

ОАО «СКБ-банк»

Утверждено  
приказом Председателя  
Правления Банка  
от «11 » декабря 2012 года № 553

Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского  
обслуживания для физических лиц в ОАО «СКБ-банк»  
(Банковские правила)

Версия 1.0

г. Екатеринбург  
2012 г.

Настоящие Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в ОАО «СКБ-банк» (Банковские правила) (далее по тексту – «Правила»):

- являются адресованным физическим лицам, состоящим с Банком в договорных отношениях по гражданско - правовым договорам, предусматривающим возможность электронного документооборота и/или возможность использования систем дистанционного банковского обслуживания (в том числе, по договорам банковского вклада(счета), на эмиссию и обслуживание банковских карт, кредитным договорам) (далее по тексту – «Основной договор»), приглашением Банка делать оферты о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- устанавливают существенные условия Договора дистанционного банковского обслуживания с физическим лицом между участниками электронного взаимодействия по Договору дистанционного банковского обслуживания – Банком, Клиентом, иными лицами, если это допускается техническими возможностями систем дистанционного банковского обслуживания, используемых Клиентом.

Правила размещены на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка в подразделениях Банка, а также в общедоступных источниках информации: в сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.skbbank.ru> и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Правил размещается на сайте Банка <http://www.skbbank.ru> не менее чем за 15 дней до даты отмены. В случае отмены Банком Правил, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, поступившие после даты отмены Правил, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Правила, включая приложения к ним, а также Тарифный справочник Банка (далее по тексту – «Тарифы») или Признаки необычных сделок. Предложение (оферта) Банка о таких изменениях, с указанием их перечня и существенных условий, размещается на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка в подразделениях Банка, а также в общедоступных источниках информации: в сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.skbbank.ru>. Акцепт (принятие) оферты Банка о внесении в Правила или Тарифы, или Признаки необычных сделок изменений производится Клиентом посредством совершения действий, свидетельствующих о принятии оферты, а именно: совершения операций с использованием системы ДБО после размещения Банком указанной выше оферты, после чего изменения вступают в силу для Банка и Клиента в день совершения операции с использованием системы ДБО. Редакции Правил, с указанием периода их действия, размещаются в виде архивированных файлов на сайте Банка <http://www.skbbank.ru>.

При вступлении в силу изменений в Правилах, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными.

Правила не применяются к соглашениям (договорам), заключенным до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами.

Правила с учетом приложений, Заявление – оферта, подписанная со стороны Клиента и Банка, Тарифы составляют в целом Договор дистанционного банковского обслуживания между Клиентом и Банком (далее - Договор).

Действие Правил распространяется на все системы ДБО, используемые Клиентом.

## 1. Термины и определения

**Аппаратно-программное обеспечение** – программно-технические средства Клиента, необходимые для пользования Услугами, соответствующее определенным техническим требованиям (Приложение 1 к Правилам).

**Заявление-оферта** – составленная по форме Приложения 2 к Правилам оферта Клиента Банку о заключении Договора дистанционного банковского обслуживания без указания срока для ее акцепта.

**Аутентификация** – часть процесса идентификации Клиента, удостоверения его прав распоряжения денежными средствами на Счете, совершения операций по Счету, совершения действий и операций с использованием Системы ДБО: автоматизированная проверка Пароля, указанного Клиентом при обращении к Системе ДБО, включающая проверку соответствия Пароля Логину Клиента.

**База данных Банка** – часть Системы ДБО, содержащая информацию о Клиенте, предназначенную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с Договором.

**Банк** – ОАО «СКБ-банк», включая обособленные и внутренние структурные подразделения.

**Заявление об открытии Счета/эмиссии банковской карты (Заявления)** - распоряжение Клиента об открытии банковского вклада/банковского счета/эмиссии банковской карты определенного типа/вида, возможность открытия которого/эмиссии которой с использованием Системы ДБО предусмотрена

условиями вклада/банковского счета/эмиссии банковской карты, действующими в Банке на день открытия/эмиссии. Виды и условия вкладов/банковских счетов, банковских карт, открываемых/эмитируемых с использованием Системы ДБО на основании Заявления, размещены Банком в местах обслуживания клиентов Банка и в общедоступных источниках информации: в сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.skbbank.ru>, а также вручаются Клиенту на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО.

**Идентификация** – однозначное установление личности Клиента путем проверки Системой ДБО факта регистрации в Базе данных Банка Логина, использованного Клиентом при обращении к Системе ДБО, а также установление принадлежности указанного Пароля, Логина, Сеансового ключа Клиенту.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Основной договор, Договор, а равно уполномоченное лицо Клиента.

**Логин** – уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, присваиваемая Клиенту при регистрации в Системе ДБО, служащая для однозначной идентификации Клиента при работе в Системе ДБО.

**Карта с комплектом Сеансовых ключей (Карта СК)** - скретч-карта для Клиента, содержащая комплект Сеансовых Ключей

**Карта доступа** - скретч-карта для Клиента, содержащая Логин, Пароль и 10 Сеансовых Ключей.

**Пароль** – цифровая последовательность, связанная с присвоенным Клиенту Логинем и обеспечивающая аутентификацию Клиента в Системе ДБО, служащая для однозначной идентификации Клиента при работе в Системе ДБО.

**Сеансовый Ключ (СК)** - выдаваемый Клиенту Банком уникальный цифровой код, предназначенный для защиты от подделки электронных документов (поручений, заявлений), передача которых допускается в соответствии с договорами между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО, и позволяющий однозначно идентифицировать Клиента, и удостоверить права Клиента, в том числе распоряжаться денежными средствами на своих Счетах. Сеансовый Ключ является аналогом собственноручной подписи Клиента - простой электронной подписью. Один Сеансовый ключ может быть использован Клиентом один раз.

**Система ДБО** – специальное прикладное программное обеспечение, используемое для предоставления и пользования Услугами, и состоящая из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи Информации через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

**Средства доступа** – набор средств Идентификации и Аутентификации Клиента, а также подтверждения Клиентом Электронного Поручения. Средства доступа включают в себя: Логин, Пароль (находятся на Карте доступа, выданной при заключении Договора), Сеансовые Ключи.

**Счет** - банковский (текущий) счет или счет по вкладу, открытые Клиентом в Банке на основании заключенных Основных договоров (кроме Кредитного договора), или с использованием Системы ДБО на условиях, установленных отдельным соглашением Сторон.

**Тарифы** – Тарифный справочник ОАО «СКБ-банк», в котором указаны размеры, сроки, ставки и порядок взимания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету, или с денежными средствами на Счете, или использование Систем ДБО или иных операций, связанных с Договором, правила и порядок оплаты Клиентом расходов Банка, лимиты (максимальные лимиты) расходования наличных денежных средств, иные сведения и условия. Тарифный справочник размещен в местах обслуживания Клиентов, а также в общедоступных источниках информации: на сайте Банка в сети Интернет - [www.skbbank.ru](http://www.skbbank.ru). Тарифный справочник выдается Клиенту на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Тарифным справочником считаются также относящиеся к дистанционному банковскому обслуживанию тарифные планы, ставки вознаграждения, выписки из тарифного справочника, устанавливающие цены на услуги Банка по Договору.

**Услуги** – предоставление Банком Клиенту информации, прием Банком от Клиента Электронных Поручений, сообщений с использованием Системы ДБО; открытие Счетов, эмиссия банковских карт с использованием Системы ДБО, на условиях и в порядке, предусмотренном отдельным соглашением Банка и Клиента и условиями открытия Счетов.

**Электронное Поручение** – распоряжение Клиента о совершении операции по Счету, в том числе о перечислении денежных средств со Счета с использованием Системы ДБО в виде специальным образом оформленного блока информации, подписанного Сеансовым ключом.

**Электронные документы** – Электронные Поручения, Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты, сообщения Сторон, связанные с предоставлением Услуг, исполнением Основных договоров, настоящего Договора, иные Заявления и документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО. Электронные документы Клиента должны быть подписаны действующим СК.

## 2. Заключение Договора

2.1. Для заключения Договора Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х идентичных экземплярах.

Договор считается заключенным в письменной форме с момента вручения Клиенту экземпляра Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка на условиях, изложенных в Правилах. Подпись уполномоченного лица Банка является в данном случае акцептом Банка оферты Клиента о заключении Договора.

2.2. Клиент, направляя Банку Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные Правилами для Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Банка, при совершении акцепта Заявления-оферты.

## 3. Общие положения

3.1. Для оказания Услуг и организации электронного взаимодействия между Банком и Клиентом с использованием Системы ДБО Банк после выполнения Клиентом требований к Аппаратно-программному обеспечению (Приложение 1 к Правилам) выдает Клиенту Логин, Пароль и Сеансовые Ключи. Факт передачи Клиенту указанной информации оформляется Распиской в получении Средств доступа к Системе установленной Банком формы.

3.2. Пароль, Логин, Сеансовые Ключи считаются действующими с момента регистрации в Базе данных Банка до получения Банком письменного заявления Клиента об их недействительности, либо до замены их Банком. Клиент самостоятельно вправе заменить Логин и Пароль.

3.3. В целях безопасности по мере необходимости Клиент может самостоятельно изменять Пароль и Логин неограниченное число раз.

3.4. Банк формирует новый комплект Сеансовых Ключей по устному запросу Клиента и передает его Клиенту в момент личного обращения Клиента в Банк или с использованием Систем ДБО, если допускается возможностями Системы ДБО, при условии подачи заявления Клиентом, скрепленного действующим СК, соответственно.

3.5. Услуги, оказываемые Банком Клиенту, включают:

а) предоставление доступа к форматам Электронных Поручений, а по отдельному соглашению Банка и Клиента – к форматам Заявлений об открытии Счета/эмиссии банковской карты;

б) предоставление по запросам Клиента детальной информации по Основным договорам и Счетам, содержащей номера и даты заключения Основных договоров, номера и типы Счетов, наименование Счетов, остатки по Счетам.

в) предоставление по запросам Клиента информации о движении средств по Счету, содержащей расположенные в хронологическом порядке записи по дате совершения операции, в пределах установленного Банком периода;

г) информацию об Электронном Поручении, которая включает в себя любую информацию об исполнении Банком Электронного Поручения, включая уточнение реквизитов и сведений, необходимых для его исполнения;

д) исполнение Банком Электронных Поручений, Заявлений, иных Заявлений и документов, предусмотренных возможностями Системы ДБО;

е) прием сообщений Клиента Банку, подписанных Сеансовым ключом.

ё) открытие на основании Заявлений Счетов определенных видов на условиях, действующих в Банке на день открытия такого Счета при условии заключения отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

ж) эмиссия банковской карты на основании Заявления на условиях, действующих в Банке на день подачи такого Заявления, при условии заключения отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

3.6. Предоставление Услуг производится в любое время суток 7 дней в неделю (исключение составляют технологические перерывы для проведения регламентных работ).

3.7. Составление Клиентом Электронного Поручения и/или Заявления предполагает заполнение всех реквизитов и информации, предусмотренных Электронным Поручением и/или Заявлением.

3.8. Каждое Электронное Поручение, Заявление, подлежащее исполнению Банком, сообщение Клиента Банку, иное Заявление и документ, предусмотренные возможностями Системы ДБО, должны быть подписаны Сеансовым Ключом и рассматриваются Сторонами как действительная и документированная информация и/или как действительное документированное поручение. Каждый Сеансовый Ключ используется только один раз.

3.9. В случаях, когда Электронное Поручение, Заявление об открытии Счета/эмиссии банковской карты, иное Заявление и документ, предусмотренные возможностями Системы ДБО, не могут быть исполнены Банком, информация об этом выдается Клиенту по Системе ДБО в порядке, предусмотренном Руководством Пользователя. Руководство Пользователя размещается в Системе ДБО.

3.10. Не разрешается использование Системы ДБО для передачи Электронных Поручений, Заявлений, к которым требуется, в соответствии с действующим в Банке порядком, приложение определенных документов.

3.11. Перечень Услуг, установленный настоящими Правилами, может быть расширен Банком путем размещения указанной информации или изменений в Правила в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: на официальном WEB-сайте Банка по адресу: <http://www.skbbank.ru>. Пользование новой Услугой осуществляется Клиентом после получения условий ее оказания на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО и в соответствии с ними, и передачи Банку расписки в получении с использованием собственноручной подписи или Сеансового ключа соответственно.

3.12. Стороны признают переданную по Системе ДБО или размещенную в ней информацию, Электронные Поручения, Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты, иные Заявления документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО, подписанные Сеансовыми Ключами, размещенные в Системе ДБО условия открытия Счетов/эмиссии банковских карт, в том числе полученные Клиентом, или хранящиеся на серверах и иных, в том числе магнитных и оптических, информационных носителях Банка, имеющими силу документов на бумажном носителе, скрепленных подписями и, соответственно, печатями уполномоченных лиц Сторон, которые могут быть использованы в качестве доказательств и предъявлены в суд для разрешения возможных споров. Использование Сторонами при выполнении условий Договора Электронных документов только на бумажных носителях не допускается.

3.13. Стороны признают используемые в Системе ДБО системы защиты информации достаточными для её защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности. Средства доступа к Системе ДБО, Аппаратно-программное обеспечение, Системы ДБО в период действия Договора находятся исключительно в распоряжении Клиента или его уполномоченных лиц.

3.14. Настоящие Правила не затрагивают и не изменяют действующие банковские правила о порядке ведения Счетов Клиента в Банке, режимы этих счетов, порядок совершения операций по ним и их виды, а также положения договоров банковского счета, договоров эмиссии и обслуживания банковских карт, кредитных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

3.15. Сертификат электронной подписи для Сеансовых ключей Банком не выдается.

3.16. Функции Удостоверяющего центра выполняются Банком.

3.17. Все операции с использованием Системы ДБО совершаются Клиентом, его уполномоченными лицами (в соответствии с возможностями Системы ДБО) не иначе, как с согласия Клиента. Отсутствие согласия Клиента на совершение операции с использованием Системы ДБО подтверждается:

- отказом Клиента от совершения операции;
- предоставлением Банку документов, свидетельствующих о прекращении полномочий его уполномоченных лиц;
- извещением о нарушении порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО, в связи с невыполнением Клиентом условий Правил.

3.18. Полномочия Клиента, его уполномоченных лиц на совершение операций с использованием Системы ДБО являются для Банка действующими до истечения срока их действия или предоставления Клиентом документов, свидетельствующих об их прекращении, или до получения от Клиента извещения о совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента.

#### 4. Особые условия

4.1. Аппаратно-программное обеспечение, с использованием которого Клиент осуществляет электронное взаимодействие с Банком, должно соответствовать Техническим требованиям (Приложение 1 к Правилам).

4.2. Электронные Поручения и Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты составляются в специальном формате (в структурированном виде). Составленные Клиентом и подлежащие исполнению Банком Электронные документы не требуют представления Клиентом в Банк их версий на бумажных носителях. При этом по требованию Клиента, открытие банковских счетов, счетов по вкладам могут дополнительно удостоверяться также и путем подписания по адресу подразделения, в котором заключен Договор, договоров банковского счета/вклада на бумажном носителе, подписанных со стороны Банка и Клиента, при личной явке Клиента в Банк.

4.3. Электронные Поручения и Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты Клиента подлежат исполнению Банком при условии, что они являются подлинными, как это определено настоящими Правилами.

4.4. Электронный документ, включая Электронное Поручение, Заявление, сообщение Клиента Банку, иные Заявления и документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО, составленные Клиентом с использованием Системы ДБО, считаются подлинными, оформленными Клиентом надлежащим

образом и равнозначными документам на бумажном носителе, если подписаны Клиентом действующим Сеансовым Ключом, и при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента в Системе ДБО.

4.5. Подтверждением Идентификации и Аутентификации Клиента в Системе ДБО являются электронные журналы, электронные протоколы, хранящиеся в Банке, которые, при необходимости, могут быть предоставлены Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

4.6. Использование Систем ДБО, Аппаратно-программного обеспечения, Средств доступа не Клиентом, либо лицами, не уполномоченными им в установленном порядке, и без предоставления Банку документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, в том числе в результате нарушения Клиентом условий Договора, включая совершение операций без согласия Клиента в связи с этими обстоятельствами, является нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа - Системы ДБО. В этом случае Банк не отвечает за операции, которые совершаются с использованием Системы ДБО под видом Клиента.

## 5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Зарегистрировать и подключить Клиента к Системе ДБО не позднее одного рабочего дня с момента заключения Договора при условии выполнения Клиентом требований к Аппаратно-программному обеспечению.

5.1.2. При заключении Договора передать Клиенту на основании «Расписки в получении средств доступа к Системе ДБО» (Приложение 4 к Правилам) Пароль, Логин, Сеансовые ключи.

5.1.3. Производить замену/выдачу новых комплектов Сеансовых Ключей в порядке, указанном в п.3.4. настоящих Правил.

5.1.4. Обеспечить работу Системы ДБО в соответствии с настоящими Правилами.

5.1.5. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы ДБО.

5.1.6. Принимать меры для обеспечения защиты информации, а также содержания Электронных Поручений и Заявлений об открытии Счета/эмиссии карты.

5.1.7. Принимать Электронные Поручения в любое время суток 7 дней в неделю, а Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты - после заключения Соглашения об открытии вкладов с использованием Системы ДБО от Клиента с использованием Системы ДБО и в соответствии с его условиями, иные Заявления и документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО, - в соответствии с условиями, предусмотренными в отношении данных Заявлений и документов. Время получения вышеуказанных документов фиксируется на приемном сервере Банка. Электронные Поручения, Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты, иные Заявления и документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО, считаются принятыми Банком текущим рабочим днем в случае их поступления в течение операционного дня Банка, и следующим рабочим днем, при поступлении их после окончания операционного дня Банка.

5.1.8. Принимать Электронные Поручения, Заявления об открытии Счета/эмиссии банковской карты, иные Заявления и документы, предусмотренные возможностями Системы ДБО, к исполнению только при соблюдении условий, предусмотренных настоящими Правилами, соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации, банковскими правилами, и в соответствии с ними установленными Банком России или Банком формами документов.

5.1.9. Извещать Клиента с использованием Системы ДБО о полном или частичном исполнении каждого Электронного Поручения в виде отдельного сообщения или проставления в файле Электронного поручения, направляемого Клиенту, средствами Системы ДБО отметки об исполнении с указанием даты исполнения. Клиент считается извещенным о совершенной операции при получении с использованием Системы ДБО указанных сообщения или файла Электронного поручения. Извещать о каждой операции с использованием Систем ДБО путем размещения соответствующей информации в Системе ДБО. В случае отказа Клиента от перечисленных способов уведомления, Банк уведомляет Клиента о каждой операции, включая исполнение Электронного поручения, путем выдачи Клиенту информации о каждой совершенной операции по Счету на бумажном носителе в подразделении Банка по месту заключения Договора.

5.1.10. Обеспечивать Клиенту возможность сообщать Банку об утрате Аппаратно-программного обеспечения, Средств доступа к Системам ДБО, совершении операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в приеме к исполнению Электронного Поручения, Заявления, сообщения Клиента Банку, иных Заявлений и документов, предусмотренных возможностями Системы ДБО, в случае, если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, или поданное заявление не соответствует форме Банка.

5.2.2. Изменять Тарифы, Признаки необычных сделок, путем введения новых, изменения и/или отмены ставок вознаграждения и/или видов Услуг Банка с использованием Системы ДБО, условий, размещая предложение (оферту) о таких изменениях на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно: на официальном сайте Банка: <http://www.skbbank.ru>. и в Системе ДБО

5.2.3. Самостоятельно определять продолжительность, время начала и окончания операционного дня. Информация о времени начала и окончания операционного дня размещается Банком в местах обслуживания клиентов в соответствии с требованиями законодательства.

5.2.4. Блокировать доступ к Системе ДБО в случае нарушения Клиентом действующего законодательства РФ, условий Договора, подозрения на компрометацию СК или Электронного документа, противоправных действий третьих лиц, совершения операций без согласия Клиента или при получении от Клиента извещений о совершении операций с использованием Систем ДБО без согласия Клиента, или истечении срока или отмене полномочий уполномоченных лиц Клиента.

## 6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Использовать для получения Услуг надлежащее и исправное Аппаратно-программное обеспечение, а также самостоятельно обеспечить его наличие и техническое обслуживание.

6.1.2. Использовать Систему ДБО в строгом соответствии настоящими Правилами.

6.1.3. Регулярно сверять Информацию с собственными данными и информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты обнаружения такого расхождения.

6.1.4. При первом использовании Системы ДБО изменить Пароль, хранить его в тайне и предпринимать необходимые меры предосторожности для предотвращения его несанкционированного использования, менять его не реже одного раза в месяц, а также немедленно ставить Банк в известность обо всех случаях, когда есть уверенность или подозрение о том, что Пароль стал известен иным лицам.

6.1.5. Ни при каких обстоятельствах не передавать, не разглашать и не допускать утраты информации о Пароле, Логине, Сеансовых Ключах, ключевых носителей, не допускать нарушения тайны и неприкосновенности Средств доступа, Аппаратно-программного обеспечения иными способами, нести ответственность за обеспечение тайны и сохранности данных сведений.

6.1.6. В случае утраты Сеансовых Ключей, Средств доступа, получения к ним или Аппаратно-программному обеспечению доступа неуполномоченными лицами, совершения операций с использованием Системы ДБО без согласия Клиента, неуполномоченными лицами, незамедлительно извещать об этом Банк любым доступным способом, обеспечивающим фиксирование содержания передаваемой информации, в том числе с использованием Системы ДБО, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции способами, указанными в Правилах.

6.1.7. Оплачивать услуги Банка, связанные с установкой и использованием Системы ДБО, в соответствии с Тарифами.

6.1.8. Ни при каких обстоятельствах не передавать третьим лицам свои права и обязанности, приобретенные по Договору и другие материалы, переданные Клиенту в соответствии с настоящими Правилами.

6.1.9. Соблюдать условия, предусмотренные настоящими Правилами, Руководством Пользователя и соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6.1.10. Обеспечить сохранность, неприкосновенность, тайну и недоступность любым неуполномоченным лицам Средств доступа, Аппаратно-программного обеспечения в период действия Договора.

6.1.11. Обеспечить в период действия Договора совершение операций с использованием Системы ДБО только Клиентом лично либо лицами, уполномоченными Клиентом на использование Системы ДБО в установленном законодательством и Договором порядке.

6.1.12. Обеспечить использование Систем ДБО, используемых в соответствии с Договором, только Клиентом или его уполномоченными лицами.

6.1.13. Незамедлительно извещать Банк и предоставлять требуемые Банком документы, для использования Систем ДБО уполномоченными лицами Клиента либо при прекращении их полномочий на использование Систем ДБО, включая совершение операций с их использованием.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Заменить/получить новые комплекты Сеансовых Ключей в порядке, указанном в настоящих Правилах.

6.2.2. Открывать Счета, подавать заявления на эмиссию банковских карт с использованием Системы ДБО на условиях, действующих в Банке на день открытия вклада, на основании и в порядке, определяемом соглашением Клиента и Банка.

## 7. Порядок оплаты

7.1. Клиент оплачивает услуги Банка, в том числе за совершение Клиентом с использованием Системы ДБО операций, обладающих признаками необычной сделки, указанными в Приложении 3 к Правилам, согласно Тарифам, действующим в момент оплаты услуг.

7.2. Перечисление причитающихся Банку в соответствии с Договором и Тарифами денежных средств может осуществляться на основании инкассовых поручений или платежных требований Банка.

## **8. Ответственность сторон**

8.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) сторонами своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, стороны несут имущественную ответственность в виде штрафа в размере 0,05% от суммы неисполненного, ненадлежащее исполненного обязательства за каждый случай, что не освобождает от ответственности, предусмотренной также действующим законодательством РФ.

8.2. Банк не несет какой-либо ответственности в случае указания в Электронных документах неверной, неполной или неточной информации.

8.3. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом, возникшие вследствие:

8.3.1. неисправности в функционировании Аппаратно-программного обеспечения;

8.3.2. сбоев в функционировании Аппаратно-программного обеспечения или системы связи на стороне Клиента;

8.3.3. нарушения порядка использования Системы ДБО, включая совершение операции с использованием Системы ДБО без согласия Клиента, выразившихся в получении доступа к Системе ДБО, Аппаратно-программному обеспечению, Средствам доступа лиц, не уполномоченных Клиентом.

8.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

## **9. Конфиденциальность**

9.1. Информация, содержащаяся в Договоре, Соглашении об открытии банковских счетов, вкладов, эмиссии банковских карт с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-на-Диване» (в случае его заключения), о Средствах доступа, Аппаратно-программном обеспечении, используемых Системах ДБО, Клиенте и его уполномоченных лицах является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением лиц, имеющих право требовать предоставления такой информации в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **10. Срок действия**

10.1. Договор действует в течение срока действия Основных договоров. Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО начинается на следующий рабочий день после подписания Клиентом «Расписки в получении Средств доступа к Системе ДБО» (Приложение 4 к Правилам).

10.2. Действие Договора может прекращаться в следующих случаях:

- обращения Клиента с заявлением на отключение от всех Систем ДБО, используемых по Договору Клиентом, при этом Основные договоры могут не расторгаться;
- расторжения всех Основных договоров, Соглашений об открытии Счетов/эмиссии Карт с использованием Системы ДБО, закрытии всех Счетов, открытых с использованием Систем ДБО;
- неиспользования Клиентом Системы ДБО в течение 6 месяцев подряд;
- заключения соглашения о расторжении Договора.

10.3. Действие Договора может быть приостановлено в случае совершения Клиентом с использованием Системы ДБО операций, обладающих признаками необычных сделок, указанными в Приложении 3 к Правилам.

## **11. Прочие условия**

11.1. Принятие Клиентом оферты Банка об изменении Тарифов, ставок, Признаков необычных сделок путем использования Клиентом Системы ДБО в соответствии с настоящими Правилами после размещения Банком такой оферты в соответствии с настоящими Правилами, является акцептом Клиента оферты Банка и одновременно подтверждением достижения Банком и Клиентом соглашения об изменении соответственно Тарифов, ставок, Признаков необычных сделок с соблюдением письменной формы.



11.2. Признаки необычных сделок могут быть изменены Банком, исходя из рекомендаций уполномоченных органов, либо по согласованию с ними.

11.3. Подача Клиентом Заявления – оферты одновременно означает предоставление Клиентом Банку права на обработку ОАО «СКБ-банк» (местонахождение: г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д.75), в том числе его структурными подразделениями, персональных данных, указанных в Договоре и полученных ОАО «СКБ-банк» от Клиента, в том числе биометрических, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, использование, уточнение (обновление, изменение), извлечение, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе среди третьих лиц, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, как Банком самостоятельно, так и с привлечением третьих лиц в качестве исполнителей (в т.ч. хранителей, распространителей), действующих на основании агентских или иных заключенных ими с Банком договоров, которые могут осуществляться в целях исполнения обязательств, заключения и исполнения договоров между Клиентом и Банком, в том числе, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, с целью осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по Договору, получения любой информации с использованием любых средств связи, включая электросвязь и почтовые отправления, в том числе об услугах Банка, рекламы, исполнения, прекращения обязательств Клиента перед Банком или Банком перед Клиентом, а также взаимодействия с Банком по иным вопросам. Обработка персональных данных Клиента, а также предоставление информации может осуществляться путем использования средств автоматизации и фотографирования, а также иными способами с учетом имеющихся в Банке технологий. Данное согласие дается на срок 10 лет, по истечении указанного срока, при отсутствии сведений об отзыве согласия, согласие считается продленным на тот же срок. Согласие может быть отозвано Клиентом в любой момент путем направления Клиентом соответствующего письменного уведомления за 60 дней в подразделение Банка, в котором был заключен Договор.

11.4. Споры, связанные с Договором, рассматриваются судом в соответствии с действующим законодательством.

11.5. Действие Договора распространяется на все Основные договоры.

11.6. Приложения к Правилам, являющиеся их неотъемлемой частью:

Приложение 1. Технические требования к Аппаратно-программному оборудованию Клиента для подключения и эксплуатации Системы ДБО.

Приложение 2. Заявление-оферта о заключении договора Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц.

Приложение 3. Признаки необычных сделок.

Приложение 4. Расписка в получении Средств доступа к Системе ДБО.

**Технические требования к Аппаратно-программному оборудованию Клиента для подключения и эксплуатации Системы ДБО**

1. Персональный компьютер IBM PC или 100% совместимый с ним следующей конфигурации: дисплей, поддерживающий разрешение не менее 800x600; клавиатура со 101 клавишей, русско-латинская; процессор Intel Pentium (либо аналогичный) и выше, не менее 64 Мбайт оперативной памяти;
2. Операционная система Microsoft Windows /2000/XP/7.
3. Канал доступа в Интернет;
4. WEB браузер, удовлетворяющий следующим требованиям: Microsoft Internet Explorer 6.0 и выше с поддержкой 128-битного шифрования.
5. Установленное лицензионное антивирусное обеспечение.
6. При использовании версии для мобильных телефонов – мобильный телефон стандарта GSM, поддерживающих формат передачи данных GPRS.

**Заявление-оферта**  
**о заключении договора Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц**  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**В Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк содействия  
коммерции и бизнесу» (ОАО «СКБ-банк»)**

ФИО Клиента \_\_\_\_\_

Паспортные данные \_\_\_\_\_

Адрес регистрации \_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

Адрес для почтовых уведомлений \_\_\_\_\_

Фактический адрес \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Основной договор на день подачи Заявления-оферты - \_\_\_\_\_  
(наименование, номер, дата).

В соответствии с Условиями подключения и использования системы Дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ОАО «СКБ-банк» (Банковские правила) прошу заключить договор Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц (далее по тексту – «Договор») и подключить к Системе ДБО на следующих условиях:

Вид Системы ДБО: \_\_\_\_\_ (указать наименование).

Цель заключения договора: электронное взаимодействие с Банком: предоставление доступа к услугам и информации, размещенной в Системе ДБО, обмен Электронными документами между Банком и Клиентом через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Вид электронной подписи Клиента – простая (Сеансовый ключ разового использования).

Подключение к другим Системам ДБО, используемым Банком для электронного документооборота с физическими лицами - по отдельному заявлению по форме, установленной Банком

Действие Договора распространяется на все Основные договоры.

Использование квалифицированных электронных подписей - по отдельному соглашению.

Использование усиленной неквалифицированной электронной подписи - не предполагается.

Доступ к Системе ДБО иных лиц - только на основании доверенности Клиента с правом доступа к Системе ДБО и совершения операций с их использованием от имени Клиента – после предоставления доверенности(ей) Банку и получения Сеансовых ключей уполномоченными лицами при наличии возможностей системы ДБО.

Ответственность за совершение с использованием Системы ДБО операций неуполномоченными лицами, в том числе в связи с получением доступа к Средствам доступа, Аппаратно-программному обеспечению, Системам ДБО - на стороне Клиента в полном объеме.

Иные условия, не указанные в настоящем Заявлении-оферте, предлагаю определить в соответствии с Правилами в действующей редакции, включая приложения к ним.

Цены на услуги по Договору, порядок их оплаты предлагаю установить в соответствии с Тарифным справочником ОАО «СКБ-банк (далее - Тарифы) в действующей редакции, содержание которого мне известно и понятно, и я не имею возражений против его условий. Подача данного Заявления – оферты, подписанного мной и полученного Банком, помимо прочего, означает мой заранее данный акцепт на оплату расчетных документов Банка для оплаты причитающихся ему согласно Договору и Тарифам денежных средств.

Право Банка на изменение условий Правил, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

Мне известно и понятно, и я согласен, что Банк вправе отказать мне в совершении операции с использованием Систем ДБО либо взимать вознаграждение за совершение операций, которые в соответствии с Правилами обладают признаками необычных сделок (Приложение 3 к Правилам).

Мне известно и понятно, что Банк вправе отказаться от акцепта моей оферты, выраженной в настоящем Заявлении-оферте, в случаях, установленных Правилами.

Подтверждаю, что не являлся и не являюсь иностранным публичным должностным лицом и принимаю на себя всю ответственность за такое заявление. В случае приобретения такого статуса обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в письменном виде о приобретении статуса иностранного публичного

Условия подключения и эксплуатации систем Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в ОАО «СКБ-банк» (Банковские правила). Версия 1.0

12

должностного лица и осознаю всю свою ответственность за последствия такого уведомления. В отношении своих уполномоченных лиц обязуюсь также незамедлительно сообщать Банку о наличии (приобретении) статуса иностранного публичного должностного лица у Держателя и нести всю ответственность за последствия такого несообщения.

Кодовое слово для блокировки доступа к Системе ДБО: \_\_\_\_\_.

Момент заключения Договора: в день получения мною под расписку экземпляра настоящего Заявления–оферты с подписью уполномоченного представителя Банка с разрешением подключить к Системе ДБО мне известен и понятен, Технические требования к Аппаратно-программному оборудованию, необходимому для подключения и эксплуатации Системы ДБО, Руководство пользователя, Правила с Признаками необычных сделок, Тарифы Банка, Банком выданы, с содержанием данных документов ознакомлен \_\_\_\_\_ (подпись Клиента).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. **Клиент** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Экземпляр Заявления с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (подпись Клиента)

---

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Дата приема Заявления « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подключить к системе ДБО РАЗРЕШАЮ

Уполномоченный представитель Банка

\_\_\_\_\_ доверенность № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
(должность) (ФИО) (подпись)

**БАНК:**

ОАО «СКБ-банк»

Почтовый адрес **620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 75**

Платежные реквизиты

ИНН

БИК

Тел. 8 800 1000 600 (звонок бесплатный по России)

**Наименование, адрес, платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора**

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту \_\_\_\_\_  
(ФИО)

### Признаки необычных сделок

- немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений и документов, подтверждающих совершение и исполнение сделки;
- пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг;
- операции клиента не имеют явного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), либо не соответствуют характеру (основному виду) деятельности клиента или его возможностям по совершению операций в декларируемых объемах и ни не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков, либо обладают признаками фиктивных сделок;
- наличие нестандартных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;
- поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;
- внесением клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;
- передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с Банком;
- несоответствие операций, проводимых клиентом с участием Банка рыночной практике совершения операций;
- зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 000 рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного расчетного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей), в том числе, с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или на счета третьих лиц, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов;
- дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, более чем 3-мя платежами в течении одного банковского дня, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного расчетного документа) превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей;
- отсутствие информации о клиенте в официальных справочных изданиях, Единых государственных реестрах, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций;
- задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;
- неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- отсутствие в расчетном документе или ином документе информации о плательщике: фамилии, имени, отчества (для физических лиц), наименования организации (для юридических лиц), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (для физических лиц при его наличии) или кода иностранной организации (для юридических лиц), адреса места жительства (регистрации) или пребывания (для физических лиц), при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов дополнительно указывается уникальный присваиваемый номер операции (для физических лиц – при наличии, для юридических лиц – обязательно);
- излишняя озабоченность клиента (представителя клиента) вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;
- клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо действует в интересах или выгоде данного лица, либо является супругом, близким родственником иностранного публичного должностного лица (по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем и ребенком, бабушкой,

дедушкой и внуком), полнородным или неполнородным братом и сестрой, усыновителем и усыновленным);

- клиент, его представитель действуют в интересах общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их представительств и филиалов, осуществляющих свою деятельности на территории РФ;

- клиент, его представитель, выгодоприобретатель или участник или участник клиента – юридического лица является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, её филиала или представительства, осуществляющих деятельность на территории РФ;

- клиент осуществляет деятельность, связанную с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства;

- невозможность установления контрагентов клиента;

- отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается в Банк.

- зачисление на счет Клиента денежных средств и получение денег наличными деньгами в тот же день или в течение 1-2 банковских дней, в случае если со дня регистрации Клиента/открытия банковского счета прошло не более 5 дней;

- перечисление денежных средств на банковские счета Клиентов в Банке без указания основания, т.е. номера, наименования и даты договора, номера банковского счета, без выделения НДС по товарным операциям, перевод поступивших средств на счета в другие кредитные организации по заявлению Клиента как ошибочно зачисленные;

- предоставление (получение) материальной помощи физическим лицам (физическими лицами), финансовой помощи другим юридическим лицам, в том числе с последующим снятием (внесением) наличными деньгами;

- получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, индивидуального предпринимателя, которые до получения указанных денежных средств не вели реальной хозяйственной деятельности, или возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в этой кредитной организации;

- клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или участник клиента – юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории) с высокой экстремистской или террористической активностью, либо, в отношении которого (которой) применяются международные санкции, либо применяются специальные экономические меры в соответствии с ФЗ от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах», либо отнесенные международными организациями (международными неправительственными организациями) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности;

- при осуществлении операции на сумму менее 600 000 р. либо её эквивалента в иностранной валюте, когда клиент, его представитель, контрагент клиента, выгодоприобретатель или участник клиента - юридического лица имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на его территории);

- открытие в течение небольшого периода на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов, вкладов с внесением на них сумм менее 600 000 р. или их эквивалента в иностранной валюте при условии, что сумма всех размещенных денежных средств превышает средний остаток по текущему (расчетному) счету клиента, с которого вносились денежные средства, с последующим переводом денежных средств по истечении срока депозитов, вкладов в другую кредитную организацию;

- предложение Клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам на иной счет, чем с которого осуществлялся первоначальный платеж;

- организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, располагает данными о том, что информация, представленная Клиентом об участниках сделки, содержит неверные (ложные), недостоверные сведения;

- операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с адресом регистрации (нахождения) фигурантов Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности;

- осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием банковских счетов третьих лиц, за исключением продуктов предлагаемых Банком Клиентам в рамках стандартной банковской практики;

- уплата неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг);
- настаивание Клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами;
- совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, не обеспеченными активами своих эмитентов;
- совершение операций и сделок с использованием интернет - технологий:
  - 1) регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму менее 600 000 р. либо её эквивалента в иностранной валюте одному или нескольким продавцам при покупке товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием банковской карты с предоставлением поставщику товаров (работ, услуг) права на списание средств со счета клиента;
  - 2) регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством Интернет, денежных средств на сумму менее 600 000 р. либо её эквивалента в иностранной валюте, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных или дебетовых карт клиентов других кредитных организаций;
    - зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей, в том числе через кассу Банка, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;
    - зачисление денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;
    - регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в том числе в результате продажи Банку или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт (American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев);
    - зачисление денежных средств на банковские счета Клиентов – юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), в сумме свыше 300 000 рублей, операции по которым не производились в течение более шести месяцев, с последующим снятием Клиентом денежных средств в наличной форме (кроме заработной платы);
    - неоднократное (более 2 раз в неделю) снятие денежных средств в наличной форме Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, на закупку сельскохозяйственной продукции (46 символ отчетности); расчеты с поставщиками закупка вторсырья, на хозяйственные нужды (53 символ отчетности), когда сумма операций (за день) превышает 600 000 рублей РФ и не обусловлена деятельностью Клиента;
    - регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной форме, либо с их последующим переводом на банковские счета (депозиты, вклады) третьих лиц, либо с последующим проведением указанных операций в различных пропорциях в течение нескольких дней;
    - поступление денежных средств на счет клиента – юридического лица – резидента (получатель) от большого количества других резидентов со счетов, открытых в банках РФ, с последующим их списании при наличии следующих условий: получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период; зачисленные денежные средства в короткий период перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов); со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему РФ не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств;
    - перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;
    - регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует видам деятельности клиента;
    - не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя;

- существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме;
- перевод денежных средств со счета клиента на его счет или счет другого лица без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, где равные или более низкие ставки по вкладам или равные либо худшие условия обслуживания в другой кредитной организации);
- нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций;
- размещение на счете, открытом в Банке, денежных средств в качестве обеспечения по кредиту;
- погашение клиентом просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности такого клиента и информация, которой располагает кредитная организация в отношении него, не позволяют определить источник финансирования;
- предоставление кредита под залог драгоценных камней, в том числе и с размещением указанных ценностей в хранилище кредитора, за исключением кредитования предприятий, осуществляющих обработку драгоценных камней иностранного производства;
- предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации – нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион), при условии отсутствия очевидной связи между деятельностью клиента, его контрагентов и гаранта;
- информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, которые получены в ходе переговоров;
- в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках;
- погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает Банк, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности;
- регулярные переводы денежных средств клиентом в связи с погашением сальдо расчетов по зачету взаимных требований при условии отсутствия поступлений денежных средств в его пользу в связи с зачетом взаимных требований, за исключением случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями;
- возврат страховой премии на сумму менее 600 000 р. либо её эквивалента в иностранной валюте при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации-нерезидента;
- проведение по счету клиента операций, связанных с возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров в случае, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение нескольких дней переводится клиентом в пользу нерезидента (нерезидентов) в рамках исполнения иных обязательств;
- возврат клиентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется по меньшей мере в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся у Банка);
- уплата клиентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);
- перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента в виде авансовых платежей по договору об импорте товаров в случае, если условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике;
- перевод клиентом-резидентом денежных средств по договору об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в пользу нерезидента, страна регистрации которого указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента;
- переводы клиентом-резидентом в течение нескольких месяцев авансовых платежей в полном объеме в пользу нерезидента по договору об импорте товаров без предоставления уполномоченному банку обосновывающих документов, свидетельствующих о ввозе товаров на территорию РФ в счет осуществления авансовых платежей с последующим закрытием паспорта сделки по контракту по причине его перевода в другой уполномоченный банк;



- переводы клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования в случаях, когда одновременно соблюдаются следующие условия: плательщик начал деятельность по истечении трех месяцев после его государственной регистрации; платежи осуществляются плательщиком ежедневно, что не соответствует общепринятой внешнеторговой практике; операции по счету характеризуются поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов с последующим их переводом в полном объеме (значительной их части) в течение одного или нескольких дней в пользу нерезидентов, при этом назначения платежей при зачислении и списании денежных средств не соответствуют друг другу;

- расчеты по внешнеторговым договорам (контрактам), предусматривающим ввоз товаров на территорию РФ, по которым клиентом-резидентом в уполномоченный банк представлены подтверждающие документы (товарно-сопроводительные документы, таможенные декларации), информация о которых отсутствует в базах данных государственных органов;

- переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц, являющихся резидентами республик Беларусь или Казахстан, по заключенным с ними внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию РФ осуществляется с территории республик Беларусь или Казахстан, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки предоставляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями республик Беларусь или Казахстан, в отношении которых возникают сомнения в их достоверности;

- переводы клиентами-резидентами денежных средств в пользу иных резидентов на их счета, открытые в банках за пределами территории РФ, в порядке исполнения обязательств по агентским договорам, договорам комиссии, договорам финансирования под уступку денежного требования и договорам купли-продажи товаров с поставкой на территории РФ;

- регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, с одним или несколькими контрагентами, результатом которых является постоянных доход или постоянный убыток клиента;

- разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающихся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашении просроченной задолженности контрагента перед клиентом;

- регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

- одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

- осуществление операций, при которой один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной;

- проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитории;

- перевод денежных средств в пользу нерезидентов в порядке исполнения российскими кредитными организациями обязательств по предъявляемым к платежу векселям, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица;

- использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении Банка);

- получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) сумма/стоимость которых более суммы эквивалентной 600 000 рублей по курсу ЦБ РФ, является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

- в договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим;

- оформление на разные наименования товарных позиций товарораспорядительных документов, грузовых таможенных деклараций и внешнеэкономических договоров (контрактов), по которым в Банке оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок (например, наименования товарных позиций в соответствии с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности Российской Федерации (далее - ТН ВЭД), различаются в товарораспорядительных документах и внешнеэкономических договорах (контрактах);

- товарораспорядительные документы, поступившие в Банк по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов;
- совершение операций и сделок, подлежащих обязательному контролю в соответствии с действующим законодательством РФ;
- регулярное (систематическое) перечисление денежных средств юридическим лицом на счета физических лиц, кроме зачисления заработной платы по соглашению с Банком;
- перевод денежных средств юридическими лицами-резидентами со своих счетов в уполномоченных банках на свои счета, открываемые в банках за пределами Российской Федерации;
- систематическое снятие клиентами кредитных организаций (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих банковских счетов (депозитов) крупных сумм наличных денежных средств. При этом отмечается высокое (80 процентов и более) отношение объема снятых наличных средств к оборотам по их банковским счетам;
- регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на счета (вклады), в т.ч с последующим снятием этих средств в наличной форме либо с их последующим переводом на счета (вклады) в других кредитных организациях, либо на счета (вклады) третьих лиц в течение нескольких дней;
- осуществление клиентами безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов (особенно в случаях, когда юрисдикция нерезидента-контрагента по договору не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента-контрагента):
  1. по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость, а также по договорам перестрахования;
  2. по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг). При этом особое внимание необходимо уделять клиентам, у которых операции с ценными бумагами носят в основном односторонний характер (покупка у нерезидентов);
  3. по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации, а также о поставке товаров, приобретаемых резидентами за пределами Российской Федерации и не пересекающих таможенную границу.
- проведение операций, связанных с неправомерным возмещением налога на добавленную стоимость при экспорте товаров, когда экспортная выручка, поступившая в пользу клиента, в течение этого же операционного дня возвращается нерезидентам в рамках исполнения иных обязательств;
- клиент, его представитель, выгодоприобретатель или участник клиента – юридическое лица является близким родственником лица, включенного в перечень организаций и физических лиц;
- операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц;
- операция с денежными средствами или подозрение в совершении операции с денежными средствами, связанной с изготовлением, переработкой, транспортировкой, хранением и реализацией ядерных материалов, радиоактивных веществ и отходов, других химических веществ, бактериологических материалов, оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ и другой продукции (товаров), запрещенных или ограниченных к свободному обороту;
- операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента;
- операция с денежными средствами при осуществлении внешнеэкономической деятельности, связанная с приобретением и (или) продажей ядовитых и сильнодействующих веществ, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента;
- поступление из-за рубежа денежных средств на счета российских некоммерческих организаций (в частности, общественных (в том числе политических партий) или религиозных организаций (объединений), фондов);
- операции по расходованию денежных средств российскими некоммерческими организациями (общественные (в том числе политические партии) или религиозными организациями (объединениями), фондами), не соответствующие целям, предусмотренным их уставными (учредительными) документами;
- осуществление филиалом или представительством иностранной некоммерческой неправительственной организации, находящейся в РФ, операции с денежными средствами, не соответствующей заявленным целям деятельности;
- перевод денежных средств клиентами - юридическими лицами - резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщик) на свои счета, открытые в банках за пределами

территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия:

1) плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период;

2) со счета плательщика, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, не сопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств;

3) операции по счету носят транзитный характер.

- адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или участника клиента - юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень организаций и физических лиц).

**РАСПИСКА  
в получении средств доступа к Системе ДБО**

Фамилия: \_\_\_\_\_

Имя: \_\_\_\_\_

Отчество: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность:

Серия, номер: \_\_\_\_\_ Дата выдачи: \_\_\_\_\_

Место выдачи: \_\_\_\_\_

---

Настоящим подтверждаю, что в соответствии с Договором ДБО от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, сего числа мной получены:

Карта доступа к Системе ДБО № \_\_\_\_\_;

Карта с Сеансовыми Ключами № \_\_\_\_\_.

Дата заполнения: \_\_\_\_\_

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись (расшифровка подписи)