аутентификация** - удостоверение правомочности обращения Клиента в НКО для совершения расчетных операций и/или получения информации по его расчетным счетам, совершения иных действий посредством Личного кабинета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**Аутентификационные данные** - сведения, предназначенные для Аутентификации Клиента при обращении в НКО.

**Базовые аутентификационные данные** - присвоенный НКО Клиенту Логин и самостоятельно созданный Клиентом Пароль, используемые для целей установления личности Клиента - индивидуального предпринимателя или представителя Клиента - юридического лица, имеющего право действовать от его имени без доверенности при открытии и закрытии Счета, и осуществлении операций посредством Личного кабинета.

**Банковский платежный агент в статусе платежный агрегатор (далее Платежный агрегатор)** - юридическое лицо, привлекаемое оператором по переводу денежных средств в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ в целях:

- обеспечения приема электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ;
- участия в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа.

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Дебиторская задолженность** - задолженность Клиента перед НКО, образовавшаяся по причине невозможности списания средств со Счета, в частности: вследствие наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления расходных Операций по Счету уполномоченными органами в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

**Договор** - совокупность документов: оферта Клиента о заключении Договора, акцепт оферты Клиента со стороны НКО, настоящие Правила и Тарифы, регулирующие правоотношения НКО и

Клиента по открытию, ведению и закрытию счета Клиента, осуществлению расчетных операций по счету Клиента.

**Договор ИТВ** – Договор об информационно-технологическом взаимодействии, заключенный между Торговой площадкой (Платформой) и НКО.

**Заявление на открытие счета** - адресованное НКО заявление Клиента на открытие счета в рамках действующего Договора расчетного обслуживания.

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению, определенных законодательством РФ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель без образования юридического лица, имеющее намерение заключить Договор или с которым НКО заключило Договор.

**Квалифицированная Электронная Подпись (КЭП)** - разновидность Электронной Подписи, которая может быть получена только в аккредитованном удостоверяющем центре. КЭП подтверждается сертификатом от аккредитованного удостоверяющего центра. Документ, подписанный КЭП приравнивается к бумажному документу, подписанному собственноручной подписью.

**Компрометация Платежного пароля, ЭП, Авторизованного номера, Базовых аутентификационных данных** - ситуация при которой НКО признало утрату доверия к тому, что используемый Платежный пароль, ЭП, Авторизованный номер, Базовые аутентификационные данные известно (известны) исключительно лицу надлежащим образом уполномоченному Клиентом. НКО вправе признать утрату доверия при наличии только подозрения о том, что Платежный пароль, ЭП, Авторизованный номер, Базовые аутентификационные данные стало (стали) известно (известны) лицу не уполномоченному (утратившим полномочия).

**Личный кабинет** - раздел в АС «МОНЕТА», который содержит данные Клиента, позволяет Клиенту осуществлять обмен информацией с НКО, формировать (создавать) и передавать НКО распоряжения и поручения, совершать иные действия, связанные с исполнением обязанностей и осуществлением прав, вытекающих из Договора, в порядке, установленном Регламентом и «Технологической картой порядка открытия, ведения и закрытия расчетных счетов НКО «МОНЕТА» (ООО)».

**Логин** - уникальная последовательность символов, предоставляемая Клиенту при регистрации и получении доступа в Личный кабинет.

**НКО** - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

**Операции по Счету** - зачисление денежных средств на Счет, перечисление и списание средств со Счета по поручению Клиента и/или третьих лиц в установленном законодательством РФ и настоящими Правилами порядке.

**Открытый канал связи** - канал связи, передача информации по которому осуществляется без ее дополнительной защиты (шифрование канала и/или самой информации) от несанкционированного доступа и изменения со стороны третьих лиц (например - Интернет, электронная почта).

**Оферта** - адресованное НКО письменное безусловное предложение Клиента заключить Договор со всеми его приложениями на условиях, указанных в настоящих Правилах и Тарифах.

**Пароль** - уникальная последовательность буквенных, числовых и иных символов, известная только Клиенту, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Клиента при его допуске в Личный кабинет. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

**«Плановые платежи», «Постоянные платежи», «Периодические платежи», «Поручение Клиента»** - адресованное НКО, распоряжение Клиента осуществить перечисление денежных средств, сформированное, переданное и принятое к исполнению НКО посредством Личного

кабинета, содержащее платежные реквизиты и иные сведения, в соответствии с которыми НКО осуществляет перевод денежных средств, посредством формирования и исполнения платежного документа, в случаях и порядке оговоренных Договором и Технологической картой.

**Платёжный пароль** - последовательность символов, предназначенная для авторизации доступа к операциям по переводу денежных средств Клиента. Используются следующие типы платёжного пароля:

Статический платёжный пароль - для проведения операций всегда используется один и тот же платёжный пароль.

Последовательность платёжных паролей по порядку - распечатывается карточка со списком платёжных паролей. При каждом проведении операции используется новый платёжный пароль. Пароли выбираются из списка последовательно.

SMS платёжный пароль - для проведения операций используется платёжный пароль, полученный в SMS сообщении. Пароль является одноразовым. Для проведения каждой операции Вам потребуется получать новое SMS сообщение, содержащее пароль.

SMS платёжный пароль (сессионный) - для проведения операций используется платёжный пароль, полученный в SMS сообщении. В течении пользовательской сессии один и тот же пароль может использоваться несколько раз. В любой момент времени можно запросить новый пароль. После выхода из системы пароль становится недействительным.

Одноразовый платёжный пароль TOTP (RFC 6238) - для проведения операций используется платёжный пароль, который генерируется приложением на Вашем устройстве. Новый платёжный пароль генерируется каждые 30 секунд и может быть использован только один раз.

**«Правила расчетного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в НКО МОНЕТА (ООО)»** (далее **Правила**) - составная часть Договора. Непосредственно раскрывает условия открытия, закрытия, ведения расчетного счета, предоставления услуг, права и обязанности НКО и Клиента.

**Распоряжение** - документ (в том числе платёжный документ), составленный Клиентом, или получателем средств, или лицами (в том числе государственными органами), имеющими право на основании закона списывать средства со счета Клиента в безакцептном порядке, о переводе средств со счета Клиента.

**Расчетное обслуживание (ведение счета)** - комплекс услуг, предоставляемых НКО по: исполнению распоряжений Клиента и\или третьих лиц о списании и зачислении средств на счет Клиента, предоставлению информации об операциях по счету Клиента и выполнении иных, связанных со счетом Клиента операций.

**Режим счета** - урегулированный нормами действующего законодательства Российской Федерации порядок осуществления НКО операций по зачислению и списанию денежных средств, а также проведению иных операций по счетам, выражающийся в определенное правовое регулирование счетов определенной категории (вида), отражающем специфику соответствующей категории (вида) счета.

**Сайт НКО** - официальный сайт НКО в сети Интернет - [www.moneta.ru](http://www.moneta.ru).

**Сделка, заключенная в рамках Договора (далее Сделка)** - разовое и\или периодическое возникновение прав и обязанностей между НКО и Клиентом на условиях Договора, возникающих путем присоединения Клиента к определенному виду правоотношений, предусмотренных Договором.

**Сеанс связи** - обеспечивающий непрерывное взаимодействие НКО и Клиента период времени, установленный НКО, в течение которого Клиент авторизован в Личном кабинете. Для начала Сеанса связи, необходимо успешно пройти Авторизацию входа в Личный кабинет.

**Секретный вопрос** - задаваемый самостоятельно Клиентом ответ на вопрос, который признается подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента. Секретный вопрос задается Клиентом при регистрации на сайте <https://www.moneta.ru/> В

случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами, Секретный вопрос используется для аутентификации Клиента (представителя Клиента) при восстановлении утраченного и\или скомпрометированного Логина и\или Пароля и\или Авторизованного номера.

**СНИЛС** - страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

**Стороны** - НКО и Клиент.

**Средство аутентификации** - Логин и Пароль, Платежный пароль, и иные средства, используемые с целью Аутентификации Клиента.

**Специальный счет** - специальный банковский счет в рублях РФ, открытый в НКО Платежному агрегатору для осуществления операций, в соответствии со ст. 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ.

**Счет** - расчетный или специальный счет в рублях РФ, открытый Клиентом в НКО в соответствии с настоящими Правилами.

**Тарифы** - «Тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей НКО «МОНЕТА» (ООО)» (в действующей редакции).

**Тарифный план** - совокупность условий обслуживания Клиента, являющаяся составной частью Тарифов, включающая перечень услуг НКО и размеры комиссионного вознаграждения за их оказание.

**Торговая площадка (Платформа)**- владелец Сервиса, обеспечивающего плательщикам-физическим лицам возможность инициировать онлайн-распоряжения для осуществления НКО переводов на счета Клиента, а также регистрацию Клиента в АСАС «МОНЕТА», и проведение от имени Клиента других операций, связанных со счетами Клиента.

**Уполномоченное лицо (Пользователь)** - а) физическое лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица, прошедшее идентификацию; б) физическое лицо, наделенное в установленном настоящими Правилами порядке правом подписи расчетных документов от имени Клиента и получение информации составляющей банковскую тайну Клиента; в) Клиент - индивидуальный предприниматель, прошедший идентификацию; г) физическое лицо, прошедшее идентификацию и исполняющее функции единоличного исполнительного органа юридического лица, которое исполняет функции единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица; д) физическое лицо, прошедшее идентификацию и исполняющее функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица и\или управляет имуществом Клиента на основании закона.

**Уполномоченный сотрудник** - находящийся в штате НКО сотрудник, назначенный Председателем Правления НКО, уполномоченный осуществлять фактические и юридические действия в процессе открытия, ведения и закрытия расчетных счетов в НКО, в соответствии с Договором и внутренними документами НКО. Права и обязанности Уполномоченного сотрудника устанавливаются его должностной инструкцией.

**Электронный документ (ЭД)** - документ, информация в котором представлена в электронной форме.

**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.

**Юридическое дело Клиента** - совокупность документов и сведений, в электронном виде и\или на бумажном носителе, которые НКО обязано собрать, зафиксировать и хранить, в случаях и в порядке определенных действующим законодательством РФ в связи с открытием, ведением и закрытием Счета Клиента.

Понятия и термины, специально не определенные в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством РФ, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Правилах.

## РАЗДЕЛ 2. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1 Правила расчетного обслуживания в НКО являются документом, устанавливающим перечень услуг, оказываемых Клиенту, порядок их оказания, порядок заключения Договора и Сделок, в результате которых возникают, изменяются, прекращаются правоотношения между НКО и Клиентом.

2.2 Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, в том числе актами Центрального банка РФ.

2.3 Настоящие Правила распространяются на категории Клиентов, определенные настоящими Правилами.

### 2.4. НКО не открывает счета:

2.4.1. Юридическим лицам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации:

- стратегическим предприятиям и стратегическим акционерным обществам, включенным в Перечень, утвержденный Указом Президента РФ от 4 августа 2004 года N 1009;
- акционерным обществам, в отношении которых определение позиции акционера - Российской Федерации - и согласование директив осуществляются Правительством РФ, Председателем Правительства РФ или по его поручению заместителем Председателя Правительства РФ, включенными в один из двух специальных перечней, утвержденных распоряжением Правительства РФ от 23 января 2003 года N 91-р;
- организациям, обеспечивающим реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, в соответствии с Распоряжением Правительства РФ № 1226-р от 20.08.2009г.;
- хозяйственным обществам, подпадающим под регулирование Федерального Закона от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" и определенными отдельными решениями Президента РФ или Правительства РФ;
- обществам, которые находятся под прямым или косвенным контролем указанных выше обществ.

2.4.2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

- в отношении которых введена процедура банкротства или добровольной ликвидации;
- с которыми Договор расторгнут по инициативе НКО и с момента расторжения Договора не прошло шесть месяцев.

2.5. Настоящие Правила не регулируют открытие и ведение накопительных, залоговых, номинальных счетов, специальных банковских счетов должника в процедурах банкротства и счетов эскроу. НКО не открывает и не ведет указанные счета.

2.6. Правила, надлежащим образом оформленная и подписанная Клиентом Оферта, акцепт Оферты Клиента со стороны НКО и Тарифы являются совокупностью документов, составляющими заключенный между Клиентом и НКО Договор.

2.7. Заключение с Клиентом Договора осуществляется при условии представления Клиентом документов для идентификации и открытия счета, указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам. Документы для идентификации и открытия расчетного счета должны быть представлены Клиентом на личной встрече с Уполномоченным сотрудником.

### Документы представляются в НКО в виде:

- Оригиналов.
- Нотариально заверенных копий.
- Копий, удостоверенных органом, выдавшим документ.
- Копий, заверенных Клиентом. При представлении копий документов, заверенных Клиентом, Клиент представляет сотруднику Банка оригинал документа для сверки.

Уполномоченный сотрудник НКО имеет право самостоятельно изготавливать копии с оригиналов документов, представленных Клиентом, заверять данные копии штампами «Снято с оригинала» и «Копия верна», с указанием даты, ФИО, должности и подписи Уполномоченного сотрудника.

Открытие счета Клиенту осуществляется при наличии сведений:

- о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц,
- о постановке на учет в налоговом органе (ИНН налогоплательщика, код причины постановки на учет, дата постановки на учет в налоговом органе), содержащихся в ЕГРИП или ЕГРЮЛ.

Данные сведения автоматически документируются и хранятся в электронном виде в Личном кабинете Клиента при регистрации в АС «МОНЕТА».

Открытие специального счета/осуществление операций по специальному счету Платежного агрегатора возможно при наличии у НКО сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, в порядке, установленном в соответствии с «Положением о работе с банковскими платежными агентами и банковскими платежными агентами в статусе платежный агрегатор в НКО «МОНЕТА» (ООО)».

2.8. Авторизация Клиента в Личном кабинете в АС «МОНЕТА» является обязательным условием для заключения Договора. Стороны договорились, что вся информация, сведения и документы, передаваемые Сторонами посредством Личного кабинета, признаются передаваемыми в рамках исполнения Сторонами Договора.

2.9. Открытие специального счета возможно при наличии у Платежного агрегатора «Договора банковского платежного агента для осуществления операций платежного агрегатора».

2.10. Информационное и технологическое взаимодействие с НКО в рамках Договора Клиент может осуществлять либо самостоятельно, либо с привлечением третьей стороны - Торговой площадки (Платформы). Перечень Торговых площадок (Платформ), с привлечением которых Клиент имеет право организовывать информационное взаимодействие, указан на странице в сети Интернет: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/marketplaces.pdf>.

В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки (Платформы), Клиент поручает ей от своего имени в рамках Договора совершать в АС «МОНЕТА» следующие действия:

- регистрацию Клиента;
- управление денежными средствами Клиента;
- другие действия в рамках взаимодействия по Договору и Договору ИТВ.

Информационно-технологическое взаимодействия Клиента с НКО при этом осуществляется исключительно через Торговую площадку (Платформу).

НКО не вмешивается в деятельность и договорные отношения между Клиентом и Торговой площадкой (Платформой).

До приема на расчетное обслуживание Клиент должен предоставить НКО сведения о том, каким образом будет осуществляться информационно-технологическое взаимодействие с НКО в рамках Договора, самостоятельно или с привлечением третьей стороны - Торговой площадки (Платформы).

2.11. Оферта Клиента о заключении Договора расчетного обслуживания должна соответствовать форме, указанной в:

- Приложении № 2 – при осуществлении информационно-технологического взаимодействия с НКО без привлечения Торговой площадки (Платформы);
- Приложении № 3 - при осуществлении информационно-технологического взаимодействия с НКО с привлечением Торговой площадки (Платформы).

В Оферте Клиент указывает номер телефона в целях получения услуг в соответствии с Договором. Указанный номер телефона считается Авторизованным номером Клиента. Оферта представляется Клиентом на бумажном носителе с подписью представителя Клиента, скрепленная печатью Клиента (при наличии печати). Оферта подписывается представителем Клиента в присутствии Уполномоченного сотрудника НКО при личной идентификации представителя Клиента

и передается Клиентом указанному Уполномоченному сотруднику НКО лично в руки, либо подписывается КЭП и передается посредством ЛК.

2.12. Моментом заключения Договора является акцепт НКО Оферты Клиента о заключении Договора расчетного обслуживания.

Организационно-распорядительным документом, на основании которого НКО открывает Клиенту счет является Заявление на открытие счета, акцептованное Председателем Правления.

2.13. Оказание услуг Клиенту осуществляется посредством АС «МОНЕТА». Доступ в Личный кабинет предоставляется только Уполномоченному лицу Клиента, сведения о котором получены НКО до начала проведения операций в соответствии с Положением.

Отдельные услуги, расчетные операции, которые не могут быть оказаны Клиенту посредством АС «МОНЕТА», осуществляются с использованием документов на бумажном носителе и документооборотом посредством почтовых корреспонденций с отдельного, фактического согласия НКО на это.

2.14. Независимо от наличия или отсутствия в НКО документов на бумажном носителе, подтверждающих заключение Договора между НКО и Клиентом, Договор считается заключенным при соблюдении следующих условий:

- представление Клиентом (его представителем) всех документов и сведений, установленных НКО для целей заключения Договора и открытия расчетного счета;
- получение Клиентом доступа в Личный кабинет;
- признание НКО Договора заключенным.

2.15. В случае осуществления операций по приему платежей физических лиц, в юридическое дело Клиента включается Договор о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента).

2.16. В случае изменения наименования НКО, НКО принимает документы от Клиента, содержащие прежнее наименование НКО, до истечения, установленного для этого срока НКО, который публикуется на Сайте НКО.

### **РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

#### **3.1. Клиент вправе:**

3.1.1. Получать необходимую информацию от НКО в рамках исполнения Договора.

3.1.2. Получать публичную информацию о деятельности НКО.

3.1.3. Самостоятельно определять виды используемых услуг, из числа услуг, предоставляемых в рамках заключенного Договора.

3.1.4. Расторгнуть Договор, отказаться от отдельной услуги в рамках Договора, направив уведомление об этом НКО посредством Личного кабинета, почты или электронной почты. Уведомление о расторжении Договора должно содержать банковские реквизиты расчетного счета Клиента, на которые следует перечислить остаток средств на счете Клиента в НКО.

Уведомление считается полученным НКО в день, следующим за днем размещения уведомления в Личном кабинете, получения по электронной почте, получения по почте.

Договор считается расторгнутым и/или Клиент отказавшимся от отдельной услуги в день получения НКО уведомления. До даты расторжения Договора или даты получения НКО уведомления об отказе от отдельной услуги в рамках Договора, Клиент обязан исполнять обязательства по Договору. Клиент не вправе отказаться от отдельной услуги, предоставление которой обусловлено действующим законодательством (в частности, безакцептное списание средств со счета Клиента или списание средств со счета Клиента в порядке заранее данного акцепта, предоставленное получателю средств действующим законодательством и/или Договором).

3.1.5. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Предоставить НКО право на списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц в порядке заранее данного акцепта, на основании и в соответствии с трехсторонним соглашением о безакцептном списании

средств, заключенного Сторонами и третьими лицами, связанное с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими третьими лицами. НКО принимает такие распоряжения по своему усмотрению и вправе не принимать их к исполнению (в частности, при предоставлении распоряжений о списание средств на бумажном носителе).

3.1.6. Осуществлять платежи со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.1.7. Требовать от НКО восстановления на Счете неправильно списанных или списания необоснованно зачисленных денежных средств.

3.1.9. Получать консультации и направлять запросы в НКО по вопросам расчетного обслуживания.

3.1.10. В случае списания денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Клиент вправе оспаривать правомерность такого списания, предъявляя свои требования непосредственно к взыскателю или получателю средств. При этом НКО не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета, за исключением случая, когда НКО является взыскателем.

3.1.11. В любое время отозвать согласие на фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись путем направления письменного заявления в НКО. Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения НКО соответствующего заявления.

3.1.12. Представить полномочия юридическим лицам в рамках расчетного обслуживания в соответствии с законодательством РФ и договором.

3.1.13. Предоставить НКО право на списание денежных средств в пользу НКО со Счета в порядке заранее данного акцепта в рамках иного заключенного между НКО и Клиентом договора.

### 3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

3.2.2. Не реже одного раза в течение 5 (Пяти) календарных дней, посредством Личного кабинета, самостоятельно знакомиться с актуальными платежными реквизитами НКО, изменениями, вносимыми в настоящие Правила, Тарифы, и иные условия осуществления расчетного обслуживания Клиентов в НКО.

3.2.3. Посредством Личного кабинета, ежедневно знакомиться:

- с информацией об осуществленных расчетных операциях по Счету;
- с сообщениями, полученными от НКО;
- с неисполненными документами, предъявленными к Счету.

3.2.4. В случае несогласия с Операцией по счету, информировать НКО о несогласии с совершенной операцией в срок, предусмотренный разделом 13 настоящих Правил. Ответственность за своевременное получение информации, направленной НКО Клиенту посредством Личного кабинета, несет Клиент.

3.2.5. По первому требованию НКО предоставлять документы и сведения, необходимые:

- для Идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца Клиента и выгодоприобретателя Клиента, проверки актуальности сведений в отношении этих лиц, полученных НКО ранее;



- для соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- для выявления источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

3.2.6. Сообщать НКО о наличии Выгодоприобретателя(ей), к выгоде которого(ых) Клиент планирует осуществлять или осуществляет расчетные операции по счету.

3.2.7. Уведомить НКО о наличии (изменении) Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев не позднее дня, следующего за днем появления (изменения) таких лиц или получения запроса НКО.

3.2.8. Своевременно и в полном объеме предоставлять сведения и документы, запрашиваемые НКО.

3.2.9. Оплачивать услуги НКО согласно Тарифам, действующим на дату оказания услуг.

3.2.10. Уведомить НКО об изменениях в сведениях и документах, сообщенных и предоставленных НКО при заключении Договора. В том числе:

- об изменениях персональных данных, лиц, имеющих право распоряжаться средствами Клиента на счете;
- об изменении лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Клиента;
- об изменениях учредительных документов;
- об изменениях в составе участников (акционеров) Клиента;
- об изменениях номера телефона единоличного исполнительного органа и\или лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами Клиента на счете;
- об изменениях Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей;
- об изменении места регистрации Клиента;
- о начале процесса ликвидации Клиента;
- о введении в отношении Клиента любой из процедур банкротства, либо о намерении инициировать такую процедуру самостоятельно, получении информации об инициировании процедуры любым из кредиторов, о прекращении производства по делу о банкротстве;
- о прекращении полномочий представителя Клиента

3.2.11. Направить уведомление, указанное в п. 3.2.10. настоящих Правил не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения таких изменений, обстоятельств, событий, и в указанный срок представить документы (их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие такие изменения, обстоятельства, события.

3.2.12. В случае утраты или отключения по любым обстоятельствам Авторизованного номера, немедленно проинформировать об этом НКО.

3.2.13. Контролировать правильность реквизитов распоряжений о переводе средств, формируемых посредством Личного кабинета.

3.2.14. Осуществлять контроль за принятием к исполнению, исполнением или отказом в исполнении Распоряжений о переводе средств по счету Клиента и Поручений Клиента. В случае, если Клиент считает, что Распоряжение о переводе средств или Поручение Клиента необоснованно отклонено, ненадлежащим образом принято или исполнено, необоснованно возвращено или аннулировано, Клиент обязан уведомить НКО о данном факте, в день, когда Распоряжение или Поручение Клиента было соответственно принято, исполнено, отклонено, возвращено или аннулировано. Клиент направляет уведомление посредством Личного кабинета. НКО не несет ответственности за неисполнение не принятых к исполнению Распоряжений о переводе средств со счета Клиента или Поручений Клиента.

3.2.15. Контролировать соответствие суммы Операции по счету текущему остатку средств на счете Клиента и осуществлять операции в пределах этого остатка. При отправке Распоряжения о переводе средств со счета, контролировать достаточность средств на счете для одновременного

списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами (в случае если комиссия за подобную операцию установлена Тарифами).

3.2.16. По специальному счету осуществлять только операции, предусмотренные Законодательством Российской Федерации, Положением и настоящими Правилами.

3.2.17. Предоставить по требованию НКО заверенную копию договора по приему платежей физических лиц.

3.2.18. Клиент подтверждает, что документы и сведения, содержащие персональные данные, предоставлены им в НКО, с письменного согласия субъектов персональных данных. Клиент гарантирует, что содержащие персональные данные сведения и документы будут представляться Клиентом в НКО, с согласия субъектов этих персональных данных. Клиент несет ответственность за предоставление персональных данных без согласия субъектов персональных данных.

### 3.3. НКО вправе:

3.3.1. Составить расчетный документ для исполнения Распоряжения Клиента о переводе денежных средств или Поручения Клиента, оформленного по установленной НКО форме, с соблюдением требований законодательства РФ и настоящих Правил.

3.3.2. Производить фотосъемку и/или видеозапись, в том числе с документом, удостоверяющим личность Клиента, и/или аудиозапись переговоров с Клиентом при заключении Договора, а также при совершении иных действий в целях исключения возможности совершения правонарушений третьими лицами. Указанное согласие считается полученным НКО с момента направления Оферты в НКО, до момента заявления Клиента об отзыве своего согласия на совершение действий, оговоренных настоящим пунктом, в порядке предусмотренном п. 3.1.11. В случае возникновения спора (разногласий) между НКО, Клиентом и третьими лицами, фотосъемка, и/или видеозапись, и/или аудиозапись, осуществленные в соответствии с настоящим пунктом, являются доказательством при разрешении такого спора (разногласий).

3.3.3. Обрабатывать и хранить сведения, документы (их копии), удостоверяющих личность Клиента и/или представителей Клиента, фото/аудио- и видеоматериалы с участием Клиента и/или представителей Клиента, сведения и документы составляющие Юридическое дело Клиента в течение всего срока действия Договора и в течение 5 (пяти) лет после расторжения Договора.

3.3.4. Осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций и сделок, достоверности информации, предоставляемой в НКО, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и настоящими Правилами.

3.3.5. Производить списание денежных средств в оплату услуг по Договору со всех счетов Клиента, открытых в НКО. НКО списывает средства со счета Клиента в свою пользу на условиях заранее данного акцепта, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.3.6. Не принимать к исполнению платежный документ о зачислении средств на счет Клиента и не зачислять денежные средства на счет, в случаях искажения, неполного или неправильного (неточного) указания наименования Клиента, платежных реквизитов и/или сведений о Клиенте в указанном платежном документе.

3.3.7. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжения о переводе денежных средств со Счета в случае, если операция подпадает под критерии сомнительных операций или необычных операций (критерии сомнительных и необычных операций установлены внутренними правилами НКО в соответствии с нормативными актами Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). НКО уведомляет Клиента об отказе в приеме или об отказе в исполнении полученного от него Распоряжения посредством Личного кабинета.

3.3.8. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа и в исполнении принятого расчетного документа:

- если расчетные (платежные) документы не соответствуют требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в настоящих Правилах;
- если расчетный документ представлен с неполным или неправильным (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа с учетом суммы комиссионного вознаграждения за исполнение расчетного документа о перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников НКО возникают подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг НКО;
- если права распоряжаться средствами на Счете будут признаны сомнительными или аннулированными;
- при нарушении требований о порядке направления и/или оформления расчетного документа;
- при наличии подозрений на Компрометацию Авторизованного номера, Базовых аутентификационных данных, ЭП;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.9. Осуществлять передачу информации Клиенту способами, установленными настоящими Правилами о нижеследующем:

- о дебиторской задолженности при ее наличии;
- о сроках погашения дебиторской задолженности при ее наличии;
- о необходимости оплатить услуги НКО, о прекращении предоставления услуги в соответствии с Договором;
- об изменении стоимости услуг НКО;
- об изменении условий пользования услугами и продуктами НКО.

3.3.10. НКО вправе отказать Клиенту в проведении Периодического платежа (Постоянного поручения), не принять к исполнению, приостановить или прекратить исполнение Поручения Клиента в любой момент.

3.3.11. Клиент предоставляет НКО право на списание средств в порядке заранее данного акцепта с любых Счетов Клиента, открытых в НКО, для возмещения убытков, причиненных Клиентом и/или его доверенными лицами в результате несоблюдения Правил, а также комиссий, причитающихся НКО в соответствии с Тарифами.

3.3.12. Клиент предоставляет НКО право списания средств со Счета в порядке заранее данного акцепта, а НКО на этом основании имеет право списывать со Счета необоснованно (ошибочно) зачисленные на Счет денежные средства. При отсутствии денежных средств на Счете НКО, посредством Личного кабинета, направляет Клиенту письменное требование о возврате необоснованно (ошибочно) зачисленных средств на Счет, независимо от даты зачисления. Клиент обязуется восстановить денежные средства на Счете в размере необоснованно (ошибочно) зачисленных на Счет средств, в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения требования НКО.

3.3.13. Индивидуальное изменение Тарифного плана Клиента может быть инициировано НКО в одностороннем порядке. После принятия НКО положительного решения об изменении индивидуального Тарифного плана Клиента, НКО уведомляет Клиента посредством Личного кабинета и/или посредством электронной почты. Изменения вступают в силу после 00 часов 00 минут

следующего календарного дня за принятием решения.

#### 3.4. НКО обязуется:

3.4.1. Открыть/открывать Клиенту счета при условии предоставления Клиентом документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящими Правилами, для открытия счетов соответствующего Режима счета, и проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

В рамках одного Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Открытие нового счета в рамках действующего Договора осуществляется на основании Заявления на открытие счета (Приложение № 5).

3.4.2. Хранить тайну Счета, операций по Счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или Уполномоченному лицу (Представителям), а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.

3.4.3. Консультировать Клиента без взимания платы по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию.

3.4.4. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.

3.4.5. Уведомлять об изменениях в Тарифах, стоимости и условий пользования услугами и продуктами НКО, иной информации в порядке и способами, установленными настоящими Правилами. Сведения об изменениях в Тарифах НКО публикует на сайте НКО не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты их введения.

3.4.6. Своевременно осуществлять Операции по Счету на основании должным образом оформленных Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, переданных посредством Личного кабинета.

3.4.7. Информировать Клиента о совершении каждой Операции по Счету не позднее дня, следующего за днем совершения Операции, путем размещения информации о совершении операции и платежного документа, в соответствии с которым осуществлена Операция, в Личном кабинете (далее – Основной способ информирования).

Клиент несет ответственность за наступление неблагоприятных последствий, связанных с несоблюдением им обязанности по ежедневному ознакомлению с информацией о совершенных Операциях по Счету.

3.4.8. Сообщать Клиенту о необоснованно списанных или зачисленных средствах на Счет Клиента. Сообщение направляется Клиенту посредством Личного кабинета.

3.4.9. На основании заявления Клиента, сформированного и переданного посредством Личного кабинета, проводить расследование маршрута движения денежных средств, списанных со Счета Клиента.

3.4.10. Рассматривать заявления Клиента по Операциям. Посредством Личного кабинета предоставлять Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений Клиента.

3.4.11. При письменном обращении Клиента, осуществлять консультирование Клиента по вопросам использования Личного кабинета.

3.4.12. Обеспечить защиту информации в рамках осуществления расчетов, проводимых в соответствии с Договором.

3.4.13. Размещать на сайте НКО требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для доступа и использования Личного кабинета.

## **РАЗДЕЛ 4. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ И АРЕСТ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ**

4.1. НКО осуществляет приостановление операций по Счету Клиента на основании:

- решения о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам, принимаемого руководителем (заместителем) налогового органа;
- решения о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных пошлин, принимаемого начальником (заместителем) таможенного органа;
- на основании пункта 10 статьи 7 и пункта 8 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г.

4.2. Приостановление Операций по Счету Клиента означает прекращение НКО всех расходных операций по Счету Клиента, в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций, за исключением операций 1 и 2 очереди платежей, а также налогов и сборов, таможенных пошлин, страховых взносов, авансовых платежей, соответствующих пеней и штрафов, подлежащих перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

Приостановление совершения Операций по Счету отменяется на основании, поступившего в НКО решения об отмене решения о приостановлении операций.

Клиент вправе использовать по своему усмотрению денежные средства, находящиеся на счете в НКО, в части средств, превышающих сумму, указанную в решении о приостановлении операций по счету.

4.3. НКО осуществляет арест средств на Счете на основании исполнительного документа об аресте средств на Счете Клиента.

4.4. Арест средств на Счете означает, немедленное прекращение расходных операций по данному Счету в пределах средств, на которые наложен арест, в соответствии с исполнительным документом об аресте средств на счете. Если документ не содержит указания на точную сумму средств, подлежащих аресту, НКО прекращает расходные операции по счету полностью.

Арест денежных средств на расчетном счете Клиента снимается отменой исполнительного документа, на основании которого арест наложен, либо при возбуждении в отношении Клиента процедуры его ликвидации или процедуры банкротства, применяемых при разрешении дела о банкротстве (несостоятельности) Клиента, в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент вправе использовать по своему усмотрению денежные средства, находящиеся на счете в НКО, в части средств, превышающих сумму, указанную в исполнительном документе об аресте средств на счете.

На денежные средства, находящиеся на специальном счете Платежного агрегатора, не может быть наложен арест по его долгам, не может быть обращено взыскание по его обязательствам, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ**

5.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы, в том числе, дополнение Тарифов новыми видами услуг НКО или исключение услуг, за которые производится взимание комиссии, производится НКО в одностороннем порядке. Изменение Тарифов в сторону увеличения стоимости услуг, которые уже оказывались Клиенту, вступают в силу не ранее чем по истечении 3 (трех) календарных дней с момента их опубликования на Сайте НКО.

5.2. НКО информирует Клиента о внесении изменений и дополнений в Правила, вносимые НКО по собственной инициативе, не менее чем за 3 (три) календарных дня до даты введения в действие изменений и дополнений, путем опубликования изменений и дополнений в Правила на сайте НКО.

5.3. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями, дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, установлением индивидуальных Тарифов, НКО доводит информацию до Клиентов путем размещения новой редакции Правил и/или Тарифов на сайте НКО и/или оповещением Клиентов об изменении Правил и/или Тарифов посредством Личного кабинета. Установление индивидуальных Тарифов может быть доведено до Клиента посредством направления Тарифов на бумажном носителе.

5.4. Датой ознакомления Клиента с новой редакцией Правил и/или Тарифов, изменений и/или дополнений к ним, индивидуальных Тарифов, считается дата размещения НКО информации об изменениях и/или дополнениях и текста Правил и/или Тарифов в новой редакции на сайте НКО и/или в Личном кабинете.

5.5. Уведомление об изменениях в Правилах и/или Тарифах не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

5.6. Все изменения и дополнения, вносимые НКО в Правила и/или Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 5.1. или п. 5.2. настоящих Правил.

5.7. Клиент вправе не согласиться с изменениями, внесенными НКО, направив заявление о расторжении Договора в порядке, определенном настоящими Правилами. В случае неполучения НКО указанного заявления о расторжении Договора до даты ввода в действие изменений в Правила, Стороны считают, что Клиент согласен с указанными изменениями.

5.8. НКО не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена Клиентом и/или Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.

## **РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1 Стороны могут заключить двухстороннее соглашение, изменяющее и/или дополняющее/исключающее применение отдельных положений Правил и/или Тарифов. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанного соглашения.

6.2 Заключение соглашений об изменении или дополнении Договора, иных договоров, предусмотренных Правилами, может осуществляться следующими, согласованными Сторонами способами для заключения сделок в письменной форме:

- составление Сторонами одного документа, подписанного Сторонами;
- обмен документами посредством Личного кабинета. В этом случае не требуется дополнительных доказательств того, что документ исходит от Стороны по Договору. Документы в электронной форме, подписанные ЭП, полностью приравниваются по юридической силе к документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей Сторон. Изменения в Договор считаются заключенными с момента направления посредством Личного кабинета Клиенту акцепта НКО о согласии изменить условия Договора в редакции, предложенной Клиентом или путем изменения Правил и/или Тарифов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

6.3 Изменение и расторжение Договора возможны по соглашению Сторон, в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, определенном в законодательстве РФ и настоящими Правилами, а также в иных случаях, установленных законодательством РФ для расторжения Договора.

6.4 Соглашение о расторжении Договора совершается в той же форме, что и Договор, путем составления Сторонами одного документа, подписанного Сторонами.

6.5. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

6.5.1. Заявлением о закрытии единственного Счета, открытого в рамках одного Договора, считается письменное волеизъявление Клиента расторгнуть Договор. Заявление Клиента о закрытии одного из Счетов, открытых в рамках одного Договора или заявление Клиента о расторжении Договора, направляется в адрес НКО посредством Личного кабинета Клиента либо в электронном

виде с ЭП Клиента по системе Контур.Диадок, и должно содержать информацию о номере Счета, который подлежит закрытию, либо информацию о полном расторжении Договора и закрытию всех счетов, открытого в рамках этого Договора (Приложение № 6). Если заявление о закрытии Счета направлено НКО на бумажном носителе лицом, имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности, то такое заявление может быть принято и исполнено НКО, если подлинность подписи указанного лица на заявление засвидетельствована в нотариальном порядке или Заявление подписано в присутствии Уполномоченного сотрудника НКО.

В случае наличия на Счете денежных средств, заявление о закрытии Счета также должно содержать волеизъявление Клиента о перечислении денежных средств, находящихся на Счете и банковские реквизиты счета Клиента в другой кредитной организации, на которые следует перечислить средства с закрываемого Счета.

Настоящим Клиент соглашается с тем, что заявление о закрытии Счета считается принятым НКО в день, следующий за днем размещения заявления Клиентом в Личном кабинете. В случае направления указанного заявления на бумажном носителе с нотариальным свидетельствованием подлинности подписи лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности, заявление о закрытии Счета считается принятым НКО в день, следующим за днем принятия заявления к исполнению и размещению информации о поступлении заявления в Личном кабинете Клиента.

Принятие НКО заявления Клиента о закрытии последнего из открытых в рамках Договора Счета является основанием для расторжения Договора, за исключением случаев, специально установленных настоящими Правилами или иным соглашением между НКО и Клиентом. Принятие НКО заявления Клиента о расторжении Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках Договора.

Закрытие счета не освобождает Клиента от обязанности уплаты сумм задолженности перед НКО.

6.6. При информационно-технологическом взаимодействии Клиента с НКО с привлечением Торговой площадки (Платформы), Заявление о закрытии счета принимается НКО исключительно от самого Клиента.

В случае если Договор заключен на основании «Оферты о заключении Договора расчетного обслуживания при осуществлении информационно-технологического взаимодействия с привлечением Торговой площадки (Платформы)», и Клиент хочет прекратить договорные отношения с Торговой площадкой (Платформой), но при этом остаться на расчетном обслуживании в НКО, ему необходимо расторгнуть действующий Договор путем подачи в НКО Заявления о закрытии счета, и заключить новый Договор, представив в НКО «Оферту о заключении Договора расчетного обслуживания при осуществлении информационно-технологического взаимодействия без привлечения Торговой площадки (Платформы)».

6.7. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев подряд денежных средств на Счетах и операций по списанию средств со Счетов Клиента, открытых в рамках одного Договора, НКО вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента путем направления уведомления о расторжении Договора. Уведомление направляется посредством Личного кабинета или путем направления электронного письма на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Оферте и/или Личном кабинете (Контактный E-Mail). В этом случае Договор, считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления НКО указанного уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.7.1. НКО вправе расторгнуть Договор расчетного счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с уведомлением об этом Клиента посредством Личного кабинета. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять Операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с

Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 ст. 859 ГК РФ.

6.8. При закрытии Счета остаток денежных средств перечисляется НКО не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о закрытии счета, или о расторжении Договора и закрытии счета. Невостребованные денежные средства НКО перечисляет на специальный счет, открытый в Банке России в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2019 г. N 5345-У.

6.9. В случае предъявления Клиентом требования о возврате остатка денежных средств, переведенного НКО на специальный счет Банка России, НКО осуществляет возврат денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении.

## **РАЗДЕЛ 7. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

7.1. Операционный день для операционного обслуживания Клиентов устанавливается в соответствии с информацией, размещенной на Сайте НКО. Время операционного дня, указанного на сайте НКО соответствует Московскому времени.

7.2. Основанием проведения расчетных Операций по счету Клиента является соответствующее Распоряжение Клиента и третьих лиц или другие основания, прямо установленные действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

7.3. Клиент предоставляет НКО право на составление платежных документов от имени Клиента. Платежные документы составляются НКО на основании соответствующего Распоряжения Клиента о переводе денежных средств или Поручения Клиента.

7.4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом посредством Личного кабинета.

7.5. Лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами на Счете, указывается Клиентом в Оферте о заключении Договора.. С момента акцепта НКО Оферты Клиента о заключении Договора и открытия Счета, считается, что Стороны договорились о круге лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

7.6. Направленное в НКО Распоряжение Клиента на проведение расчетных Операций по Счету является для НКО обязательным к исполнению, если оно составлено в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями настоящих Правил, подписано Уполномоченным лицом, не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование, положительно прошло процедуры приема к исполнению и контроля достаточности средств на Счете для исполнения Распоряжения. Несоблюдение одного из указанных требований дает НКО право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по Счету.

При осуществлении информационно-технологического взаимодействия Клиента с НКО с привлечением Торговой площадки (Платформы), направленное в НКО распоряжение Торговой площадки (Платформы) на проведение расчетных операций по счету Клиента расценивается НКО как распоряжение, направленное Клиентом и подлежит обязательному исполнению в соответствии с требованиями настоящих Правил.

НКО не несет ответственности за составленные и отправленные Торговой площадкой (Платформой) распоряжения.

7.7. НКО не несет ответственности за отказ в приеме к исполнению, задержки в исполнении, ошибки исполнения Распоряжений Клиента, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом Распоряжений о перечислении средств или Поручений Клиента.

7.8. При осуществлении переводов НКО не несет ответственность в случае, если сторонними банками-корреспондентами удержана комиссия из суммы платежа.

7.9. Стороны договорились, что при зачислении денежных средств на Счет Клиента НКО руководствуется следующим порядком: при поступлении расчетных документов с неполными, неточными или ошибочными реквизитами Счета Клиента, а также при наличии у НКО обоснованных сомнений, в соответствии перевода действующему законодательству РФ или режиму Счета, НКО вправе уточнить реквизиты расчетного документа у отправителя расчетного документа, через банк-



плательщика, либо зачислить средства на Счет Клиента, либо произвести возврат средств по расчетному документу. В этих случаях НКО не несет ответственность за просрочку в зачислении (не зачислении) средств на Счет Клиента.

7.10. НКО вправе применить к расчетному счету Клиента специальный правовой режим обслуживания, установив перечень контрагентов, от которых будут приниматься денежные средства для зачисления на счет Клиента и перечень контрагентов, в пользу которых возможно списание денежных средств со счета Клиента. Перечень контрагентов Клиента, утверждается Приказом Председателя Правления НКО и доводится до Клиента путем направления информации на адрес электронной почты (Контактный E-Mail указанный в Личном кабинете), указанный в Оферте, либо посредством Личного кабинета.

7.11. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ по специальному банковскому счету НКО осуществляет только следующие операции:

- Зачисление денежных средств, переводимых по операциям с использованием электронных средств платежа в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми Платежным агрегатором заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводах денежных средств;
  - Зачисление денежных средств, возвращаемых плательщикам в случае отмены операций с использованием электронных средств платежа;
  - Списание денежных средств на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми Платежным агрегатором заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств;
  - Списание сумм вознаграждения Платежного агрегатора;
  - Списание денежных средств в пользу НКО, включая вознаграждение.
- Осуществление иных операций по специальному счету не допускается.

7.12. НКО вправе, но не обязано произвести зачисление денежных средств на Счет Клиента как минимум по двум правильно указанным реквизитам по усмотрению НКО: либо по паре реквизитов: номер счета Клиента и ИНН, либо по паре реквизитов: номер Счета Клиента и наименование Клиента. Номер Счета и ИНН считаются правильно указанными, если содержат верные количество и порядок цифр в номерах. Наименование считается правильно указанным, если содержит полное и/или сокращенное наименование Клиента в полном соответствии с учредительными документами и/или свидетельствами о государственной регистрации Клиента. При наличии сомнений НКО по своему усмотрению вправе производить зачисление на Счет Клиента по 3 (Трем) правильно указанным реквизитам: номеру Счета, ИНН, наименованию Клиента.

7.13. В случае направления НКО запроса об уточнении реквизитов расчетного документа отправителю расчетного документа, через банк-плательщика, средства по такому расчетному документу удерживаются НКО до получения ответа об уточнении реквизитов, но не более 5 (пяти) рабочих дней, с момента поступления расчетного документа в НКО. В случае неполучения уточнения реквизитов расчетного документа, отвечающим условиям, указанным в п. 7.10 настоящих Правил, НКО возвращает средства плательщику по расчетному документу.

7.14. В случае недостаточности средств на Счете Клиента, необходимых для исполнения Распоряжения Клиента о переводе средств со Счета в бюджетную систему России, оплаты налогов, сборов, оно принимается к исполнению и размещается в очередь «Распоряжения, не оплаченные в срок из-за отсутствия или недостаточности средств на счёте» (картотека 2) для последующего контроля достаточности средств в целях исполнения такого Распоряжения. При недостаточности средств на Счете Клиента, необходимых для исполнения распоряжения Клиента о переводе средств со Счета по иным основаниям, оно не принимается к исполнению (аннулируется).

7.15. Исполнение расчетных документов производится в установленной действующим законодательством РФ очередности, в том числе из картотеки 2 (очередь «Распоряжения, не оплаченные в срок из-за отсутствия или недостаточности средств на счёте»).

7.16. Расчеты посредством платежных требований, предъявляемых к Счету Клиента и оплачиваемых в порядке заранее данного акцепта Клиента, осуществляются в соответствии с трехсторонним Соглашением о списании денежных средств, заключенного Сторонами и третьим лицом, которое в соответствии с этим соглашением вправе предъявлять к Счету Клиента платежные

требования в порядке заранее данного акцепта (далее - Кредитор). Платежное требование Кредитора принимается НКО к исполнению и исполняется, если платежное требование предъявлено в электронном виде, через банк Кредитора (банк-получателя средств), платежный реквизит 35 «условие оплаты» платежного требования содержит значение 1.

7.17. Клиент может отказать в акцепте платежных требований, предъявленных к Счету, за исключением случаев, указанных в п. 7.14 и 7.18. Правил.

7.18. Платежное требование, в акцепте которого отказано Клиентом, возвращается (аннулируется) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

7.19. Клиент обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за расчетное обслуживание по Договору, возмещать расходы НКО, связанные с расчетным обслуживанием Клиента, возмещать необоснованно (ошибочно) зачисленные средства на Счет.

7.20. Клиент поручает списывать со своих Счетов денежные средства в пользу НКО, в порядке заранее данного акцепта, в счет оплаты или возмещения:

- комиссионного вознаграждения НКО в соответствии с Тарифами;
- расходов НКО по исполнению условий Договора;
- комиссий, установленных платежными системами и другими участниками расчетов (в том числе банками);
- произведенных НКО расходов по предотвращению незаконного использования Счета, как Клиентом, так и третьими лицами;
- необоснованно (ошибочно) зачисленных на Счета сумм;
- комиссионного вознаграждения НКО в рамках иных заключенных договоров.

НКО вправе списывать средства с любого Счета Клиента, открытого в рамках Договора.

Списание средств со Счета Клиента в пользу НКО осуществляется банковским ордером.

7.21. В случае если действия НКО по изменению реквизитов или аннулированию платежа, производимые на основании Поручения Клиента, связаны с дополнительными расходами для НКО, то Клиент обязан возместить НКО такие расходы, вне зависимости от того знал он о таких расходах и их размере или не знал. Настоящим Клиент поручает НКО списать сумму этих расходов со Счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.

7.22. Средства, возвращенные по исполненным Распоряжениям Клиента вследствие ошибки в платежных реквизитах, либо по запросу Клиента об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной НКО.

7.23. Клиент обязан уведомить НКО о возбуждении процесса ликвидации или банкротства Клиента в день, когда узнал об этих событиях. Стороны признают, что НКО не несет ответственности за последствия, возникшие вследствие несвоевременного информирования НКО о процессе ликвидации или банкротства Клиента, в том числе о введении в отношении Клиента наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, об открытии в отношении Клиента конкурсного производства, об утверждении мирового соглашения при рассмотрении судом дела о банкротстве Клиента, прекращении судом производства по делу о банкротстве Клиента.

7.24. Стороны признают, что при поступлении в НКО постановления службы судебных приставов или иных исполнительных документов, обязывающих НКО произвести списание денежных средств со Счета(ов) Клиента, если при этом денежные средства на Счете Клиента отсутствуют (или их недостаточно), НКО помещает составленные на основании вышеуказанных исполнительных документов Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с расчетного счета, которые установлены законодательством РФ. Возврат исполнительных документов осуществляется НКО в случаях и порядке, предусмотренных законом.

7.25. Стороны признают, что при поступлении в НКО исполнительного документа, обязывающего НКО произвести списание денежных средств со Счета(ов) Клиента, НКО составляет, предъявляет к Счету(ам) Клиента и исполняет инкассовое поручение на перевод денежных средств на основании и в соответствии с указанным исполнительным документом.

7.26. Выписка по Счету Клиента предоставляется НКО по запросу Клиента в электронном виде путем размещения выписки в Личном кабинете Клиента, не позднее дня, следующего за днем размещения Клиентом в Личном кабинете запроса о предоставлении выписки. Выписка по счету предоставляется за период ведения счета Клиента, указанный в запросе о получении выписки.

При запросе Клиента о получении выписки по Счету Клиента на бумажном носителе, НКО формирует и направляет Клиенту выписку на бумажном носителе, после оплаты услуги и возмещению расходов по ее предоставлению. Выписка на бумажном носителе направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, в котором осуществлена оплата услуги и возмещение расходов по ее предоставлению. Выписка по Счету Клиента на бумажном носителе направляется почтовым сообщением с уведомлением о вручении. НКО не отвечает за период времени необходимого для почтовой доставки выписки по Счету Клиента.

## **РАЗДЕЛ 8. ПОРЯДОК РАСЧЕТНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА**

8.1. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется посредством Личного кабинета с использованием ЭП Клиента с момента заключения Договора до момента расторжения или прекращения Договора за исключением случаев когда отдельные Операции по Счету и\или действия в соответствии с настоящими Правилами осуществляются без использования Личного кабинета Клиента на основании документов на бумажном носителе с использованием собственноручных подписей Уполномоченного лица Клиента и\или Уполномоченного сотрудника НКО.

ЭП Уполномоченного представителя Клиента приобретает юридическую силу для правоотношений Сторон с момента заключения Договора.

8.2. НКО и Клиент договорились об использовании между ними ЭП для:

- совершения операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с НКО, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных разделах настоящих Правил и\или действующим законодательством;
- передачи в НКО любых заявлений и сообщений Клиента;
- обмена с НКО любой информацией;
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с НКО об использовании новых ЭП любого вида;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон.

8.3. ЭД порождает обязательства НКО и Клиента, если передающей Стороной он надлежащим образом оформлен, заверен ЭП и передан, а принимающей Стороной получен, проверен и правомерно не отклонен, по основаниям, указанным в настоящем Положении.

8.4. ЭД Клиента, созданный, подписанный ЭП, переданный Клиентом и полученный НКО посредством Личного кабинета, является документом, имеющим юридическую силу, равную аналогичным документам, надлежащим образом оформленным на бумажных носителях, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенным печатями Сторон, в случае, если наличие печати на документе необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, существующими в отношении таких документов.

8.5. Операции или иные действия, совершенные НКО, а также сделки, заключенные между Клиентом и НКО на основании ЭД, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.

8.6. НКО вправе в любой момент потребовать от Клиента подписать и передать, а Клиент обязан по требованию НКО подписать и передать НКО на бумажном носителе, ранее переданные ЭД, независимо от того, исполнены ли указанные ЭД.

8.7. В случае передачи Клиентом ЭД, подписанного ЭП, с вложениями, вложения считаются также подписанными ЭП и являются эквивалентными подобным документам, составленным на бумажных носителях, влекут аналогичные права и обязанности Сторон.

8.8. НКО не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по Счетам Клиента станет известна третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких как WiFi во время использования этих каналов Клиентом в течение Сеанса связи.

8.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при использовании Личного кабинета Клиента Московское поясное время. Контрольным является время серверов, на которых расположен АС «МОНЕТА».

8.10. ЭД считается переданным Клиентом и полученным НКО, а соответствующая операция выполняется НКО от имени и по поручению Клиента, если АС «МОНЕТА» подтвердил передачу, присвоил распоряжению регистрационный номер и изменил статус документа на соответствующий одному из вариантов, предусмотренных в Личном кабинете (например, «принято», «исполнено», «отклонено», «картотека» или иной статус). В случае если по каким-либо причинам (разрыв Сеанса связи) Клиент не получил подтверждения о получении и регистрации ЭД, ответственность за установление окончательного результата передачи ЭД лежит на Клиенте.

8.11. ЭД считается переданным Клиентом, если выполнены все этапы нижеследующей процедуры передачи ЭД:

- Авторизация входа в Личный кабинет Клиента прошла успешно;
- Клиент ввел/сообщил содержание ЭД и его параметры посредством Личного кабинета;
- посредством Личного кабинета Клиент подтвердил правильность ввода содержания ЭД и его параметров;
- посредством Личного кабинета Электронному документу присвоен статус «принято».

8.12. Считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, если он не подтвердил правильность ввода полного содержания ЭД и его параметров.

8.13. При использовании ЭП при обмене ЭД Стороны признают, что:

- недопустимо внесение Клиентом изменений в ЭД после его подписания ЭП;
- при возникновении спора о соблюдении правил обмена ЭД посредством Личного кабинета, факт направления, поступления, приема к исполнению, исполнения или аннулирования ЭД устанавливается на основании сведений о регистрации указанных фактов, осуществленных АС «МОНЕТА» и хранящихся на сервере НКО.

8.14. Для создания ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства ЭП, согласно принятым рекомендациям НКО, и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД, подписанных ЭП.

8.15. Смена ключа ЭП, Авторизованного номера производится в случае их компрометации, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

8.16. Смена ключа ЭП может быть произведена только Уполномоченным лицом.

8.17. После ввода в действие нового ключа ЭП недействительный (старый) ключ ЭП уничтожается (аннулируется).

8.18. ЭД Клиентов принимаются круглосуточно. ЭД Клиентов принимаются к исполнению и исполняются в рабочие дни НКО в соответствии со сроками приема к исполнению и исполнения распоряжений Клиентов, установленными НКО и опубликованными на сайте НКО.

8.19. НКО отказывает в регистрации ЭД или в исполнении ранее переданного Клиентом и зарегистрированного НКО ЭД, если в процессе регистрации или после регистрации ЭД: получена информация, свидетельствующая о возможном нарушении Клиентом настоящих Правил в части

формирования и передачи ЭД или выяснено, что переданный Клиентом ЭД полностью или в части противоречит действующему законодательству РФ или настоящим Правилам.

8.20. В случае отказа в исполнении, ранее переданного и зарегистрированного ЭД, НКО оповещает Клиента о причинах такого отказа посредством Личного кабинета.

8.21. Клиент может отозвать неисполненные платежные поручения до момента безотзывности перевода денежных средств (до момента передачи платежных документов на исполнение в Банк России). Отзыв осуществляется на основании Заявления (обращения) Клиента об отзыве поручения, направленного в НКО в электронном виде на электронную почту [finance@support.moneta.ru](mailto:finance@support.moneta.ru) или [rko@support.moneta.ru](mailto:rko@support.moneta.ru) или посредством Личного кабинета.

Заявление на отзыв оформляется в свободной форме с обязательным указанием:

- номера операции;
- даты операции;
- суммы операции;
- наименования плательщика;
- наименования получателя;
- причины отзыва (возврата).

Заявления (обращения) Клиентов на отзыв на бумажном носителе НКО не принимаются.

Отзыв неисполненных распоряжений осуществляется только в полной сумме операции. Частичный отзыв не допускается.

Заявление (обращение) об отзыве может служить основанием для возврата (аннулирования) НКО распоряжения Клиента.

В случае невозможности отзыва (возврата) платежного документа НКО уведомляет Клиента об этом путем направления письма, с указанием причины, в электронном виде либо посредством Личного кабинета. Уведомление клиента об исполнении отзыва или возврата распоряжения осуществляется средствами Личного кабинета клиента или посредством электронной почты не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения отзыва или возврата распоряжения.

8.22. При некорректном указании реквизитов распоряжения, Клиент может направить в НКО заявление на уточнение реквизитов на электронную почту [finance@support.moneta.ru](mailto:finance@support.moneta.ru) или [rko@support.moneta.ru](mailto:rko@support.moneta.ru) следующую информацию:

- номер операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- реквизиты, которые необходимо уточнить;
- корректные реквизиты.

8.23. Клиент понимает и соглашается с тем, что использование Личного кабинета возможно лишь на условиях «как есть», согласно имеющемуся функционалу. Изменение порядка работы (функционирования), интерфейса, дизайна, информационного наполнения Личного кабинета по волеизъявлению Клиента не осуществляется, что не является нарушением прав Клиента. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных также не является основанием для изменения порядка работы Личного кабинета и изменения условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта, он вправе расторгнуть Договор.

8.24. В случае осуществления информационно-технологического взаимодействия Клиента с НКО с участием Торговой площадки (Платформы), Торговая площадка (Платформа) обеспечивает доступ Клиента к Личному кабинету в АС «МОНЕТА» для осуществления им расчетных операций с использованием Сервиса Торговой площадки.

Все распоряжения Клиента для осуществления переводов инициируются Клиентом на Сервисе Торговой площадки (Платформы) и в режиме он-лайн передаются в НКО и обрабатываются НКО, в соответствии с настоящими Правилами.

НКО обеспечивает Торговой площадке (Платформе) доступ к информации о движении денежных средств по расчетному счету Клиента с целью отображения ее на Сервисе Торговой площадки (Платформы) для информирования Клиента в соответствии с Договором.

## **РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА**

### **9.1. НКО обязуется:**

9.1.1. Предоставлять Клиенту услуги посредством Личного кабинета.

9.1.2. Принимать от Клиента к исполнению распоряжения и иные ЭД Клиента, сформированные и направленные посредством Личного кабинета в соответствии с настоящими Правилами.

9.1.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

9.1.4. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа к Личному кабинету Клиента и сохранять конфиденциальность информации по Счетам Клиента.

9.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к его Личному кабинету, если такая попытка была направлена на совершение Операции по Счету Клиента.

9.1.6. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **9.2. НКО вправе:**

9.2.1. В одностороннем порядке изменять перечень услуг, предоставляемых НКО посредством Личного кабинета, по своему усмотрению, в порядке, установленном настоящими Правилами.

9.2.2. Приостановить, ограничить, прекратить или возобновить обслуживание Клиента посредством Личного кабинета, а также отказать в исполнении ЭД в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

9.2.6. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами за исполнение ЭД Клиента (в том числе Поручения Клиента), если ЭД не может быть исполнен по вине Клиента.

9.2.7. Отказать в отмене или изменении ранее переданного ЭД, если в ходе обработки и/или исполнения этого ЭД НКО были произведены действия, отмена которых невозможна или влечет затраты.

9.2.9. Вводить ограничения на использование Клиентом Средств аутентификации и Аналогов собственноручной подписи.

9.2.10. Заблокировать действие Средства аутентификации в случае возникновения подозрений о возможной компрометации Средств аутентификации.

9.2.11. Отказать в приеме к исполнению ЭД Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством.

### **9.3. Клиент обязуется:**

9.3.1. В целях установления Сеанса связи и использования Личного кабинета самостоятельно обеспечить наличие необходимых и достаточных аппаратных, системных, сетевых и телекоммуникационных средств для установления Сеанса связи и использования Личного кабинета, согласно рекомендациям НКО; Принять все организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа не уполномоченных лиц к обмену ЭД, распоряжениями и информацией с НКО посредством Личного кабинета.

9.3.2. Контролировать соответствие суммы платежа, с учетом комиссий НКО, остатку средств на Счете Клиента в НКО на момент подписания распоряжения о переводе денежных средств со Счета и осуществлять платежи только в пределах этого остатка.

9.3.4. Ежедневно проверять выписки по Счету, получать информацию об операциях по Счету, проверять наличие иных документов и информации, размещенной НКО в Личном кабинете.

9.3.5. Соблюдать порядок формирования и направления документов посредством Личного кабинета. Обеспечивать заполнение всех реквизитов форм документов, формируемых и передаваемых посредством Личного кабинета.

9.3.6. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Средств аутентификации, используемых при эксплуатации Личного кабинета. Немедленно информировать НКО об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Личного кабинета лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях несанкционированного доступа в Личный кабинет.

9.3.7. Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Личном кабинете, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Средств аутентификации.

9.3.8. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся использования Личного кабинета, не разглашать третьим лицам особенности получения доступа к Личному кабинету и его функционирования.

9.3.9. Исключить доступ к Средствам аутентификации не уполномоченными лицами. В случае компрометации Средств аутентификации незамедлительно уведомить НКО о данном факте.

9.3.10. При осуществлении обмена ЭД посредством Личного кабинета:

- соблюдать порядок обмена ЭД посредством Личного кабинета;
- информировать НКО о неисправностях, сбоях, возникших при использовании Личного кабинета. По запросам НКО письменно подтверждать наличие указанных событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;
- соблюдать порядок разрешения споров, установленный настоящими Правилами;
- своевременно осуществлять замену Средств аутентификации;
- при компрометации ключа ЭП и/или Средств аутентификации незамедлительно произвести действия по приостановлению обмена ЭД, непосредственно сообщив об этом НКО посредством Личного кабинета либо по телефону +7 495 743-49-85 (отдел сопровождения).

9.3.11. В случае компрометации ключа ЭП, его утраты, хищения, выбытия из владения Клиента по другому основанию или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием ключа ЭП Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции или установления факта компрометации/утраты/хищения/выбытия по другому основанию Ключа ЭП совершить следующие действия:

- уведомить НКО посредством Личного кабинета об отмене действия соответствующего ключа ЭП;

- уведомить НКО об обнаружении факта совершения несанкционированной операции. Текст уведомления должен содержать следующие данные:

- 1) ФИО лица, подающего уведомление и наименование Клиента;
- 2) дату компрометации/хищения/утраты/выбытия из владения Клиента ключа ЭП;
- 3) дату обнаружения и совершения, сумму несанкционированной операции;
- 4) данные получателя средств по несанкционированной операции.

9.4. Клиент вправе:

9.4.1. Использовать Личный кабинет в порядке и на условиях, оговоренными настоящими Правилами.

9.4.2. Отзывать или изменять не исполненные ЭД, переданные НКО, посредством Личного кабинета.

9.4.3. По заявлению Уполномоченного лица приостановить, ограничить, прекратить или возобновить расчетное обслуживание посредством Личного кабинета в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

9.4.4. Отменить действие ключа ЭП, направив в НКО уведомление об отмене действия ключа ЭП. Ключ ЭП считается отмененным с момента подтверждения НКО его отмены.

9.4.5. Заблокировать ключ ЭП, уведомив НКО посредством Личного кабинета, электронной почте или иным способом при условии возможности установления НКО, что требование о блокировке ключа ЭП исходит от Клиента.

## **РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА**

10.1. Технические требования и порядок получения доступа к Личному кабинету:

10.1.1. В целях получения доступа в Личный кабинет и использования Личного кабинета для расчетного обслуживания в соответствии с настоящими Правилами, Клиент обязан обеспечить наличие у него программного обеспечения: браузер, поддерживающий работу системы Интернетбанк; (Internet Explorer 8.0 и выше, также Клиент может использовать Mozilla Firefox 3.0 и выше или Opera 9.5 и выше, а также Google Chrome), а так же персонального компьютера со следующими характеристиками: компьютер Pentium П/300 и выше, имеющий доступ к сети Интернет; оперативная память не менее 512 Мб.

10.1.2. Клиент - индивидуальный предприниматель или лицо, имеющее право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности, осуществляет подачу НКО Оферты о заключении Договора и получения доступа в Личный кабинет, путем заполнения реквизитов формы Оферты, размещенной на сайте НКО. Оферта содержит безусловное предложение заключить Договор и предоставить Клиенту доступ в Личный кабинет, а также информацию об Авторизованном номере и адресе электронной почты (который будет являться учетной записью Клиента-Логином).

После представления надлежащим образом оформленных Клиентом документов, необходимых для заключения Договора, осуществления идентификации Клиента - индивидуального предпринимателя, лица, имеющего право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента, принятия НКО решения об акцепте оферты Клиента о заключении Договора, НКО генерирует и направляет Клиенту временный Пароль. Временный Пароль направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Оферте о заключении Договора (Логин Клиента).

Временный Пароль носит временный характер, предназначен для установления первого Сеанса связи и подлежит обязательной замене Клиентом.

Дополнительно, в целях повышения безопасности Клиенту предоставляется возможность использовать одноразовый код подтверждения в целях аутентификации, получаемый следующим способом: - одноразовый пароль TOTP (RFC 6238). Для входа используется дополнительный пароль, который генерируется приложением на устройстве Клиента. Новый пароль генерируется каждые 30 секунд и может быть использован только один раз.

10.1.3. Восстановление Пароля для доступа в Личный кабинет Клиента.

При утрате Пароля для доступа в Личный кабинет Клиент осуществляет действия в соответствии с «Порядком восстановления паролей контрагентов, получающих переводы денежных средств в рамках договорных отношений с НКО «МОНЕТА» (ООО)».

10.1.4. Смена Авторизованного номера Клиента.



При смене Авторизованного номера Клиент осуществляет действия в соответствии с «Порядком восстановления паролей контрагентов, получающих переводы денежных средств в рамках договорных отношений с НКО «МОНЕТА» (ООО)».

10.1.5 При приостановлении доступа к Личному кабинету Клиента в связи со сменой Уполномоченного лица, в том числе произошедшей в связи с возбуждением в отношении Клиента процедуры добровольной ликвидации или возбуждением производства о признании Клиента несостоятельным (банкротом), восстановление доступа Клиенту к Личному кабинету осуществляется на основании заявления нового Уполномоченного лица о предоставлении доступа к Личному кабинету. Заявление о предоставлении доступа к Личному кабинету должно содержать указание на новый Авторизованный номер, адрес электронной почты на который следует направлять сообщения НКО в соответствии с настоящими Правилами. К заявлению о предоставлении доступа к Личному кабинету должны быть приложены подлинные, либо нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица. Заявление о предоставлении доступа к Личному кабинету подается Уполномоченным лицом на бумажном носителе, с нотариальным засвидетельствованием подлинности подписи Уполномоченного лица. После осуществления идентификации Уполномоченного лица, в соответствии с действующим законодательством, НКО направляет по адресу электронной почты, указанному в заявлении о предоставлении доступа к Личному кабинету, временный Пароль. Временный Пароль носит временный характер, предназначен для установления первого Сеанса связи после подачи заявления о предоставлении доступа к Личному кабинету и подлежит обязательной замене Клиентом.

10.2. Способы подтверждения Клиентом документов, передаваемых посредством Личного кабинета.

Подписание Клиентом документов, передаваемых НКО посредством Личного кабинета, осуществляется с использованием КЭП.

Для подтверждения Расчетных (платежных) документов по счету Клиент также может использовать Платежный пароль.

Клиент по своему усмотрению может выбрать один из следующих типов платежных паролей:

- статический платежный пароль. Для проведения операций всегда используется один и тот же платежный пароль, срок действия которого не ограничен;

- последовательность платёжных паролей по порядку - распечатывается карточка со списком платежных паролей. При каждом проведении операции используется новый платежный пароль. Пароли выбираются из списка последовательно.

- SMS пароль. Для проведения операций используется платежный пароль, полученный в SMS сообщении. Пароль является одноразовым, и действует в течение 10 минут. Для проведения каждой операции Вам требуется получать новое SMS сообщение, содержащее пароль;

- SMS пароль (сессионный). Для проведения операций используется платежный пароль, полученный в SMS сообщении. В течение пользовательской сессии один и тот же пароль может использоваться несколько раз. В любой момент времени можно запросить новый пароль. После выхода из системы пароль становится недействительным.

- одноразовый платежный пароль TOTP (RFC 6238). Для проведения операций используется платежный пароль, который генерируется приложением на устройстве клиента. Новый платежный пароль генерируется каждые 30 секунд.

10.2.1. Восстановление Платежного пароля Клиента.

При утрате Платежного пароля Клиент осуществляет действия в соответствии с «Порядком восстановления паролей контрагентов, получающих переводы денежных средств в рамках договорных отношений с НКО «МОНЕТА» (ООО)».

## **РАЗДЕЛ 11. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ОГРАНИЧЕНИЕ, ВОЗОБНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ПОСРЕДСТВОМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА**

11.1. Приостановление доступа Клиента к Личному кабинету.

11.1.1. Приостановление доступа Клиента к Личному кабинету заключается в правомерной приостановке возможности Клиента использовать Личный кабинет в части:

- обмена информацией с НКО;
- возможности Клиента формировать (создавать) и\или передавать ЭД (в том числе Распоряжений о переводе средств со Счета).

Приостановление доступа Клиента к Личному кабинету не приостанавливает и не изменяет порядок исполнения Распоряжений третьих лиц, предъявленных к Счету.

11.1.2. Приостановление доступа Клиента к Личному кабинету осуществляется:

- по инициативе НКО;
- по инициативе Клиента;
- независимо от воли Сторон, если приостановление вызвано факторами непреодолимой силы и\или чрезвычайными обстоятельствами (в т.ч. стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти).

11.1.3. Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением доступа Клиента к Личному кабинету, как по инициативе Клиента, так и по инициативе НКО, возмещению не подлежат.

11.2. Основаниями для приостановления доступа Клиента к Личному кабинету по инициативе НКО являются:

11.2.1. Несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД предусмотренных действующим законодательством РФ и условиями настоящих Правил.

11.2.2. Не проведение Сеансов связи с НКО в течение более 90 (Девяносто) календарных дней подряд, а именно: отсутствие операций по Счету, Клиент не совершает Авторизацию входа с целью получения информации об остатках денежных средств на Счетах, не совершает иных действий с использованием Личного кабинета.

11.2.3. Образование Дебиторской задолженности Клиента перед НКО по оплате услуг в соответствии с Тарифами.

11.2.4. В случае возникновения у НКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Личного кабинета. О возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения НКО оповещает Клиента путем публикации соответствующей информации на Сайте.

11.2.5. Получение уведомления Клиента о Компрометации Платежного пароля и\или ЭП и\или Авторизованного номера и\или Базовых аутентификационных данных.

11.2.6. Наличие у НКО оснований считать, что Личный кабинет используется не Уполномоченным лицом.

11.2.7. Наличие (выявление) обстоятельств, которые не позволяют достоверно определить Уполномоченное лицо.

11.2.8. Невыполнение (не полное выполнение) Клиентом обязанностей по предоставлению документов, необходимых для Идентификации Клиента, представителя Клиента – юридического лица, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в течении срока, установленного настоящими Правилами. В этом случае приостановление доступа Клиента к Личному кабинету может быть осуществлено после истечения срока для предоставления указанных документов, установленного действующим законодательством или настоящим Положением;

11.2.9. Получение НКО информации от третьих лиц:

- о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Клиентом;
- о том, что лица, указанные в качестве руководителей и\или учредителей Клиента в учредительных и иных документах, предоставленных Клиентом, таковыми не являются или перестали ими являться.

11.2.10. Получение НКО информации об исключении Клиента – юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц, или о его реорганизации.

11.2.11. Получение НКО информации о том, что в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей опубликована запись о прекращении предпринимательской деятельности Клиента - индивидуального предпринимателя, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 129-ФЗ от 08.08.2011 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

11.2.12. Истечение срока полномочий или досрочное прекращение полномочий Уполномоченного лица, если в НКО заблаговременно не представлены документы о продлении полномочий Уполномоченного лица или документы о полномочиях нового Уполномоченного лица.

11.2.13. Проведение НКО замены программного обеспечения или аппаратных средств, или проведение регламентных работ, исключающих возможность использования Личного кабинета.

11.2.14. В случае выявления сомнительных операций Клиента.

11.2.15. Иные основания, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

11.3.1. НКО уведомляет Клиента о приостановлении доступа к Личному кабинету. Уведомление о приостановлении доступа к Личному кабинету направляется НКО в произвольной форме с указанием причин, даты начала и срока приостановления доступа к Личному кабинету.

11.3.2. В случае проведения замены программного обеспечения и\или аппаратных средств и\или проведения регламентных работ НКО предварительно, не менее чем за 2 (Два) часа до приостановления доступа к Личному кабинету, уведомляет Клиентов об этом путем размещения соответствующей информации на Сайте НКО.

11.3.3. В случае Компрометации Платежного пароля и\или ЭП и\или Авторизованного номера и\или Базовых аутентификационных данных; исключения Клиента – юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц; получение НКО информации о том, что в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей опубликована запись о прекращении предпринимательской деятельности Клиента — индивидуального предпринимателя; истечении срока полномочий или представлении в НКО документов о досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица (в том числе из-за истечения срока действия или отзыва доверенности), доступ Клиента к Личному кабинету приостанавливается не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения НКО указанных сведений и\или документов. В указанных случаях доступ Клиента к Личному кабинету приостанавливается. В этих случаях, уведомление Клиента о приостановке доступа к Личному кабинету, НКО направляет по адресу электронной почты, указанному в Оферте. В случае, если адрес электронной почты, указанный в Оферте был изменен в соответствии с заявлением Клиента об изменении адреса электронной почты, то уведомление о приостановке доступа к Личному кабинету НКО направляет на новый адрес электронной почты, указанный в таком заявлении.

11.4. Основаниями для приостановления доступа Клиента к Личному кабинету по инициативе Клиента являются:

11.4.1. Заявление Клиента о приостановлении обслуживания посредством Личного кабинета - передается Клиентом посредством Личного кабинета.

11.4.2. Заявление Клиента о возможной Компрометации Платежного пароля и\или ЭП и\или Авторизованного номера и\или Базовых аутентификационных данных - передается Клиентом посредством Личного кабинета.

11.5. НКО вправе ограничить предоставление Клиенту услуг посредством Личного кабинета следующими способами:

11.5.1. Установление лимитов на сумму проводимых Операций по Счету.

11.5.2. Ограничение перечня получателей средств по распоряжениям Клиента о переводе средств со Счета и\или видов услуг, оплачиваемых в соответствии с Распоряжениями Клиента о переводе средств со Счета. Не допускается установления ограничения об исполнении Распоряжений о переводе средств в бюджетную систему Российской Федерации.

11.5.3. Ограничение видов ЭД, передача которых осуществляется посредством Личного кабинета.

11.5.4. Информация об установленных НКО ограничениях передается посредством Личного кабинета или направляется по адресу электронной почты, указанной в Оферте Клиента о заключении Договора. В случае если адрес электронной почты, указанный в Оферте был изменен в соответствии с заявлением Клиента об изменении адреса электронной почты, то уведомление о приостановке доступа к Личному кабинету НКО направляет на новый адрес электронной почты, указанный в таком заявлении.

11.6. Основаниями прекращения расчетного обслуживания Клиента посредством Личного кабинета являются:

11.6.1. Расторжение Договора по инициативе любой из Сторон или прекращение действия Договора в связи с выбытием одной из Сторон.

11.6.2. Непредставление Клиентом по запросу НКО в период действия Договора документов и сведений, необходимых для Идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством РФ о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

11.6.3. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.

11.7. Возобновление предоставления услуг Клиенту посредством Личного кабинета.

11.7.1. НКО вправе в любой момент возобновить предоставление услуг Клиенту посредством Личного кабинета по собственной инициативе, если причина, по которой предоставление услуг Клиенту посредством Личного кабинета было приостановлено или ограничено, перестала существовать.

11.7.2. Возобновление доступа к Личному кабинету по инициативе Клиента осуществляется в соответствии с разделом 10.1 настоящих Правил. При этом НКО принимает решение о восстановлении или об отказе в восстановлении предоставления доступа к Личному кабинету в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения НКО соответствующего заявления Клиентом.

11.7.3. Возобновление доступа Клиента к Личному кабинету осуществляется после устранения причин, послуживших основанием приостановления доступа Клиента к Личному кабинету.

11.7.4. В случае если на момент обращения Клиента с письменным заявлением о возобновлении доступа к Личному кабинету, Договор с Клиентом расторгнут и Счет закрыт, то возобновление доступа к Личному кабинету производится только после заключения нового Договора и открытия Счета.

## **РАЗДЕЛ 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

12.1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Уполномоченного лица.

12.2. Сторона, несвоевременно сообщившая о случаях компрометации Средств аутентификации и/или Авторизованного номера, отвечает за возникшие, в связи с этим убытки.

12.3. Стороны не несут ответственность за убытки, понесенные одной Стороной не по вине другой Стороны в результате использования Личного кабинета, в том числе вследствие исполнения ошибочных ЭД, если переданные ЭД были оформлены надлежащем образом, подписаны ЭП, а НКО их получило, приняло к исполнению и исполнило.

12.4. НКО не несет ответственность за ущерб, возникший:

- вследствие Компрометации по вине Клиента Аутентификационных данных и\или Одноразовых ключей (при их использовании), их утраты или несанкционированного доступа к ним и их использования третьими лицами;

- в случае нарушения Клиентом Договора;

- вследствие принятия высшими органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для НКО выполнение своих обязательств по Договору;

- вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и\или оператора доступа к сети Интернет;

- в случае несанкционированного получения доступа к Личному кабинету Клиента и получения доступа к Счету третьими лицами, с использованием Авторизованного номера телефона Клиента, если такой доступ имел место не по вине НКО.

12.5. НКО не несет ответственность за качество связи.

12.6. НКО не несет ответственность за невозможность направления Клиенту sms-сообщений, в случае, если такая невозможность вызвана сменой Авторизованного номера Клиентом и не уведомлением НКО о данном обстоятельстве, действиями либо бездействием Клиента и (или) оператора сотовой связи в рамках имеющихся между Клиентом и оператором сотовой связи правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора сотовой связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля НКО. НКО не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица.

12.7. Клиент уведомлен и согласен с тем, что невозможность представить ЭП, осуществить иное действие посредством Личного кабинета, не может служить основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед НКО по Договору или иным договорам, заключенным между НКО и Клиентом.

12.8. НКО не несет ответственности за повторную ошибочную передачу ЭД Клиентом.

12.9. НКО не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение ЭД Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, вводом неверных данных и\или несвоевременным информированием НКО об изменениях в данных, сообщенных НКО ранее.

12.10. Стороны признают, что НКО не несет ответственности за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им Распоряжений о переводе средств, выданных не уполномоченными лицами, исполнения расчетного документа, содержащего некорректную ЭП, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и\или иного документа, на основании которого списание средств не требует акцепта Клиента как плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.11. НКО освобождается от имущественной ответственности в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы и\или технических сбоев (отключение электричества и\или отключение, повреждение сетей связи, сбой программного обеспечения и\или проведение регламентных (технических) работ АС «МОНЕТА», иные технические сбои), повлекшие за собой невыполнение НКО условий Договора.

12.12. НКО не несет ответственности за:

- последствия исполнения НКО требований (Распоряжений) третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных настоящими Правилами и Договором процедур, НКО по внешним признакам не мог установить факт выдачи Распоряжений не уполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении Клиентом

Распоряжений о переводе денежных средств и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам и Режиму Счета;

- неисполнение Распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае несоответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;

- неисполнение платежных документов в случае их оформления не в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение расчетных документов при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение расчетных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.13. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию НКО, в процессе исполнения Договора. Документы должны быть действительными на день их предоставления в НКО;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении Распоряжения о переводе денежных средств и Поручения Клиента;

- своевременность представления в НКО документов и сведений в соответствии с настоящими Правилами. До поступления в НКО указанных сведений и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением НКО своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций Режиму Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, Договором.

12.14. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в тех случаях, если он допустил возможность копирования/использования ЭП уполномоченных лиц, доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете/сделках Клиента и НКО, а также в случаях, если Клиент не известил НКО об изменениях в составе уполномоченных лиц, (об изменении лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности), изменении контактной информации Уполномоченного лица.

12.15. НКО не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что НКО не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием Личного кабинета (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц).

12.16. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по условиям Договора, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым, в частности, относятся:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;

- разрушения или значительные повреждения занимаемых НКО помещений;

- нестабильность подачи или отключение электроэнергии;

- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;

- война, введение международных санкций и/или эмбарго, массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;

- террористические акты или диверсии;

- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящим Правилам;

- принятие новых или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации (Центрального Банка России), или распоряжения данных органов, инструкций, указаний, заявлений, письма, телеграммы или иных документов (далее – акты), которые

прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящим Правилам.

12.17. Клиент выражает согласие и уполномочивает НКО на предоставление/отправку по указанному в Оферте Клиента адресу электронной почты любой информации, касающейся обслуживания Клиента в НКО, в том числе реквизиты и состояние Счета Клиента, движение и остаток по Счету Клиента, справок, выписок по Счету и иной информации, связанной с обслуживанием Клиента в НКО, а также информационных и рекламных сообщений об услугах НКО. В случае если адрес электронный почты, указанный в Оферте, был изменен в соответствии с заявлением Клиента об изменении адреса электронной почты, то НКО вправе направлять указанную информацию и документы на новый адрес электронный почты, указанный в таком заявлении. Получая указанную информацию по электронной почте, Клиент соглашается с использованием сети Интернет, осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам. В случаях, когда в соответствии с настоящими Правилами обмен информацией и/или документами должен осуществляться посредством Личного кабинета, Стороны не вправе ссылаться на осуществленный обмен данными и/или документами помимо Личного кабинета.

### **РАЗДЕЛ 13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

13.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.

При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела Правил, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела Правил контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления письменного уведомления.

### **РАЗДЕЛ 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Уведомление о спорной ситуации:

14.1.1. В случае несогласия Клиента с действиями или бездействием НКО, Клиент не позднее дня, следующего за днем, когда Клиент узнал о действии или бездействии НКО, с которым не согласен, направляет в НКО письменное Уведомление о своем несогласии с действием или

бездействием НКО (далее - Претензия). Претензия, направленная в НКО за пределами, установленного в настоящем пункте срока, рассмотрению не подлежит. В Претензии должно быть изложено существо возражений Клиента на действие или бездействие НКО. Если Клиент не согласен с принятием к исполнению и\или с исполнением ЭД, Клиент обязан указать в Претензии сведения, позволяющие идентифицировать ЭД с ЭП, с исполнением или неисполнением которого Клиент не согласен. Претензия направляется посредством Личного кабинета.

14.1.2. После получения Претензии НКО вправе запросить у Клиента подтверждение факта владения Авторизованным номером для установления факта соблюдения порядка и мер безопасности по его использованию в соответствии с настоящими Правилами.

14.1.3. НКО в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Претензии проверяет наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении спорной ситуации, и направляет Клиенту Заключение о результатах проведенной проверки (Заключение НКО).

14.2. Все споры и разногласия, возникающие в связи с обслуживанием Клиента на основании настоящих Правил, невыполнением или ненадлежащим выполнением условий Договора, по которым Сторонами не было достигнуто соглашение о разрешении спора, в порядке определенным настоящими Правилами, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Марий Эл (договорная подсудность).

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

1. Перечень документов для открытия расчетного счета в НКО «МОНЕТА» (ООО)
2. Оферта о заключении договора банковского счета без привлечения Торговой площадки (Платформы)
3. Оферта о заключении договора банковского счета с привлечением Торговой площадки (Платформы)
4. Оферта о заключении договора специального банковского счета платежного агрегатора
5. Заявление на открытие счета
6. Заявление о закрытии счета(ов) и расторжении договора расчетного обслуживания