

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

Редакция 24



**ТИНЬКОФФ**

# 1. Термины и определения

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

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

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

**Банк** — Акционерное общество «Тинькофф Банк», 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр.1, лицензия Банка России № 2673.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Задолженность** — все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку по Договору, включающие в себя сумму Кредита, начисленные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, в том числе за дополнительные услуги, а также штрафы в соответствии с применяемыми Тарифами.

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

**Заявление о присоединении** — письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) в рамках соответствующих Общих условий и сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

**Компрометация** — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

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

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

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

**Мобильный Банк** — сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальные приложения мобильного устройства (смартфона, планшета и т.п.).

**Общие условия** — Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт, являющиеся приложением к настоящим Условиям, Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Основные положения

- 2.1. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.
- 2.2. Если какое-либо положение настоящих Условий противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.
- 2.3. Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк Заявку в составе Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным лицом Клиента, и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Универсальный договор определен как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, является договором присоединения. Универсальный договор состоит из настоящих Условий, Заявления о присоединении и Тарифов, а также может иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливающие правила и порядок оказания Банком отдельных услуг и предоставления отдельных сервисов. Клиент присоединяется к условиям Универсального договора не иначе, как в целом. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения, в том числе, но не ограничиваясь:
  - Приложение №1: «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора».
  - Приложение №2: «Общие условия открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядок выпуска и обслуживания бизнес-карт».
  - Приложение №3: «Общие условия перевода денежных средств работникам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
  - Приложение №4: «Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».
  - Приложение №5: «Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов».

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

- 2.4. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке в составе Заявления о присоединении. Акцептом оферты является открытие Клиенту Расчетного счета, если иное не будет установлено Универсальным договором.

В случае наличия в Заявке в составе Заявления о присоединении оферты на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банком соответствующей оферты.

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

Риск неполучения Клиентом уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа, направленного Банком любым способом, указанным в п. 2.13 настоящих Условий, несет Клиент, включая правовые последствия, связанные с неисполнением направленного Банком уведомления, сообщения, запроса, предписания, требования и иного документа.

- 2.15. Документ, подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, имеет такую же юридическую силу, как и подписанный собственноручно таким лицом документ на бумажном носителе, и влечет предусмотренные для указанного документа правовые последствия. Наличие в документе Электронной подписи уполномоченного лица Клиента означает, что документ направлен и подписан уполномоченным лицом Клиента, а сведения, содержащиеся в таком документе, признаются подлинными, достоверными и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

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

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

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

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

- ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов, а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.
- 2.20. В случае, если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами, прямо не указанными в Тарифах, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. Настоящим Клиент поручает Банку списать сумму этих расходов со счетов Клиента в порядке заранее данного акцепта.
- 2.21. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за свой счет.
- 2.22. Средства, возвращенные по исполненным платежам Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Расчетный счет в сумме, полученной Банком.
- 2.23. Согласно ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации для заверения справок, сведений и писем по Универсальному договору и/или Договорам, может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленных с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на вышеуказанных документах.

### 3. Права и обязанности Сторон

- 3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящих Условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.
- 3.2. Банк обязуется:**
- 3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.
- 3.3. Клиент обязуется:**
- 3.3.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, а также документы и сведения в отношении Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, необходимые для выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий). Полное или частичное непредоставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Универсального договора (Договора).
- 3.3.2. Незамедлительно уведомлять Банк о том, что сведения о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце отраженные Банком в Интернет-Банке/Мобильном Банке Клиента не соответствуют действительности, а также в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, представленным Клиентом в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации, и не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора и в целях идентификации. Отсутствие уведомления от Клиента по факту проверки достоверности отраженных в Интернет банке/Мобильном Банке сведений, а также отсутствие уведомления по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, имеющих у Банка.
- 3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
- 3.3.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся выполнения условий Универсального договора не реже 1 (одного) раза в календарный месяц, под которым понимается период с первого числа по последнее число месяца включительно, далее по тексту — календарный месяц. Информация, размещенная Банком в общем доступе в виде электронных документов, считается должным образом доведенной до сведения Клиента с даты публикации Банком на официальном сайте Банка, и/или с даты предоставления Клиенту электронных документов посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания.

- 3.3.5. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Универсального договора. Указывая в Заявлении о присоединении и в иных документах сведения о физических лицах, Клиент поручает Банку и/или Партнерам Банка осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Универсального договора, а также в целях предоставления Клиенту и/или указанным физическим лицам иных продуктов/услуг Банка. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им физических лиц (включая передачу Банку), а также что до указанных физических лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
- 3.3.6. Отзыв согласия на обработку, использование и хранение персональных данных физических лиц, получение которых необходимо или желательно для достижения указанных в настоящих Условиях целей, включая, без ограничения, следующими способами: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничная передача, — а также осуществление любых иных действий с предоставленными Клиентами персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыв согласия на использование персональных данных, передаваемых Банку для достижения предусмотренных настоящими Условиями целей третьему лицу (в том числе некредитной, небанковской организации, а также Партнерам, агентам и иным уполномоченным лицам), равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях (Партнерам) с предоставлением права на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия, является основанием для расторжения Универсального договора (Договора (-ов)) Банком в одностороннем порядке с даты отзыва указанных в настоящем пункте согласий в той мере, в которой затрудняет или делает невозможным исполнение Сторонами Универсального договора (Договора (-ов)) в части или полностью. В случае расторжения Универсального договора (Договора) по основаниям, изложенным в настоящем пункте, счета Клиента, открытые в Банке, подлежат закрытию с даты расторжения Универсального договора (Договора). Стороны определили, что при расторжении Универсального договора (Договора) по основаниям, указанным в настоящем пункте, дополнительных согласований Сторон не требуется.
- 3.3.7. Предоставлять новую редакцию документов, указанных в Приложении №1 «Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора» с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации), в том числе информацию, касательно лиц, имеющих право распоряжаться счетом Клиента.
- 3.3.8. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) с учетом неустойки, если она была начислена в соответствии с Универсальным договором.
- 3.3.9. Незамедлительно сообщать Банку о невозможности получить доступ к Интернет-Банку/Мобильному Банку и/или иному каналу Дистанционного обслуживания, в том числе, но не ограничиваясь, в случае кражи, утери Карты и/или Абонентского устройства и/или Абонентского номера, а также Компрометации. В случае несвоевременного уведомления Банка о таких обстоятельствах, Банк не несет ответственность перед Клиентом за прямой или косвенный ущерб, причиненный Клиенту противоправными/мошенническими действиями третьих лиц.
- 3.3.10. Обеспечить безопасное хранение QR-кодов, Кодов доступа и Аутентификационных данных, обеспечивать конфиденциальность ключей Электронных подписей, в частности не допускать их использование третьими лицами, принимать меры, направленные на предотвращение получения доступа к Кодам доступа, Аутентификационным данным, ЭП. Незамедлительно уведомлять Банк о нарушении конфиденциальности. До получения уведомления от Клиента о нарушении конфиденциальности Банк не несет ответственности перед Клиентом за противоправные/мошеннические действия третьих лиц, прямой и/или косвенный ущерб, причиненный Клиенту такими действиями, в том числе, но не ограничиваясь, за исполненные Банком распоряжения по счету (-ам) Клиента, направленные в Банк не уполномоченными лицами, неправомерно получившим доступ к Кодам доступа, Аутентификационным данным, Электронным подписям, и принятые Банком к исполнению.
- 3.3.11. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 3.3.12. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в объеме и порядке, предусмотренном Банком. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.



- 3.3.13. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку данных.
- 3.3.14. Клиент обязан сообщить в Банк сведения о наличии статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при открытии первого Расчетного счета, а также предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты изменения статуса.
- 3.3.15. По требованию Банка возмещать убытки, причиненные Банку неисполнением/нарушением Клиентом условий, правил и требований, установленных Универсальным договором и/или законодательством Российской Федерации.
- 3.3.16. Клиент/уполномоченные лица Клиента, создающие и (или) использующие ключ простой Электронной подписи, обязаны хранить конфиденциальность таких ключей.
- 3.3.17. Настоящим Клиент гарантирует наличие у себя правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также назначение специального должностного лица, ответственного за их реализацию, в случаях если Клиент является организацией, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.3.18. Незамедлительно информировать Банк об изменении документов и сведений и/или обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений.

#### **3.4. Банк вправе:**

- 3.4.1. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Универсальным договором, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 3.4.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом для заключения и исполнения Универсального договора, в том числе с привлечением третьих лиц. Настоящим Клиент дает согласие на получение данных в отношении него у третьих лиц, в том числе операторов фискальных данных.
- 3.4.3. Привлекать третьих лиц к выполнению обязанностей, установленных Универсальным договором.
- 3.4.4. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента (его представителей) о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором и/или Договором.
- 3.4.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями Универсального договора (отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе документы и сведения о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента и/или документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 3.4.6. Сохранять за собой право отказывать любому лицу в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, инструкциями/рекомендациями/письмами и т.п. Банка России, а также в соответствии с Универсальным договором и/или внутренними правилами Банка.
- 3.4.7. Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, в т.ч. в целях идентификации, а также в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.9. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по договорам с Клиентом, в соответствии с действующим законодательством, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по договорам

с Клиентом о предоставлении банковских продуктов. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его задолженности на условиях конфиденциального использования.

- 3.4.10. Производить отмену ошибочных операций без уведомления Клиента.
- 3.4.11. При отмене ошибочных операций не производить начисление процентов (при наличии такого условия в Тарифах) за период с даты обработки ошибочной операции до ее отмены.
- 3.4.12. Заблокировать Бизнес-карту/Токен и/или ограничить использование каналов Дистанционного обслуживания при непредставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения законодательства Российской Федерации, в т.ч. в целях идентификации.
- 3.4.13. При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации оформление счет-фактуры является обязательным.
- 3.4.14. Уменьшить и/или отменить взимание Плат, Комиссий и/или штрафов, предусмотренных Тарифным планом, без дополнительного уведомления Клиента.
- 3.4.15. Изменять лимиты, количество и размеры пакетов услуг, предусмотренных Тарифным планом, а также отказать Клиенту в оказании услуг при условии отсутствия у Банка возможности к их оказанию.
- 3.4.16. Подключить Клиенту услуги Информирования, Оповещения об операциях и пакет «Межбанки — без комиссии» при открытии Расчетного счета.
- 3.4.17. Банк вправе использовать товарные знаки/знаки обслуживания, фирменное наименование и иные обозначения Клиента путем распространения/размещения информации о том, что Клиент является клиентом Банка, в глобальной сети Интернет и другим законным способом, в т.ч.: в презентациях, на брошюрах, буклетах, листовках.

### **3.5. Клиент вправе:**

- 3.5.1. На основании Универсального договора, к условиям которого присоединился Клиент, открывать второй и последующие счета и/или оставлять Заявку на иные продукты Банка, направляя соответствующую заявку, используя Интернет-Банк/Мобильный Банк и/или иной канал Дистанционного обслуживания.
- 3.5.2. Изменять Коды доступа и/или Аутентификационные данные, обратившись в Банк.
- 3.5.3. Выбирать параметры комплексного банковского/тарифного обслуживания в пределах установленных лимитов обслуживания, подключая/отключая дополнительные сервисы (при наличии такой услуги у Банка), отказаться от услуг, подключенных в соответствии с п. 3.4.15 настоящих Условий.

## **4. Порядок осуществления Дистанционного обслуживания**

- 4.1. К каналам Дистанционного обслуживания относятся:
  - 4.1.1. Контактный центр Банка, осуществляющий обслуживание по телефону.
  - 4.1.2. Интернет-Банк, Мобильный Банк и иные каналы обслуживания в Интернет, в том числе приложения, размещенные на сайтах Партнеров в сети Интернет, и сервисы передачи Сообщений.
  - 4.1.3. Банкоматы.
  - 4.1.4. Информирование, Оповещение об операциях.
- 4.2. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту информацию по Универсальному договору, направляя ее по контактными данным Клиента, указанным в Заявлении о присоединении/Заявке и/или впоследствии предоставленным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном Универсальным договором.
- 4.3. Для совершения Клиентом операций и оказания услуг, в том числе партнерами Банка, через каналы Дистанционного обслуживания используются Коды доступа и/или Аутентификационные данные и/или простые Электронные подписи, являющиеся аналогом собственноручной подписи. Действия, совершаемые Клиентом посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, в том числе в контактном центре Банка, Аутентификационных данных, Кодов доступа, ключа Электронной подписи, признаются действиями самого Клиента. При этом формирование и направление документов посредством каналов Дистанционного обслуживания после корректного ввода и/или предоставления (сообщения) Аутентификационных данных и/или Кодов доступа и/или ключа простой Электронной подписи признается также подписанием таких электронных документов простой Электронной подписью Клиента.

Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк электронного документа, подписанного простой Электронной подписью, а также проверка простой Электронной подписи и иные действия Банка и Клиента

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

- 4.4. Клиент соглашается, что операции, совершенные с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законодательстве.
- 4.5. Банк вправе устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых через каналы Дистанционного обслуживания при отсутствии технической возможности, наличии оснований подозревать доступ неуполномоченных лиц к денежным средствам и информации Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации/Универсальным договором/правилами Банка.
- 4.6. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственности за сбои и отказы в Дистанционном обслуживании, связанные с нарушениями в работе оборудования связи и/или сетей связи, и возникшие в этой связи убытки.
- 4.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме через каналы Дистанционного обслуживания сведений и документов, направленных Клиентом по запросу Банка, за пределами определенных Банком сроков их предоставления, а также распоряжений на проведение операций по Расчетному счету, Счету вклада. В таких случаях предоставление документов и сведений по запросу Банка и/или расчетных документов возможно при условии их надлежащего оформления на бумажном носителе.
- 4.8. Для использования каналов Дистанционного обслуживания Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к каналам электронной, в т.ч. подвижной, связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.
- 4.9. Обслуживание по телефону
- 4.9.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка по телефонному обслуживанию клиентов для получения информации по Универсальному договору, а также других услуг, предоставляемых Банком.
- 4.9.2. Клиент соглашается, что использование Кодов доступа является надлежащей и достаточной идентификацией Клиента и аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица Клиента.
- 4.9.3. Клиент соглашается на передачу распоряжений и/или информации по телефону, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.
- 4.10. Обслуживание через Интернет
- 4.10.1. Клиент может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк, Мобильный Банк и другие каналы Дистанционного обслуживания в Интернет для получения информации и совершения операций в соответствии с регламентом.
- 4.10.2. В случаях и порядке, предусмотренных регламентом, Клиент обязан осуществить изменение Аутентификационных данных.
- 4.10.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком уникальных кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер и/или Абонентское устройство, является надлежащей и достаточной аутентификацией уполномоченных лиц Клиента, подтверждением права совершать операции через Интернет и эквивалентом собственноручной подписи уполномоченных лиц Клиента.
- 4.11. Обслуживание через Банкоматы
- 4.11.1. Посредством Банкомата Клиент, при наличии технической возможности, может осуществлять следующие операции:
- пополнение и снятие наличных денежных средств в валюте Договора и в валюте, отличной от валюты Договора;
  - получение информации о доступном остатке денежных средств на Карте;
  - и иные операции по усмотрению Банка.
- 4.11.2. При отсутствии/недостаточности денежных средств на Карте для осуществления снятия наличных денежных средств через Банкомат, списание не осуществляется, услугу Банк не оказывает.
- 4.11.3. О совершении операции с использованием Банкоматов Банк информирует Клиента путем отображения соответствующей информации на экране Банкомата, через каналы Дистанционного обслуживания, а также иным способом на усмотрение Банка.

#### 4.12. Информирование, Оповещение об операциях

4.12.1. Информирование — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию по Договору:

- об изменении статуса Договора, Заявки;
- об осуществлении нефинансовых действий по Договору;
- о выпуске/изменении статуса Бизнес-карты/Токена;
- иные сведения по усмотрению Банка.

4.12.2. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый Клиенту и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство информацию об осуществлении финансовых действий по Договору и иной информации по усмотрению Банка.

4.12.3. Для использования сервисов Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функций SMS на своем Абонентском устройстве (телефоне, смартфоне, планшете и т.п.) и у своего оператора мобильной связи.

## 5. Порядок изменения и расторжения Универсального договора

5.1. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять условия Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями), в том числе утверждать новую редакцию Условий, Заявления о присоединении/Заявки, Общих условий и/или Тарифов, в одностороннем порядке, уведомляя Клиента об изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или через иной канал Дистанционного обслуживания или путем размещения изменений на официальном сайте Банка.

5.2. Изменения условий Универсального договора, а также изменение Тарифов вступают в силу и становятся обязательными для исполнения Сторонами на следующий день после даты Опубликования информации на официальном сайте Банка и/или с даты направления Банком соответствующей информации о внесенных изменениях посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка и/или иного канала Дистанционного обслуживания.

5.3. Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

5.4. Клиент вправе в любой момент в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Универсальный договор, в том числе, по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Универсальный договор.

5.5. Расторжение Универсального договора является основанием для закрытия Расчетного (-ых) счета (-ов), Счета (-ов) вклада (-ов) Клиента, открытых в Банке, в том числе, Расчетных счетов, открытых для обслуживания Бизнес-карт.

5.6. Расторжение Клиентом Договора является правом Банка на одностороннее внесудебное расторжение Универсального договора.

5.7. Для расторжения Универсального договора Клиент направляет в Банк заявление о расторжении Универсального договора в виде простого электронного сообщения посредством Интернет-Банка/Мобильного Банка или иного канала Дистанционного обслуживания, в зависимости от того, где Банк оказывает услугу по приему таких заявлений.

В день, когда Клиент направляет заявление о расторжении Универсального договора, Клиент также направляет в Банк заявление, содержащее Электронную подпись уполномоченного лица Клиента, о закрытии всех Расчетных счетов, Счетов вкладов, открытых в Банке, а также заявление о закрытии Расчетных счетов, открытых для обслуживания Бизнес-карт. Допускается оформление вышеуказанных заявлений в едином документе при условии его подписания Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрений о том, что вышеуказанные заявления исходят не от Клиента, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить заявления на бумажном носителе в офисе Банка.

Бизнес-карты/Токены Клиента блокируются Банком и объявляются недействительными в дату получения Банком заявления о расторжении Универсального договора.

5.8. Действие Универсального договора прекращается в момент закрытия последнего счета Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Универсальному договору (Договору) действие Универсального договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Расчетного счета Плата за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращается.

5.9. В случае существенного нарушения Клиентом условий Универсального договора (Договора), Банк вправе удержать комиссию в размере 20% от суммы перевода, за перечисление остатка денежных средств в связи

с закрытием любого из открытых в Банке Расчетных счетов Клиента. Данная комиссия не суммируется с комиссиями за переводы и другие списания с Расчетного счета, установленными Тарифным планом.

- 5.10. В случае расторжения Универсального договора при наличии ограничения использования каналов Дистанционного обслуживания, обусловленного нарушением Клиентом положений Универсального договора/ правил Банка, а также в случаях, предусмотренных п. 5.9. настоящих Условий, Банк вправе списать Плату за пользование Клиентом услугами в течение бесплатного периода, предоставленного в соответствии с Тарифным планом, а также пересчитать размер начисленных в соответствии с Тарифным планом процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете за последние 6 (шесть) месяцев по ставке 0 (ноль) % годовых.
- 5.11. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:
  - 5.11.1. Принятие 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таком случае Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка.
  - 5.11.2. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента — иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом — иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. Банк уведомляет об этом Клиента — иностранного налогоплательщика не ранее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Универсального договора.
  - 5.11.3. При отсутствии в течение 6 (шести) календарных месяцев денежных средств на Расчетном счете и/или операций по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам, Банк вправе расторгнуть Универсальный договор. При этом Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении 6 (шести) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Интернет-Банке/Мобильном Банке или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внесет на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совершит хотя бы одну операцию по Расчетному счету.
  - 5.11.4. В иных случаях, установленных Общими условиями, являющимися неотъемлемой частью настоящих Условий.

## 6. Ответственность Сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение является следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.
- 6.3. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором.
- 6.4. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в разделе 6 настоящих Условий, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
- 6.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами Клиента.

## 7. Урегулирование споров

- 7.1. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в Арбитражном суде г. Москвы.

## 8. Заключительные положения

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

# Перечень документов, предоставляемых Клиентом для присоединения к условиям Универсального договора

## 1. Общие положения

- 1.1. Для присоединения к Универсальному договору Клиент предоставляет документы в соответствии с настоящим Приложением. Непредоставление документов/части документов, установленных настоящим Приложением, является основанием для отказа Банком в рассмотрении Заявления о присоединении/Заявки.
- 1.2. Документы предоставляются в виде (i) оригиналов, (ii) нотариально заверенных копий, (iii) копий, удостоверенных органом, выдавшим документы, (iv) копий, заверенных Клиентом. В случае предоставления Клиентом оригиналов документов, уполномоченный представитель Банка снимает копии с оригиналов документов и заверяет их в соответствии с внутренними правилами Банка.  

Сведения в форме электронного документа, представленные Клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации, могут быть подписаны (заверены) усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа клиента-юридического лица или уполномоченного им лица.
- 1.3. В случае внесения изменений в документы, предоставленные Клиентом, Клиент обязан предоставить новую редакцию таких документов с учетом внесенных изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения и/или государственной регистрации таких изменений (если изменения подлежат регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).
- 1.4. Все документы, необходимые для идентификации Клиента/ представителя Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.
- 1.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представителе Клиента, его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, которые были представлены ранее.
- 1.6. В случае непредставления Клиентом документов в течение 3 (трех) рабочих дней Банк вправе отказать Клиенту в открытии второго и последующих Расчетных счетов, а также вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.
- 1.7. Банк имеет право запросить у Клиента в письменной форме подтверждение отсутствия изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк. В случае наличия изменений в учредительные и иные документы Клиента, Банк вправе истребовать у Клиента документы-основания внесения таких изменений (в том числе подлежащих регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации). При непредоставлении Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней истребованных Банком документов, Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по ранее открытому Расчетному счету до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента.
- 1.8. Для открытия Расчетного счета Клиент представляет в Банк следующие сведения (документы) о финансовом положении (предоставляется один либо несколько документов из указанного ниже списка):
  - 1.8.1. Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период;
  - 1.8.2. Промежуточная бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс или отчет о финансовом результате) за последний отчетный период (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
  - 1.8.3. Годовая (либо квартальная) налоговая декларация с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при

направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- 1.8.4. Аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- 1.8.5. Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент предоставления в Банк дата оформления справки не должна превышать 6 календарных месяцев);
- 1.8.6. Выписка из книги учета доходов и расходов за календарный месяц (на момент предоставления в Банк дата оформления выписки из книги учета доходов и расход не должна превышать 3 календарных месяцев) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год); Патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности, в отношении которого законом субъекта Российской Федерации введена патентная система налогообложения (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год);
- 1.8.7. Выписку с расчетного счета в иной кредитной организации (при наличии) (для Клиентов, период деятельности которых не превышает один год и/или по запросу Банка);
- 1.8.8. В случае, если с момента государственной регистрации прошло менее 6 (шести) календарных месяцев, то, путем присоединения к Универсальному договору, Клиент гарантирует и подтверждает отсутствие фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе, по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, и обязуется предоставить в Банк любой документ, из вышеуказанного перечня, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе дополнительно запросить оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам бухгалтерского учета и/или регистры бухгалтерского учета. Непредоставление Клиентом сведений о наличии неисполненных денежных обязательств считается отсутствием таковых.
- 1.8.9. В случае обоснованного отсутствия документов/сведений из указанных в п.п. 1.8. Клиент представляет в Банк письмо по форме Банка с указанием пояснений по каждому документу о причинах невозможности его представления. В случае если со дня регистрации организации прошло менее 45 календарных дней, пояснительное письмо может не представляться в Банк.
- 1.9. Банк может запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить по запросу Банка дополнительные документы, как предусмотренные, так и не предусмотренные перечнем документов, установленным настоящим Приложением, в целях надлежащей идентификации Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

## 2. Перечень документов

### 2.1. Документы, предоставляемые юридическим лицом-резидентом.

- Учредительные документы юридического лица: Устав юридического лица и/или Учредительный договор (при необходимости в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица). Банком могут быть приняты копии учредительных документов юридического лица, заверенные регистрирующим органом. Учредительные документы предоставляются в виде:
  - последней актуальной и действующей на дату предоставления в Банк редакции (если изменения в учредительные документы вносились путем регистрации новой редакции учредительных документов);
  - действующей редакции с приложением листов изменений, зарегистрированных на дату предоставления документов в Банк, с отметкой о такой регистрации (если изменения в учредительные документы юридического лица внесены и зарегистрированы в виде отдельных листов изменений).

Учредительные документы и листы изменений к ним должны в обязательном порядке содержать штамп регистрирующего органа, за исключением случаев, когда предоставлены документы, заверенные аналогом собственноручной подписи сотрудника Уполномоченного органа и в случаях, если юридическое лицо действует на основании Типового Устава.

- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления.
- Документ об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица. Предоставляется решение (протокол) того органа управления (собрание учредителей/акционеров, совет директоров и т.д.), который, в соответствии с Уставом юридического лица, уполномочен назначать руководителя. Должность руководителя в документе о его избрании должна соответствовать должности согласно Уставу юридического лица. В случае истечения срока полномочий руководителя на дату предоставления документов в Банк (в соответствии



с положениями Устава, решения, протокола) дополнительно предоставляется документ о продлении полномочий на новый срок/избрании на новый срок.

- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, в соответствии с учредительными документами (приказ о вступлении в должность/назначении на должность единоличного исполнительного органа).
- Паспорт физического лица-единоличного исполнительного органа юридического лица, а также уполномоченных лиц — сотрудников юридического лица, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых). В случае если руководителем Клиента является иностранный гражданин, совместно с оригиналом паспорта предоставляется копия с приложением нотариально заверенного перевода паспорта иностранного гражданина.
- Документы, подтверждающие адрес местонахождения Клиента.
- Контракт/Трудовой договор с руководителем. Предоставляется исключительно в случае отсутствия в Уставе юридического лица и/или документе об избрании срока, на который избирается руководитель (единоличный исполнительный орган) юридического лица.
- Контракт/Договор с управляющим (для обществ с ограниченной ответственностью, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющему).
- Контракт/Договор с коммерческой организацией (управляющей организацией) или индивидуальным предпринимателем (управляющим) (для акционерных обществ, в случае если функции единоличного исполнительного органа юридического лица переданы управляющей организации/управляющему). Выписка из ЕГРЮЛ, содержащая сведения об управляющей организации/Выписка из ЕГРИП, содержащая сведения об управляющем.
- Документ об избрании руководителя (единоличного исполнительного органа) управляющей организации.
- Положение о единоличном исполнительном органе юридического лица, в случае если Уставом юридического лица предусмотрено такое положение, и установлено, что единоличный исполнительный орган действует, в том числе, руководствуясь таким положением.
- Информацию о составе Высшего органа управления по состоянию на дату подачи документов в Банк юридического лица (для обществ с ограниченной ответственностью) / Выписку из реестра акционеров по состоянию на дату подачи документов в Банк (для акционерных обществ).
- Миграционная карта и документ, подтверждающий право руководителя Клиента-иностранного гражданина или лица без гражданства, на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Могут быть предоставлены: действительный вид на жительство; действительное разрешение на временное проживание (в виде отметки по установленной форме в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства); миграционная карта и/или виза; миграционная карта и/или иной предусмотренный федеральным законом или международным договором Российской Федерации документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Документы, подтверждающие право руководителя Клиента-иностранного гражданина на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.
- Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п. 1.8 настоящего Приложения.
- Анкета Клиента, включая сведения бенефициарном владельце (-ах), по форме Банка.
- Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
- Доверенность/приказ/распоряжение на уполномоченных лиц-сотрудников юридического лица о предоставлении права распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (при наличии таковых).

Требования к оформлению доверенностей (помимо требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации):

- доверенность должна содержать прямое указание на необходимые для совершения сделки полномочия представителя и действовать на момент заключения такой сделки;
- доверенность, состоящая более чем из одного листа, должна быть прошита, а листы пронумерованы. На месте сшива должно быть указано количество пронумерованных и прошитых листов (прописью), подпись единоличного исполнительного органа организации/ ИП с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), а также оттиск печати организации/ ИП (при наличии).

- 2.2. Документы, предоставляемые юридическим лицом-резидентом, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством).
- документы, указанные в п. 2.1 настоящего Приложения;
  - положение об обособленном подразделении юридического лица;
  - документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.
- 2.3. Документы, предоставляемые индивидуальным предпринимателем.
- Документ (паспорт гражданина Российской Федерации), удостоверяющий личность (для резидентов).
  - Документ (паспорт иностранного гражданина), удостоверяющий личность, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов).
  - Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
  - Выписка из ЕГРИП. Банком может быть принята копия выписки, заверенная регистрирующим органом. Выписка считается действительной для предоставления в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее выдачи и должна содержать актуальные сведения на дату ее предоставления.
  - Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
  - Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном(-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
  - Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
  - Документы, подтверждающие адрес фактического размещения имущественного комплекса и производственных помещений Клиента.
- 2.4. Документы, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Нотариус).
- Документ, удостоверяющий личность.
  - Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
  - Лицензии (разрешения, в том числе выданные саморегулируемыми организациями, патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
  - Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
  - Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
  - Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
- 2.5. Документы, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Адвокат).
- Документ, удостоверяющий личность.
  - Документ, удостоверяющий регистрацию физического лица в реестре адвокатов.
  - Документ, подтверждающий учреждение физическим лицом адвокатского кабинета.
  - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
  - Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
  - Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
  - Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).

- 2.6. Документы, предоставляемые физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Арбитражный управляющий).
- Документ, удостоверяющий личность.
  - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица.
  - Выписка из реестра Арбитражных управляющих СРО или Свидетельство, выданное СРО, подтверждающее статус Арбитражного управляющего.
  - Сведения (документы) о финансовом положении, установленные п.1.8 настоящего Приложения.
  - Анкета Клиента, включая сведения о бенефициарном (-ых) владельце (-ах), по форме Банка (при наличии бенефициарного владельца).
  - Анкета выгодоприобретателя по форме Банка (при наличии выгодоприобретателя).
- 2.7. Физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся иностранным гражданином, дополнительно к вышеуказанным документам представляет миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если наличие такого документа предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Документы, предоставляемые Доверительным управляющим счетов для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением (Счетов доверительного управления).
- Документы, указанные в Приложении 1 к Условиям комплексного банковского Обслуживания, для открытия счета соответствующему Клиенту.
  - Договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.
- 2.9. Документы, предоставляемые для открытия специального банковского счета.
- Для открытия специального банковского счета в Банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета или текущего счета, с учетом требований законодательства РФ.
  - При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику в Банк также предоставляются сведения о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

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

Редакция 20

## 1. Термины и определения

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

**Бенефициар** — лицо, которому принадлежат права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Расчетный период** — период оказания услуг, равный одному месяцу, определяемому с даты открытия Расчетного счета / с даты смены Тарифного плана по такую же дату в следующем календарном месяце минус один день. Для подключаемых услуг/пакетов начальной датой Расчетного периода является дата подключения услуги/пакета. При смене Тарифного плана Расчетный период по подключенным на дату смены Тарифного плана услугам/пакетам начинается определяться с даты смены Тарифного плана.

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

**Специальный брокерский счет (Брокерский счет)** — банковский счет, открытый Клиенту, действующему на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности, в целях осуществления учета денежных средств, переданных Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных Клиентом по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с его клиентами, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Специальный счет** — банковский счет, открытый Клиенту, являющемуся участником закупки в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ от 05.04.2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ от 18.04.2011 г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

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

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

**Услуга по инкассации денежных средств** — услуга Банка по сбору и перевозке наличных денежных средств Клиента.

## 2. Общие положения

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

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

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

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

- 2.6. Поручения принимаются Банком от Клиента в электронном виде посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания. Поручения Клиента должны содержать ЭП Клиента в обязательном порядке.
- 2.7. При осуществлении безналичных расчетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания допускаются расчеты, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 2.8. Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время. При принятии Банком к исполнению Поручений Клиентов, направленных посредством Дистанционного обслуживания в Операционное время в период с 20.00 до 21.00 по московскому времени, проставляется текущая дата приема к исполнению, денежные средства холдируются, что автоматически приводит к невозможности отзыва Клиентом Поручения, платеж направляется в расчетную сеть Банка России и, по факту его принятия Банком России, Поручению присваивается статус «Исполнено» с указанием текущей даты. Дата списания денежных средств с Расчетного счета Клиента проставляется по факту их списания с корреспондентского счета Банка.
- 2.9. Отзыв Поручений производится на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и направленного в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания. Заявление об отзыве Поручения должно содержать ЭП Клиента или подтверждено Аутентификационными данными и/или Кодами доступа.
- 2.10. Любые действия, производимые посредством каналов Дистанционного обслуживания, осуществляются только лицами, надлежащим образом уполномоченными Клиентом.
- 2.11. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание документов, возникшие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.
- 2.12. Настоящий Договор расчетного счета заключается сроком до последнего дня текущего Расчетного периода. Договор является пролонгированным на следующий Расчетный период, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.
- 2.13. Банк на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает проведение операции по Расчетному счету и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания при выявлении в операции, совершаемой по Расчетному счету, признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и/или использование Клиентом Карты и/или каналов Дистанционного обслуживания по истечении предусмотренного настоящим пунктом срока или при получении от Клиента указанного подтверждения.
- 2.14. Банк на срок до 5 (пяти) рабочих дней приостанавливает зачисление денежных средств на Расчетный счет, если такая операция проводится со счета юридического лица в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Расчетный счет, а также любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания, уведомляет Клиента о приостановлении проведения операции и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения указанных денежных средств. При предоставлении Клиентом Банку в течение предусмотренного настоящим пунктом срока требуемых документов Банк зачисляет денежные средства на Расчетный счет, а при непредоставлении — возвращает денежные средства кредитной организации, из которой эти средства поступили.
- 2.15. Стороны согласились, что стоимость Услуги по инкассации денежных средств составляет 100 (Сто) рублей с учетом НДС, в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за каждый факт оказания Услуги, и взимается не позднее первого рабочего дня после ее оказания.
- 2.16. Плата за услугу зачисления на Расчетный счет инкассированных денежных средств (пополнения Расчетного счета средствами, поступившими путем инкассации) взимается в соответствии с Тарифом.
- 2.17. Положения настоящих Общих условий применяются к отдельным видам банковских счетов, указанным в настоящих Общих условиях, в части, не противоречащей соответствующим разделам, устанавливающим особенности открытия и обслуживания таких банковских счетов.

### 3. Резервирование, открытие и ведение Расчетного счета

- 3.1. Банк производит генерацию номера Расчетного счета Клиента в день направления Клиентом Заявления о присоединении/Заявки на открытие Расчетного счета через каналы Дистанционного обслуживания. Сгенерированный номер Расчетного счета может быть сообщен Клиенту. Данная процедура не является открытием расчетного счета Клиенту по смыслу нормативных актов Банка России.

- 3.2. Открытие и ведение Расчетного счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора расчетного счета.
- 3.3. Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Расчетным счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе, персональные данные, предоставленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Банк открывает Клиенту Расчетный счет при условии:
- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента;
  - отсутствия в Банке информации о действующих решениях, уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Расчетного счета.
- 3.5. Расчетный счет открывается Банком в валюте, предусмотренной Тарифным планом.
- 3.6. Номер Расчетного счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.7. Полномочия лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, равно как и продление таких полномочий, удостоверяются путем предоставления в Банк всех необходимых документов, подтверждающих полномочия (продление полномочий) таких лиц.
- 3.8. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, Карточка (по запросу Банка), должны быть представлены Клиентом в момент направления в Банк Заявления о присоединении. Стороны договорились, что в случае предоставления Клиентом Карточки, Клиент вправе указать одну собственноручную подпись, необходимую для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента.
- 3.9. Клиент распоряжается денежными средствами в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Расчетном счете, без ограничений, за исключением случаев применения мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Расчетном счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 3.10. Поручения Клиента, а также распоряжения иных лиц исполняются Банком в порядке и последовательности, предусмотренными законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 3.11. Поручения Клиента и распоряжения иных лиц, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим рабочим днем, а поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.
- 3.12. Зачисление денежных средств на Расчетный счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Расчетный счет Клиента.
- 3.13. В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженные или неправильные наименование Клиента, номер Расчетного счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Расчетный счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.14. При Перечислении денежных средств в валюте, отличной от валюты Расчетного счета Клиента, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Расчетного счета по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.15. Отражение операций осуществляется в валюте Расчетного счета. При этом:
- 3.15.1. Для разных операций Банк устанавливает разные курсы конвертации валют в валюту Расчетного счета.
- 3.15.2. Для операций по Расчетному счету (без использования Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена), курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.
- 3.15.3. Для операций с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена, кроме Онлайн операций, курс конвертации устанавливается на день обработки (получения) информации об операции от ПС.

Для Онлайн операций курс конвертации устанавливается на момент обработки (получения) информации об операции от ПС.

3.15.4. Порядок конвертации валют в валюту Расчетного счета по операциям с использованием Бизнес-карты и/или ее реквизитов, или Токена:

- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и являющейся одной из расчетных валют РС, сумма операции конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка;
- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и не являющейся одной из расчетных валют РС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту РС по курсу РС (при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации РС) и предоставляется Банку, представленная сумма конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка.

3.15.5. Расчетными валютами РС являются:

- рубли РФ (расчеты в РФ) — Visa, MasterCard, Мир;
- рубли РФ (расчеты за пределами РФ) — Visa, MasterCard, Мир;
- доллар США — Visa, MasterCard;
- евро — Visa, MasterCard;
- фунт стерлингов Соединенного королевства — MasterCard.

Клиент соглашается, что информация о курсах валют, размещенная на сайте Банка в Интернет по адресу [tinkoff.ru](http://tinkoff.ru), носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции в Интернет-Банке/Мобильном Банке или через контактный центр Банка и считается надлежащим информированием Клиента.

3.16. Операции, произведенные:

- с присутствием Карты/Токена с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
- с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или
- с использованием реквизитов Карты, или
- с использованием уникального QR-кода, сформированного Держателем посредством использования Мобильного Банка, или
- использованием Аутентификационных данных, в том числе в Интернет-Банке или Мобильном Банке, или
- в рамках SMS-запроса с Абонентского номера

признаются совершенными Держателем и с его согласия.

3.17. Приостановление операций и отказ от выполнения операций в соответствии с Договором расчетного счета, правилами Банка и/или законодательством Российской Федерации не являются основанием для возникновения ответственности Банка за нарушение условий Договора расчетного счета.

3.18. Начисление процентов на остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента осуществляется, если это предусмотрено Тарифным планом.

## 4. Порядок выпуска и обслуживания Бизнес-карт

4.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Бизнес-карты и анкету Держателя Карты по форме Банка.

4.2. Банк может выпустить Клиенту карту при условии надлежаще оформленного комплекта документов в соответствии с правилами Банка.

4.3. Карта является собственностью Банка. Процедура выпуска Карты и срок ее действия определяется правилами Банка. При этом к Карте Клиент может самостоятельно выпустить один или несколько Токенов.

4.4. Номер Карты определяется Банком.

4.5. Категория (РС, вид карты и другие характеристики) Карты определяется исключительно по усмотрению Банка.

4.6. Карта/Токен является действительной до последнего дня календарного месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Окончание действия Карты не приводит к прекращению действия Универсального договора/ Договора расчетного счета.

4.7. По окончании срока действия Карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск Карты на новый срок не требуется.

4.8. Досрочный перевыпуск Карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного или устного заявления



Клиента, переданного в Банк. При подаче устного заявления о перевыпуске Карты Банк вправе потребовать у Клиента в срок до 30 (тридцати) календарных дней предоставить письменное заявление о перевыпуске Карты.

- 4.9. Карта передается не активированной (за исключением виртуальной Карты) уполномоченному представителю Клиента лично либо Держателю лично, или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в заявлении на выпуск Карты (на усмотрение Банка), или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта была получена уполномоченным представителем Клиента лично или Держателем лично. Виртуальная Карта (Карта без материального носителя) передается Клиенту путем предоставления ее реквизитов в Интернет-Банке или Мобильном Банке.
- Карта активируется при обращении Держателя в Банк через каналы Дистанционного обслуживания, если Держатель предоставит правильные Коды доступа и/или Аутентификационные данные, а также другую информацию, позволяющую Банку однозначно идентифицировать Держателя.
- 4.10. С использованием Карты/Токена осуществляются операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.
- 4.11. Запрещается использовать Карту для выплаты заработной платы и других выплат социального характера.
- 4.12. Совершение операций с использованием Карты и/или ее реквизитов или Токена может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами ПС и/или Банка, при этом сумма операции в момент Авторизации может отличаться от суммы операции на момент обработки Банком Реестра операций.
- 4.13. Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Карты и/или ее реквизитов или Токена может не совпадать с датой ее обработки Банком. Комиссии и платы рассчитываются в момент обработки операции Банком согласно Тарифному плану с учетом операций, уже обработанных в текущем Расчетном периоде.
- 4.14. В целях аутентификации Держателя при проведении операций с использованием Карты/Токена Держателю предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, Клиент/Держатель соглашается, что использование Карты/Токена и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной аутентификацией Держателя Карты.
- 4.15. Использование Карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.
- 4.16. За осуществление операций с использованием Карты и/или ее реквизитов Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 4.17. Клиент обязуется ознакомить Держателя Карты с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Карты/Токена.
- 4.18. Банк не выпускает Карту/Токен на имя лиц, не достигших 18-летнего возраста.
- 4.19. Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по Карте/Токену, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Карте и/или с использованием Карты и/или ее реквизитов, или Токену и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

## 5. Предоставление и погашение Технического/Разрешенного овердрафта

- 5.1. При совершении Клиентом операций сверх остатка денежных средств на Расчетном счете Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технического/Разрешенного овердрафта.

Порядок предоставления Клиенту Кредита на условиях Договора расчетного счета (Технический/Разрешенный овердрафт) определяется настоящими Общими условиями.

Порядок предоставления Клиенту Кредита в виде Разрешенного овердрафта на условиях Кредитного договора на Кредитную линию определяется Общими условиями кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой.

- 5.2. Предварительный размер Лимита овердрафта может быть сообщен Банком Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания. Одобренный размер Лимита овердрафта устанавливается Клиенту после совершения первой операции за счет Разрешенного овердрафта, доводится до сведения Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информацию об изменении Лимита овердрафта Банк предоставляет Клиенту посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 5.3. Банк предоставляет Технический/Разрешенный овердрафт в рублях на срок, не превышающий срок действия Договора расчетного счета.

- 5.4. Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Технического/Разрешенного овердрафта в соответствии с Универсальным договором, внутренними правилами Банка или законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Днем предоставления Технического/Разрешенного овердрафта является день зачисления Банком на Расчетный счет суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента для списания Банком указанной суммы.
- 5.6. Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического/Разрешенного овердрафта, является выписка по Расчетному счету Клиента.
- 5.7. За пользование Техническим овердрафтом Банк начисляет проценты и/или взимает вознаграждение в соответствии с Тарифным планом.
- 5.8. За пользование Разрешенным овердрафтом Банк взимает плату в соответствии с Тарифным планом.
- 5.9. Клиент вправе отказаться от Лимита овердрафта, направив в Банк соответствующее заявление и погасив имеющуюся Задолженность по Расчетному счету.
- 5.10. Клиент обязан погасить сумму Технического овердрафта в полном объеме в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты его предоставления. Условия погашения Разрешенного овердрафта определяются Тарифным планом Клиента.
- 5.11. Погашение Технического/Разрешенного овердрафта осуществляется Банком в конце операционного дня. Датой исполнения Клиентом своих обязательств по погашению Задолженности является дата списания Банком с Расчетного счета Клиента денежных средств в погашение Задолженности.
- 5.12. При наличии просроченной Задолженности Клиент должен уплатить Банку штраф за неоплату Регулярного платежа согласно Тарифному плану. При этом Стороны согласны с тем, что любой поступивший платеж Клиента рассматривается Сторонами, как признание Клиентом данного штрафа в размере поступившего платежа, но не более суммы штрафа, определенного Тарифным планом, который погашается Клиентом преимущественно перед иными требованиями, предъявленными Банком к Клиенту.

## 6. Компрометация

- 6.1. При обнаружении утери, кражи или порчи Карты и/или возникновения подозрений, что Карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Карты в любом банке или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам +7 800 555-25-50 или +7 495 645-59-19 (круглосуточно) и заблокировать Kartu и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Карты и/или Интернет-Банка и/или Мобильного Банка.
- 6.2. Если Карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты в дальнейшем запрещается.
- 6.3. В случае Компрометации и/или использования Карты или ее реквизитов, или Токена, или Интернет-Банка, Мобильного Банка или Абонентского номера без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка [tinkoff.ru](http://tinkoff.ru), с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме 5 000 (Пять тысяч) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент/Держатель имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушений Клиентом/Держателем настоящих Общих условий и порядка использования Карты, Интернет-Банка, Мобильного Банка.

## 7. Права и обязанности Сторон

### 7.1. Банк имеет право:

- 7.1.1. Отказать в открытии Расчетного счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними правилами Банка.
- 7.1.2. Отказать Клиенту/Держателю в выпуске Карты/Токена, ее активации и/или замене, ограничить количество Карт/Токенов, выпускаемых Клиенту и/или на имя одного Держателя, а также приостановить/прекратить действие Карты/Токена по своему усмотрению и без указания причин.

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

В этих случаях операции по Расчетному счету осуществляются Банком только на основании письменных Распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисе Банка по адресу: 123 060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1.

- 7.1.6. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.
- 7.1.7. Предоставить Технический овердрафт в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на Расчетном счете.
- 7.1.8. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.
- Отказать в рассмотрении претензии, если она предъявлена:
- к совершенной операции после истечения 1 (одного) дня с даты направления Банком уведомления;
  - к Комиссии, Плате (вознаграждению, штрафу), начисленной Банком, после истечения 2 (двух) лет со дня ее начисления (списания).
- 7.1.9. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму Расчетного счета.
- 7.1.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Расчетный счет Клиента, по которой не представлены документы (в срок, установленный Универсальным договором или запросом Банка), необходимые для фиксирования информации об операции, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в иных случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации

- 7.1.11. Отказать Клиенту в осуществлении Перечисления денежных средств с Расчетного счета, если на момент Перечисления денежных средств (или проведения операции) отсутствует техническая возможность или есть основания подозревать доступ неуполномоченных третьих лиц к денежным средствам Клиента.
- 7.1.12. При наличии сомнений в реквизитах платежных документов не производить зачисление на Расчетный счет Клиента.
- 7.1.13. Не зачислять на Счет Клиента суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, в случае содержания несоответствий в реквизитах платежного поручения, SWIFT — сообщения.
- 7.1.14. Отказать в проведении Валютной операции в случае непредставления обосновывающих документов, документов валютного контроля (Документов учета по валютным операциям) либо, предоставления документов, оформленных ненадлежащим образом.
- 7.1.15. При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, установленных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его счетах в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с пунктом Договора.
- 7.1.16. При расторжении настоящего Договора не начислять проценты на остаток по счету за текущий Расчетный период, предусмотренный Тарифным планом, взимать Плату за оформление справок, выписок или иных документов по банковским операциям в размере 2 990 рублей без учета НДС.
- 7.1.17. В ходе оказания Услуги по инкассации денежных средств Банк имеет право:
- привлекать третьих лиц для оказания Услуги по инкассации денежных средств. Ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств привлеченными третьими лицами несет Банк;
  - в одностороннем порядке отказать Клиенту в оказании Услуги по инкассации денежных средств в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, Правилами по Услуге инкассации денежных средств в АО «Тинькофф Банк» и/или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.1.18. В случае, если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, Банк осуществляет зачисление этих денежных средств на отдельный счет, открытый для Клиента, на срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, в течение которых Клиент обязуется по запросу Банка предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления. Если в установленный срок Клиент не предоставит в Банк запрошенные сведения и документы или предоставит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, Банк отказывает Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода.
- 7.1.19. Предоставить Клиенту возможность использовать Расчетный счет в том числе в качестве Специального счета.
- 7.2. Банк обязуется:**
- 7.2.1. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору расчетного счета путем предоставления Клиенту информации посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 7.2.2. При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Бизнес-карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Бизнес-карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Бизнес-карты и/или Коды доступа и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.
- 7.2.3. Проводить операции по Расчетному счету в сроки и в порядке, установленным настоящими Общими условиями, в том числе Правилами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.2.4. Информировать Клиента по каналам Дистанционного обслуживания о зачислении на транзитные валютные счета валютной выручки не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств.
- 7.2.5. Информировать Клиента о выполнении Банком действий согласно п. 2.13 и 2.14 настоящих Общих условий любым доступным для Банка способом, включая каналы Дистанционного обслуживания.
- 7.2.6. Предоставлять Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения таких рекомендаций в порядке, указанном в п. 2.3. Условий.
- 7.2.7. При оказании Услуги по инкассации денежных средств соблюдать Правила по Услуге инкассации денежных средств в АО «Тинькофф Банк» размещенные в сети Интернет по адресу [static.tinkoff.ru/documents/docs/terms-of-cash-encashment-servic.pdf](http://static.tinkoff.ru/documents/docs/terms-of-cash-encashment-servic.pdf).

### **7.3. Клиент вправе:**

- 7.3.1. В любое время направить Банку Заявку на открытие необходимого количества Расчетных счетов посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания после присоединения к условиям Универсального договора.
- 7.3.2. В любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через каналы Дистанционного обслуживания, а также вернуть Банку все Бизнес-карты, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору расчетного счета суммы.
- 7.3.3. Отозвать свои Поручения, принятые Банком, до момента их исполнения Банком.

### **7.4. Клиент обязан:**

- 7.4.1. Уведомлять Банк об изменении сведений в отношении лиц, имеющих право совершать от имени Клиента действия по распоряжению Расчетным счетом, в том числе, с использованием признанной Банком ЭП, предоставляемых в целях идентификации Клиента в личном кабинете в Интернет-Банке/Мобильном Банке или ином канале Дистанционного обслуживания, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также представлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии или иным способом в соответствии с Универсальным договором), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации). До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных Клиентом, Банк вправе не принимать платежные документы, удостоверенные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.
- 7.4.2. Незамедлительно информировать Банк об отмене выданных доверенностей с указанием реквизитов отменяемой доверенности, а также информации, позволяющей Банку идентифицировать представителя Клиента, указанного в отменяемой доверенности. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, которые могут наступить вследствие несвоевременного уведомления Банка об отмене доверенности либо вследствие нарушения установленного порядка уведомления, несет Клиент.
- 7.4.3. Отозвать ЭП, выпущенную на имя лица, полномочия которого прекращены.
- 7.4.4. Направить в Банк уведомление о признании Клиента банкротом в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом такого определения, а при вынесении судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства — в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вынесения определения.
- 7.4.5. Поддерживать на Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для осуществления необходимых платежей в соответствии с условиями Универсального договора.
- 7.4.6. Предоставлять ответы на уведомления, запросы, и иные информационные сообщения от Банка посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке в виде электронного документа, содержащего ЭП Клиента или иным способом, согласованном Сторонами.
- 7.4.7. При осуществлении Валютных операций, ежедневно либо не позднее сроков, установленных действующим законодательством и разработанными в соответствии с ним банковскими правилами, получать и направлять в Банк посредством каналов Дистанционного обслуживания, все сопроводительные документы по операции, документы валютного контроля. Риск наступления для Клиента неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с несвоевременным получением или направлением Клиентом указанных документов, несет Клиент.
- 7.4.8. Документы и информация о совершении Валютных операций, а также документы по валютному контролю, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, представляются Клиентом в Банк в электронном виде либо, на бумажных носителях в порядке и на условиях, установленных Универсальным договором.
- 7.4.9. При подключении и в ходе использования Услуги по инкассации денежных средств соблюдать установленные Банком России правила по проведению инкассации и условия, предусмотренные Правилами по Услуге инкассации денежных средств в АО «Тинькофф Банк».

## **8. Подготовка и предоставление выписок по Расчетному счету**

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

- 8.3. Сотрудник Банка в первый рабочий день нового года направляет посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке сформированное из АБС Банка подтверждение об остатках средств на Расчетном счете Клиента по состоянию на 01 января текущего года.
- 8.4. Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Расчетном счете по состоянию на 01 января посредством функционала личного кабинета Клиента в Интернет-Банке. В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Расчетному счету считается подтвержденным Клиентом.

## 9. Закрытие Расчетного счета

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

## 10. Ответственность Сторон

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

## 11. Особенности открытия и обслуживания Специального счета

- 11.1. Для заключения Договора Специального счета Клиент, зарегистрированный в единой информационной системе в сфере закупок, формирует заявление на открытие Специального счета посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке.

- 11.2. Специальный счет позволяет Клиенту, разместить денежные средства для обеспечения заявки Клиента на участие в электронных процедурах, закрытых электронных процедурах, проводимых на электронных площадках (далее — Заявка на участие) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 и Федеральным Законом №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 (далее — Законы).
- 11.3. В целях обеспечения Заявки на участие на Специальном счете осуществляется блокирование денежных средств в предусмотренном Законами порядке, при этом такое блокирование заключается в ограничении на определенный срок прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами на Специальном счете в размере обеспечения Заявки на участие Клиента.
- 11.4. Клиент дает согласие на передачу Банком оператору электронной площадки информации об открытии, закрытии Специального счета.
- 11.5. На основании информации, полученной Банком от оператора электронной площадки по Специальному счету осуществляются следующие операции:
  - 11.5.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств не позднее одного рабочего с момента получения информации, от Оператора электронной площадки;
  - 11.5.2. Перевод денежных средств, в размере обеспечения соответствующей Заявки на участие на счет, определенный оператором электронной площадки.
  - 11.5.3. перевод денежных средств в размере платы, причитающейся оператору электронной площадки, на основании распоряжения оператора электронной площадки.
- 11.6. Банк не осуществляет блокирование денежных средств при наличии ограничений по Специальному счету, установленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.7. Банк не несет ответственности за своевременность и достоверность информации, предоставляемой оператором электронной площадки в целях выполнения Банком требований Законов; за сроки блокирования и прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете, а также размер денежных средств, подлежащих блокированию на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки.
- 11.8. Размер процентов, начисляемых Банком, на остаток денежных средств на Специальном счете определяется Тарифным планом.

## 12. Особенности открытия и обслуживания Транзитного счета

- 12.1. Транзитный счет открывается Клиенту в целях осуществления учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».
- 12.2. Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, за исключением случая приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в соответствии с положениями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- 12.3. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, за исключением следующих случаев:
  - перевода денежных средств на отдельный банковский счет для включения в состав паевого инвестиционного фонда;
  - выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
  - возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренных действующим законодательством, и ошибочно зачисленных Банком на Транзитный счет в связи с ошибочными действиями Банка или банка плательщика, с согласия Специализированного депозитария.
  - выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда.
- 12.4. Клиент самостоятельно определяет и контролирует соответствие проводимых им по Транзитному счету операций требованиям, установленным действующим законодательством.

- 12.5. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Транзитном счете только с согласия специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, далее по тексту — Специализированный депозитарий.
- 12.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление уполномоченному представителю Специализированного депозитария информации по Транзитному счету, в порядке и объеме, предусмотренных действующим законодательством, в том числе путем предоставления доступа в Интернет-Банк Клиента.
- 12.7. Права лиц, уполномоченных от имени Специализированного депозитария давать согласие на распоряжение денежными средствами на Транзитном счете путем подписания распоряжений Клиента о списании средств с Транзитного счета, удостоверяются в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами Банка России. При этом согласие Специализированного депозитария может быть получено при наличии на распоряжении Клиента подписи, в том числе ЭП, уполномоченных лиц Специализированного депозитария или иным способом.
- 12.8. На денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента.

### 13. Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления

- 13.1. Счет Д.У. открывается Клиенту, являющемуся доверительным управляющим, в целях осуществления расчетов, связанных с его деятельностью по доверительному управлению.
- 13.2. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете Д.У. только с согласия Специализированного депозитария. Необходимость получения такого согласия и сведения о Специализированном депозитарии должны быть указаны Клиентом в Заявлении о присоединении / в Заявке на открытие Счета Д.У. либо сообщены им в отдельном уведомлении, представленном Банку. Не предоставляя Банку указанную информацию, Клиент подтверждает, что все операции по Счету Д.У. могут совершаться Клиентом без получения согласия Специального депозитария.
- 13.3. Сообщая Банку о необходимости получения согласия Специального депозитария для совершения операций по Счету Д.У. и сведения о Специальном депозитарии, Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление уполномоченному представителю Специализированного депозитария информации по Счету Д.У., в порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе путем предоставления доступа в Интернет-Банк и Мобильный Банк Клиента.  

Права лиц, уполномоченных от имени Специализированного депозитария давать согласие на распоряжение денежными средствами на Счете Д.У. путем подписания распоряжений Клиента о списании средств с Счета Д.У., удостоверяются в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Банка России. При этом согласие Специализированного депозитария может быть получено при наличии на распоряжении Клиента подписи, в том числе ЭП, уполномоченных лиц Специализированного депозитария, или иным способом.
- 13.4. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о наступлении основания для прекращения и/или ограничения своей деятельности по доверительному управлению и о расторжении договора доверительного управления. В случае прекращения действия договора доверительного управления Договор Счета Д.У. также прекращает свое действие. Банк перечисляет остатки денежных средств со Счета Д.У. на банковский счет, указанный учредителем управления, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### 14. Особенности открытия и обслуживания Брокерского счета

- 14.1. Брокерский счет открывается Клиенту в целях осуществления учета денежных средств, переданных Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных Клиентом по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с его клиентами, в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 14.2. Брокерский счет используется Клиентом исключительно для банковских операций, осуществляемых им в соответствии с требованиями действующего законодательства о рынке ценных бумаг. По Брокерскому счету Клиента могут осуществляться следующие операции:
  - зачисление на Брокерский счет принятых от клиентов Клиента денежных средств в форме наличных или безналичных расчетов;
  - зачисление на Брокерский счет денежных средств, списанных с других банковских счетов во исполнение заключенных по поручению клиентов Клиента обязательств по гражданско-правовым сделкам с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиентов Клиента.



- списание с Брокерского счета денежных средств на банковские счета клиентов Клиента.

- 14.3. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о переводе на Брокерский счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, кроме предусмотренных в пункте 14.2. настоящих Общих условий, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативно-правовыми актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 14.4. Брокерский счет не может быть использован Клиентом в других целях, в том числе для осуществления банковских операций, не указанных в пункте 14.2. настоящих Общих условий.

## 15. Особенности открытия и обслуживания Номинального счета

- 15.1. Номинальный счет открывается Клиенту на основании Заявки в целях совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.
- 15.2. Права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару. Банк не осуществляет контроль за использованием Клиентом в интересах Бенефициара денежных средств, находящихся на Номинальном счете.
- 15.3. В Заявке указывается Бенефициар, а также основание его участия в отношениях по Договору Номинального счета. Если в Заявке не указан Бенефициар, то Номинальный счет открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Бенефициарам. При этом до зачисления на Номинальный счет денежных средств, права на которые принадлежат соответствующему Бенефициару, Клиент в обязательном порядке предоставляет Банку информацию о таком Бенефициаре и данные, позволяющие определить конкретное основание его участия в отношениях по Договору Номинального счета. Указанная информация предоставляется в порядке, предусмотренном Договором Номинального счета и Условиями.

Информация о Бенефициаре в обязательном порядке должна включать в себя в том числе сведения, необходимые Банку для направления ему информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

- 15.4. Клиент обязуется самостоятельно вести учет денежных средств каждого Бенефициара, зачисленных на Номинальный счет.
- 15.5. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, не допускается.
- 15.6. Арест или списание денежных средств с Номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.
- 15.7. Списание денежных средств с Номинального счета допускается также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором Номинального счета, в том числе Условиями.
- 15.8. При расторжении Договора Номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента или выдается Бенефициару, в том числе путем перечисления денежных средств по указанию Бенефициара на другой счет.

## 16. Особенности открытия и обслуживания Номинального счета оператора инвестиционной платформы

- 16.1. Номинальный счет оператора инвестиционной платформы открывается Клиенту, являющемуся оператором инвестиционной платформы, на основании его Заявки в целях осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций.
- 16.2. Бенефициаром по Договору Номинального счета оператора инвестиционной платформы является Инвестор.
- 16.3. По указанию Клиента по открытому ему Номинальному счету оператора инвестиционной платформы могут совершаться только следующие операции:
  - 16.3.1. Перечисление денежных средств Инвесторов на их банковские счета;
  - 16.3.2. Перечисление денежных средств Инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;
  - 16.3.3. Перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения Клиенту при перечислении иных денежных сумм в соответствии с п. 16.3. настоящих Общих условий.
- 16.4. Денежные средства Инвестора не могут зачисляться на банковский счет Клиента, на котором находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты вознаграждения Клиенту или в случае заключения Клиентом договора инвестирования.
- 16.5. Положения раздела 15 настоящих Общих условий применяются к условиям и порядку открытия и обслуживания Номинального счета оператора инвестиционной платформы в части, не противоречащей настоящему разделу.

# Правила предоставления услуги «Торговый эквайринг»

Редакция 8

## 1. Термины и определения

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

**АПК** — специализированные аппаратно-программные комплексы Банка-эквайрера.

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

**Банк-эквайрер** — кредитная организация, осуществляющая Авторизацию и обработку Операций с использованием АПК, в т.ч. Банк и ПАО «БИНБАНК», с которым Банк заключил договор об оказании услуг по Авторизации и обработке операций Клиентов, совершенных в ТСТ.

**Возмещение** — денежные средства за Операции, подлежащие переводу Банком по поручению Банка-эквайрера в пользу Клиента.

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

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

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

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

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

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

- Операция совершена с использованием реквизитов любой другой Карты, кроме реквизитов Карт международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и национальной платежной системы «МИР»;
- Операция опротестована Банком-эмитентом через ПС как мошенническая;
- Операция объявлена Банком-эмитентом, ПС и/или Платежным Сервисом как мошенническая (недействительная)
- Операция опротестована Банком-эмитентом через ПС, по которой Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС подтверждают правоту Клиента;

- Операция проведена с нарушением процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним;
- Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
- Операция с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
- по Операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
- по Операции не была получена Авторизация или был указан код Авторизации не содержащийся в АПК, либо код, полученный в другом центре авторизации;
- по Операции Клиент не предоставил по запросу документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю карты, в срок, установленный настоящими Правилами;
- Операция дважды включена в Реестр операций;
- стоимость Услуг, оплаченных Держателем карты с использованием Карты при совершении такой Операции, превышает обычную цену Клиента на данную Услугу при оплате за наличные деньги;
- Держатель карты повторно оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).
- Данные Карты на Документе, распечатанном на Электронном терминале, не соответствуют данным, указанным на лицевой стороне карты;
- Операция по Карте совершена без цели оплаты Услуг Клиента;
- При выявлении Банком случаев, когда Операция была совершена Держателем Карты, не являющимся стороной сделки, заключенной с Клиентом.

**Операция** — общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты; Операция возврата.

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

**Операция возврата** — расчетная операция, совершаемая через Электронный терминал с использованием Карты или QR-кода при возврате Клиенту Услуги, оплаченной с использованием реквизитов Карты, либо при возникновении необходимости в возврате денежных средств, полученных при оплате Услуг в рамках ранее совершенной Операции оплаты.

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

**Пользователь** — гражданин Китайской Народной Республики, использующий Платежный сервис для совершения Операции в ТСТ.

**Платежный Сервис** — платежный сервис компании [Alipay.com Co., Ltd \(Alipay\)](https://www.alipay.com), позволяющий совершать Операции с использованием QR-кода.

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

**Правила** — нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые ПС и Платежным сервисом.

**Реестр операций** — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех авторизованных Банком-эквайером Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра операций определяется Банком и указывается в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

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

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

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

**QR-код** — уникальный идентификатор Операции, сформированный с использованием Электронного терминала, в том числе содержащий информацию о сумме Операции, приобретаемой Услуге и ТСТ.

## 2. Общие положения

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

## 3. Права и обязанности Банка

### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Осуществлять расчеты по Операциям, совершенным Держателями карт и Пользователями при оплате Услуг, в соответствии с настоящими Правилами (в том числе производить перечисление Возмещения) на основании представленных Банку-эквайеру Документов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, а также выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 3.1.2. Организовать и обеспечить с применением АПК круглосуточное проведение Авторизации, а также установку, подключение и настройку Электронных терминалов.
- 3.1.3. Провести инструктаж персонала Клиента по правилам обслуживания Держателей карт и Пользователей, а также мерам безопасности и порядке эксплуатации Электронного терминала Банка.
- 3.1.4. Установить Клиенту, подключить и настроить Электронный терминал для проведения Операций. Электронный терминал Банка, предоставляется Клиенту на срок оказания услуги «Торговый эквайринг». Электронный терминал Банка предназначен и может использоваться только для целей реализации настоящих Правил.
- 3.1.5. Обеспечивать круглосуточную работоспособность Электронного терминала Банка. В случае выхода из строя Электронного терминала Банка, обеспечить Клиента исправным Электронным терминалом не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения обращения Клиента в Банк по каналам Дистанционного обслуживания.
- 3.1.6. В целях осуществления расчетов переводить Клиенту Возмещение в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами и Тарифным планом.
- 3.1.7. В случае приостановления в соответствии с п. 3.2.3 настоящих Правил проведения Авторизаций и/или осуществления расчетов по Операциям направить Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней соответствующее уведомление.
- 3.1.8. Направлять Клиенту по каналам Дистанционного обслуживания Реестр операций. Банк вправе в одностороннем порядке изменять формат Реестра операций, установленный в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

### 3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не перечислять Возмещение по Операциям, признанным Недействительными операциями.
- 3.2.2. Приостановить проведение Авторизаций и/или перечисление сумм Возмещений по конкретным или по всем Операциям Клиента на срок не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае:
  - возникновения подозрения на совершение Мошеннических операций со стороны Клиента (его персонала);
  - несоответствия действительности, предоставленной Банку информации об Услугах, реализуемых в ТСТ Клиента;
  - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Клиентом от проведения Операции возврата;
  - подачи заявления о несостоятельности (банкротстве) Клиента в Арбитражный суд.
  - нарушением Клиентом любых процедур, установленных настоящими Правилами и приложениями к ним.
- 3.2.3. В случае подтверждения Банком совершения Клиентом (его персоналом, представителями и т.п.) Мошеннических операций путем:
  - получения официального ответа на запрос о риске потенциального мошенничества со стороны Банка-эмитента карты,
  - получения информации от правоохранительных органов,
  - получения информации от ПС, Платежного сервиса,
  - проведения Банком и/или Банком-эквайером собственного расследования по Операциям, совершенным Клиентом;

- иным способом, подтверждающим неправомерные действия Клиента, отказать Клиенту в перечислении Возмещения по Мошенническим операциям.
- 3.2.4. Контролировать соответствие деятельности Клиента требованиям ПС и Платежного сервиса по обеспечению мер безопасности при осуществлении Операций, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей карт, Пользователей и соблюдение персоналом Клиента положений настоящих Правил и приложений к ним любыми не противоречащими законом способами.
- 3.2.5. Получать (запрашивать) у Клиента информацию о:
- об Услугах, реализованных в ТСТ Клиента, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Услуги Держателю Карты, Пользователям в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы государственных органов, ПС или Платежного сервиса, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами;
  - наличии у Клиента лицензий на реализуемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- 3.2.6. Установить лимиты на проведение Операций. Банк вправе изменять установленные Лимиты по своему усмотрению.
- 3.2.7. Отказать в Авторизации Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные лимиты.
- 3.2.8. Использовать фирменный логотип и бренд Клиента в собственных рекламных материалах. Банк самостоятельно определяет количество (включая тираж), формат, носители и содержание рекламных материалов.
- 3.2.9. Привлекать третьих лиц в целях исполнения своих обязательств в рамках настоящих Правил.
- 3.2.10. Ежемесячно осуществлять проверку технического состояния и порядка эксплуатации Электронных терминалов Банка, установленных в ТСТ. Производить замену Электронных терминалов Банка, а также обновлять программное обеспечение таких Электронных терминалов, уведомив об этом Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания не менее чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты замены терминала и/или обновления программного обеспечения. Удаленное обновление программного обеспечения, допускается осуществлять без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.11. Требовать от Клиента полного соблюдения настоящих Правил, включая инструктивные материалы Банка.
- 3.2.12. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуги «Торговый эквайринг» и обеспечить возврат Электронного терминала Банка, письменно уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день, при наступлении следующих событий:
- нарушение Клиентом условий настоящих Правил;
  - получение негативной информации или информации о компрометации Клиента из ПС или Платежного сервиса;
  - получение негативной информации о Клиенте от государственных органов;
  - получение информации о мошенничестве в ТСТ;
  - ликвидация Клиента, либо возбуждение в отношении Клиента дела о несостоятельности (банкротстве);
  - при реализации Клиентом Услуг, запрещенных на территории РФ;
  - осуществление ремонта помещений ТСТ, препятствующее осуществлению Операций;
  - несоответствие предлагаемых Держателям карт Услуг роду деятельности Клиента, указанному в заявке.
  - представление Клиентом Документов с нарушением сроков, определенных настоящими Правилами.
  - оформление Клиентом Операций с нарушением положений настоящих Правил и/или приложений к ним, и/или инструктивных материалов;
  - низкая активность ТСТ (оборот по Операциям менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в календарный месяц);
  - в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев Клиент не осуществляет Операции;
  - наличие задолженности на Расчетном счете Клиента.
- 3.2.13. Списывать с Расчетного счета Клиента суммы штрафов и/или возмещения расходов Банка, связанных с порчей/ утратой и/или невозвратом по иным причинам Электронного терминала Банка.
- 3.2.14. Изменять по согласованию с Клиентом размер Платы за услугу «Торговый эквайринг».

## 4. Права и обязанности Клиента

### 4.1. Клиент обязуется:

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

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

- принимаемая Карта является подлинной и действительной, соответствует требованиям, изложенным в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах;
  - Клиент в соответствии с настоящими Правилами, приложениями к нему и инструктивными материалами идентифицировал Держателя карты путём введения ПИН-кода на Электронном терминале, при условии, что введенный Держателем карты ПИН-код прошел успешную проверку у Банка-эмитента
  - цена Услуги при её оплате Держателем с использованием Карты или QR-кода в соответствии с настоящими Правилами не превышает обычную цену, установленную Клиентом при оплате такой Услуги наличными денежными средствами, не включает явные или скрытые комиссии и любые дополнительные платы.
- 4.1.7. При совершении каждой Операции обращаться за Кодом Авторизации к Банку-эквайеру. Авторизация осуществляется в соответствии с приложениями к настоящим Правилам, в том числе инструктивными материалами.
  - 4.1.8. Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним.
  - 4.1.9. Осуществлять хранение копий Документов, а также иной информации, связанной с Операциями с использованием Карты (чеки, счета и пр.), в течение 3 (трех) лет, по Операциям, совершенным через Платежный сервис, и в течение 5 (пяти) лет, и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, а по запросам Платежного сервиса не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.
  - 4.1.10. Использовать предоставленный Банком Электронный терминал, в соответствии с инструкцией по эксплуатации и только для целей оказания услуг «Торговый эквайринг» и не осуществлять его самостоятельный ремонт. Клиент несет риск случайной гибели или случайной порчи Электронного терминала Банка, а также ответственность за невозврат/несвоевременный возврат Банку Электронного терминала и/или его комплектующих. В случае неработоспособности Электронного терминала, хищения или утрате Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.
  - 4.1.11. Компенсировать, понесенные Банком расходы, связанные с порчей Электронного терминала Банка, в размере стоимости восстановительного ремонта за каждый Электронный терминал Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Банка. Стоимость выполненных работ подтверждается Актом выполненных работ.
  - 4.1.12. Производить обновление программного обеспечения на Электронном терминале в том числе по требованию Банка. Инструкция по проведению обновления программного обеспечения предоставляется Банком по запросу.
  - 4.1.13. Не использовать Электронный терминал для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.
  - 4.1.14. Не передавать в пользование другим организациям Электронный терминал Банка.
  - 4.1.15. Использовать Электронный терминал и sim-карты, предоставленные Банком в комплекте с Электронным терминалом только в целях получения услуги «Торговый эквайринг».

- 4.1.16. Предоставлять доступ к работе с Электронным терминалом работникам/представителям Клиента, прошедшим курс специального инструктажа, проведенного Банком.
- 4.1.17. Письменно сообщать Банку о любой ошибке в отношении взимаемых с Клиента плат и иных сумм или платежей по Операциям в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты осуществления такого ошибочного платежа. Если Клиент не уведомит Банк в указанный срок, то будет считаться, что данный платеж принимается Клиентом как полный и правильный в отношении таких сумм.
- 4.1.18. В безусловном порядке возмещать Банку денежные средства, по Мошенническим/Недействительным Операциям, а также возмещать Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью ТСТ.
- 4.1.19. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, заявленных Банком-эмитентом как мошеннические, более 0,35% от общей суммы Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.20. Не запрашивать и не использовать номера Карт, а также прочие реквизиты Карт, в случаях, не связанных с оплатой Услуг.
- 4.1.21. Не устанавливать ограничений по минимальной сумме Операции оплаты.
- 4.1.22. Не отказывать в приеме к обслуживанию Карт и QR-кодов, кроме случаев, предусмотренных Правилами.
- 4.1.23. Не предлагать/не навязывать Услуги при их оплате с использованием Карт и QR-кодов, которые не предлагаются/не навязываются при оплате иным способом, в том числе наличными денежными средствами.
- 4.1.24. В течение 180 (ста восьмидесяти) дней, а в ряде случаев, предусмотренных Правилами, а также в случаях рассмотрения претензий в комитете по решению споров ПС (Arbitration, Compliance, Окончательное разрешение диспута) — в течение 540 (пятисот сорока) дней, со дня прекращения действия настоящего Договора выплачивать Банку все денежные средства, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих ПС, и/или Банков-эмитентов Карт и/или Держателей карт по Операциям по причинам указанным в п.3.2, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом от Банка требования об уплате, при условии предоставления Банком Клиенту документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Банка в пользу ПС, Банков эмитентов, Держателей карт.
- 4.1.25. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.
- 4.1.26. Возвратить по первому требованию Банка Электронный терминал Банка, установленный Клиенту.
- 4.1.27. Самостоятельно организовывать и сопровождать рабочие места, оснащенные электропитанием и средствами связи для подключения и эксплуатации Электронных терминалов (обеспечить канал связи).
- 4.2. Клиент имеет право:**
- 4.2.1. Требовать от Банка перечисления сумм Возмещения по Операциям в порядке и сроки, указанные в настоящих Правилах, за исключением сумм Операций, которые не подлежат возмещению в соответствии с настоящими Правилами.
- 4.2.2. Не принимать Карту для осуществления Операции, если она не удовлетворяет требованиям, установленным в настоящих Правилах, приложениях к ним, включая инструктивные материалы.

## 5. Взаимоотношения и расчеты Сторон

- 5.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям производятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами, приложениями к ним и Тарифным планом.
- 5.2. Банк не позднее второго рабочего дня, следующего за Отчетным днем, а по Операциям, прошедшим в нерабочие/праздничные дни, не позднее второго рабочего дня, следующего за нерабочим/праздничным днем, перечисляет Возмещение Клиенту в рублях Российской Федерации на Расчетный счет, открытый в Банке.

Датой исполнения Банком обязательства по перечислению Возмещения считается дата поступления денежных средств на Расчетный счет Клиента.

- 5.3. Банк на основании заранее данного акцепта Клиента списывает с Расчетного счета, открытого в Банке следующие суммы:
- суммы комиссий и плат Банка за предоставление услуги «Торговый эквайринг», указанные в Тарифном плане;
  - суммы по Операциям возврата;
  - любые суммы, которые Клиент должен Банку, в том числе суммы штрафов и расходов/убытков Банка в размере стоимости восстановительного ремонта Электронного терминала Банка, и/или в размере рыночной стоимости его комплектующих в случае необходимости восстановления комплектности Электронного терминала,

а также по Операциям, ставшим предметом каких-либо споров и разногласий, признанным впоследствии Недействительными операциями/Мошенническими операциями.

- 5.4. Если Держатель карты, Пользователь в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, возвращает Клиенту приобретенную у него Услугу, либо обменивает ее на Услугу меньшей стоимости, либо отказывается от совершенной Операции позднее дня совершения Операции, Клиент оформляет Документ в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении №1 к настоящим Правилам и в инструктивных материалах. Такой Документ является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату указанной в таком Документе суммы Операции возврата. При этом расчеты по Операциям возврата осуществляются в следующем порядке:
- 5.4.1. Банк не позднее следующего рабочего дня с даты предоставления Клиентом Документа удерживает с Клиента сумму Операции возврата, при совершении которой был составлен указанный Документ.
- 5.4.2. Комиссия за осуществление Операции возврата с Клиента не взимается, ранее полученная Банком комиссия за осуществление соответствующей Операции оплаты Клиента не возмещается.

## 6. Ответственность Сторон

- 6.1. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателями Карт, Пользователями.
- 6.2. Банк не несет ответственности за задержки перечисления Возмещения на Расчетный счет, если просрочка возникла:
- в случае нарушения Клиентом обязательств по Договору расчетного счета;
  - в соответствии с п.3.2.2 настоящих Правил.
- 6.3. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Условиями, приложениями к ним, а также инструктивных материалов.
- 6.4. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 300 (Триста) долларов США за каждый случай невозврата Банку Электронного терминала и/или его комплектующих в установленные настоящими Правилами сроки, а также в случае порчи Электронного терминала. Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.
- 6.5. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (Сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты в независимости от её суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты, превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Банка в рублях по курсу Банка России на дату выставления требования.

## 7. Прочие условия

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

## 8. Срок действия услуги «Торговый эквайринг»

- 8.1. Услуга «Торговый эквайринг» считается подключенной с момента получения и одобрения Банком подписанной со стороны Клиента заявки и действует неопределенный срок либо на срок заключения Договора расчетного счета. Прекращение Договора расчетного счета влечет прекращения действия услуги в дату закрытия Расчетного счета. При закрытии расчетного счета, Электронный терминал будет заблокирован Банком для приема банковских карт.
- 8.2. При прекращении действия Договора расчетного счета, Клиент обязан обеспечить возврат Электронного терминала Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента прекращения действия услуги «Торговый эквайринг».
- 8.3. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк и/или Банк-эквайрер требования какой-либо из ПС, Платежного сервиса о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так



и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления услуги «Торговый эквайринг» в части соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:

- со дня, указанного в полученном требовании ПС, Платежного сервиса прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт, указанного в таком требовании;
- Банк уведомляет Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием определенного вида Карт/QR-кода;
- настоящие Правила считаются измененными со дня прекращения Банком расчетов по Операциям, совершаемым с использованием определенного вида Карт/QR-кода, указанного в соответствующем требовании ПС, и продолжает действовать в отношении остальных Карт.

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

# Операционные и иные процедуры

## 1. Документы по операциям

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

## 2. Авторизация

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

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

3.1. При выполнении Операции с использованием Карты кассир Клиента обязан руководствоваться Рекомендациями, размещенными на сайте Банка по адресу: [static.tinkoff.ru/documents/docs/recommendations-by-the-client-about-security-measures.pdf](http://static.tinkoff.ru/documents/docs/recommendations-by-the-client-about-security-measures.pdf), а также соблюдать следующие правила для Карт ПС MasterCard и МИР:

- Проверить срок действия Карты
- Убедиться, что Карта отвечает международным стандартам, и ее использование не ограничено одной страной или регионом, указанным на карте (например, «Valid only in ...»).
- Убедиться, что Карта не повреждена.
- Проверить, нет ли признаков подделки Карты.
- У карт ПС MasterCard с полосой для подписи на оборотной стороне Карты проверить наличие подписи. Без подписи такие Карты не принимать к обслуживанию.
- Убедиться, что данные на Документе совпадают с данными предъявленной Карты — возможно их несоответствие в случае подделки магнитной полосы или чипа Карты.
- Если на лицевой или оборотной стороне Карты нанесена фотография, убедитесь, что она соответствует внешности предъявителя карты.
- 3.2. Особенности обслуживания чиповых Карт
- Как правило, все чиповые Карты одновременно имеют встроенный чип и магнитную полосу. Такие Карты могут обслуживаться на любом Электронном терминале, даже если он не предназначен для приема чиповых Карт, аналогично обслуживанию Карт с магнитной полосой.
- В отдельных случаях чиповая Карта может содержать только чип. Такие Карты могут обслуживаться только на специально предназначенных для чиповых Карт Электронных терминалах.
- В любом случае на Электронных терминалах, предназначенных для приема чиповых Карт, кассир должен начинать обслуживание чиповых Карт с использования «чип ридера» Электронного терминала, при этом кассир должен следовать инструкциям, появляющимся на дисплее терминала.
- Чиповая Карта остается в считывающем устройстве Электронного терминала на протяжении всей Операции и не вынимается из него до момента ее полного завершения. Преждевременное удаление чиповой Карты из считывающего устройства Электронного терминала прервет выполнение Операции.
- Идентификация Держателей чиповых карт осуществляется по ПИН-коду или иным методом. При проведении Операции кассир предлагает Держателю чиповой карты тот метод идентификации, который предлагается Электронным терминалом. При этом кассир не имеет права выбрать иной метод.
- При вводе ПИН-кода необходимо предоставлять Держателю карты максимум возможностей, позволяющих предотвратить компрометацию ПИН-кода.
- Получив отрицательный Код Авторизации по Операции проводимой с использованием чиповой Карты, кассиру не следует пытаться провести Авторизацию повторно по магнитной полосе или каким-либо другим способом. Если получен отрицательный Код авторизации, не предусматривающий изъятие карты, кассир должен попросить клиента оплатить товар в любой другой форме.
- Если в Электронном терминале обслуживается Карта с магнитной полосой, не имеющая микропроцессора (то есть карта прокатывается через ридер магнитной полосы), и при этом Электронный терминал предлагает обслужить эту Карту как чиповую (появляется инструкция «ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЧИП»), то это является признаком подделки Карты.
- Если к обслуживанию предлагается Карта без микропроцессора и, тем не менее, на Документе распечатывается слово «CHIP» — это также является признаком подделки Карты.

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

После этого кассир должен попытаться установить личность Держателя карты, попросив предъявить удостоверяющие личность документы. Кассир должен идентифицировать фотографию в документе с личностью предъявителя карты. Личность гражданина России устанавливается по общегражданскому паспорту, заграничному паспорту (обязательно с неистекшим сроком действия и выданному на территории России), водительскому удостоверению; военнослужащего — по удостоверению личности офицера или военному билету.

Личность иностранца можно установить по предъявленному национальному паспорту, аккредитационной карточке дипломата, журналиста, бизнесмена.

При получении авторизационной команды — «Изъять карту», необходимо связаться по телефону с Банком и обязательно потребовать удостоверяющие личность документы.

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

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

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

# Порядок проведения претензионной работы

Настоящий порядок описывает взаимодействие Банка и Клиента в следующих случаях:

- поступление опротестования операции от Банка-эмитента через ПС;
- поступление претензии Держателя карты, эмитированной Банком в отношении операции
- поступление опротестования операции от Платежного сервиса

## 1. Термины и определения

**Arbitration** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников ПС на сумму Операции не привели к разрешению спора в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного Правилами ПС, при которой один из Участников ПС обращается для разрешения спора в Арбитражный комитет ПС. Решение Арбитражного комитета ПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников ПС является окончательным и не подлежит обжалованию. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с решением Арбитражного комитета ПС.

**Chargeback** — безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании Претензии Держателя карты или иных причин, в соответствии с Правилами.

**Chargeback Reversal** — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с Правилами.

**Compliance** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников ПС на сумму Операции, в соответствии с Правилами, не могут быть разрешены в рамках стандартного диспутного цикла, при этом предполагается нарушение Правил одним из Участников ПС, повлекшее финансовый ущерб со стороны другого Участника ПС. Для разрешения финансового спора, один из Участников ПС обращается в Compliance комитет ПС. Решение Compliance комитета ПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников ПС является окончательным и не подлежит обжалованию. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с решением Compliance комитета ПС.

**Pre-arbitration** — процедура, установленная Правилами, при которой один Участник ПС в форме письма предлагает другому Участнику ПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Операции без обращения в Арбитражный комитет ПС. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Arbitration.

**Pre-compliance** — процедура урегулирования финансового спора на сумму/часть суммы Операции между Участниками ПС, установленная Правилами, связанная с предполагаемыми нарушениями Правил одним из Участников ПС, при которой один Участник ПС в форме письма предлагает другому Участнику ПС урегулировать финансовый спор без обращения в Compliance комитет ПС. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Compliance.

**Retrieval Request** — нефинансовое требование, инициированное Банком-эмитентом, с целью получения копий документов, подтверждающих корректное выполнение Операции и предоставление Услуг, в соответствии с Правилами.

**Second Chargeback** — повторное безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом в ответ на Second Presentment, в соответствии с Правилами.

**Second Presentment** — повторное удержание суммы/части суммы Операции Банком со счета Банка-эмитента в ответ на Chargeback, в соответствии с Правилами.

**БП** — диспутный процесс, инициированный Банком-эмитентом, в отношении Операции, совершенной в ПС Мир. В соответствии с правилами ПС Мир, Chargeback может быть получен при запуске БП или по результатам завершения БП.

**Диспут (Жалоба) Платежного сервиса** — обращение Платежного сервиса к Банку в связи с поступлением претензии Пользователя в отношении Операции.

**Участники ПС** — Банк и Банк-эмитент.

## 2. Хранение и предоставление документов по Операциям

- 2.1. Клиент обязан хранить все документы по Операциям в течение 3-х лет с даты совершения Операции.
- 2.2. Банк производит запрос документов по Операции у Клиента в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, БП, Диспута Платежного сервиса, инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, поступления претензии Держателя карты эмитированной Банком. Вместе с запросом документов Банк информирует Клиента о поступившей претензии Держателя карты/Пользователя.
- 2.3. По требованию Банка Клиент предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения корректного выполнения Операции и предоставления Услуги, в соответствии с правилами.
- 2.4. При поступлении БП, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 5 (пять) календарных дней с момента направления запроса Банком.
- 2.5. При поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, а также при поступлении претензии Держателя карты эмитированной Банком, срок предоставления Клиентом документов Банку, составляет 5 (пять) рабочих дней с момента направления запроса Банком.
- 2.6. При поступлении Диспута Платежного сервиса, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 3 (три) рабочих дня с момента направления запроса Банком.
- 2.7. В случае несоблюдения Клиентом п. 2.3–2.6 настоящего порядка ответственность за спорную Операцию возлагается на Клиента, при этом Банк вправе удержать с Клиента штраф, установленный ПС Мир за не предоставление Банком ответа на БП.
- 2.8. Если Клиент соглашается с Претензией Держателя карты/Банка-эмитента, изложенной Банком Клиенту в запросе документов при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, БП, Клиент обязан уведомить Банк о своем решении не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения запроса от Банка.
- 2.9. Если Клиент соглашается с Претензией Покупателя, изложенной Банком Клиенту в запросе документов при поступлении Диспута Платежного сервиса, Клиент обязан уведомить Банк о своем решении не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от Банка.

## 3. Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Chargeback

- 3.1. При получении Банком Retrieval Request, Банк не производит удержаний с Клиента.
- 3.2. При получении Chargeback, Second Chargeback, Банк удерживает сумму Chargeback, Second Chargeback, со счета Клиента не позднее 2-го рабочего дня с даты получения Chargeback, Second Chargeback. В случае получения Chargeback, Second Chargeback через ПС MasterCard, вместе с суммой Chargeback, Second Chargeback, со счета Клиента удерживается комиссия, предусмотренная Правилами MasterCard (Dispute Administration Fee) по курсу Банка России на день получения соответствующего Chargeback, Second Chargeback, в соответствии с условиями Договора.
- 3.3. Если Клиент предоставил документы, подтверждающие корректное проведение Операции и предоставление Услуги, Банк инициирует Second Presentment, процедуру Pre-arbitration или ответ на БП, в соответствии с Правилами.
- 3.4. После получения Банком денежных средств по операции Second Presentment или Chargeback Reversal, Банк зачисляет сумму операции на счет Клиента в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты получения денежных средств от ПС. В случае формирования операции Second Presentment через ПС MasterCard вместе с суммой Second Presentment, Банк возвращает Клиенту сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную с Клиента.

## 4. Взаиморасчеты при инициации процедур Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance

- 4.1. При получении Банком уведомления об инициации Банком-эмитентом процедур Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Банк не производит удержаний с Клиента, однако удержания могут быть осуществлены по результатам завершения данных процедур.
- 4.2. При получении уведомления о поступлении Second Chargeback, уведомления об отклонении Банком-эмитентом Pre-Arbitration, инициированного Банком, или уведомления об отклонении Банком-эмитентом ответа на БП, Клиент, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента, может запросить Банк об инициации процедуры Arbitration. Банк инициирует процедуру Arbitration в срок, предусмотренный Правилами.

- 4.3. В случае рассмотрения дела Арбитражным/Compliance комитетом ПС в пользу Банка-эмитента, Банк удерживает сумму Операции, а также комиссию за рассмотрение дела в Арбитражном/ Compliance комитете ПС, предусмотренную Правилами (в соответствии с Договором), со счета Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения отчета ПС об удержании суммы комиссии с Банка.
- 4.4. При вынесении решения Арбитражным/Compliance комитетом ПС в пользу Банка, Банк зачисляет сумму Операции на счет Клиента в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты поступления средств на счет Банка.

## **5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком**

- 5.1. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк не производит удержаний со счета Клиента, однако оставляет за собой право произвести удержание по результатам расследования.
- 5.2. При принятии решения Банком о признании операции Недействительной или при принятии Клиентом решения о возмещении Держателю карты, эмитированной Банком суммы/части суммы Операции, Банк удерживает сумму/ часть суммы Операции со Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания расследования, проводимого Банком.

## **6. Взаиморасчеты при поступлении Диспута Платежного сервиса**

- 6.1. При поступлении Диспута (Жалобы) Alipay, Банк не производит удержаний с Клиента, однако оставляет за собой право произвести удержание по результатам расследования.
- 6.2. Если Клиент предоставляет документы, подтверждающие корректное проведение Операции и предоставление Услуги, Банк передает документы в Платежный сервис на рассмотрение. В случае рассмотрения Диспута Платежного сервиса в пользу Покупателя, Банк удерживает сумму/часть суммы Операции в виде Chargeback с Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения Банком решения от Alipay.

## **7. Информационный обмен**

Стороны взаимодействуют согласно контактными данным, указанным в Договоре.

## Формат реестра операций

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

Название поля	Содержание поля	Тип поля
Наименование ТСП	Наименование ТСП	строка
Номер терминала	Номер терминала	строка
Номер карты	Номер карты, маскированный (*****6789)	строка
Наименование МПС	Наименование платежной системы	строка
Тип операции	Тип операции	строка
Дата операции	Дата операции (YYYY-MM-DD)	строка
Время операции	Время операции (00:00:00)	строка



Название поля	Содержание поля	Тип поля
Сумма операции	Сумма операции, разделитель целой и дробной части «.» (123.45)	число
Дата перечисления	Дата перечисления (YYYY-MM-DD)	строка
rrn	Внутренний номер операции в ПС, RRN	строка
Код авторизации	Код авторизации	строка

# Правила предоставления услуг по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет

Редакция 8

## 1. Термины и определения

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

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

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

**Выставление счета** — оказываемая в рамках настоящих Правил услуга Банка по направлению Клиенту посредством использования Личного кабинета сгенерированной ссылки на платежную форму, которая содержит указанную Клиентом информацию о приобретаемых Товарах/Услугах и их оплате.

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

**Заявление** — документ, направляемый Клиентом в Банк с использованием каналов Дистанционного обслуживания в целях подключения услуги «Интернет эквайринг», содержащий информацию о Клиенте, сведения о контактных лицах, адрес электронной почты для направления Реестра, а также иную информацию.

**Интернет-магазин (Магазин)** — программно-аппаратный комплекс Клиента, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL), или приложение Клиент (программное обеспечение) для мобильных телефонов, обеспечивающие представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах/Услугах и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями.

**Карта** — вид платежных карт ПС как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента.

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

**Клиент** — физическое лицо — физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского обслуживания и использующее Сервисы Банка для совершения Операций оплаты.

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

**Мошенническая операция** — Операция, совершенная с использованием Карты или Сервисов Банка, заявленная ПС, Банком-эмитентом, Банком как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты или Клиентом-физическим лицом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций с использованием Карт являются заявления Банков-эмитентов и/или подтверждения ПС (в т.ч. представительств, указанных ПС в Российской Федерации), полученные Банком в электронном виде или с использованием иных видов связи, или заявление Клиента — физического лица.

**Операция** — общее определение, включающее в себя операции по переводу денежных средств, проводимые Банком по поручению Держателей карт в Магазине с использованием Карты, а также операции, выполненные Клиентами — физическими лицами посредством использования Сервисов Банка, в том числе Операции оплаты и Операции возврата, а также операции, осуществленные с использованием СБП.

**Операция возврата** — расчетная операция, совершаемая с использованием Карты, Сервисов Банка при полном или частичном возврате денежных средств по ранее совершенной Операции оплаты, за исключением операций, осуществленных с использованием СБП, по инициативе Клиента на счет Держателя или Клиента — физического лица. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты.

**Операция оплаты** — операция, осуществляемая с использованием Карты с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя в Магазине или Клиентом-физическим лицом посредством использования Сервисов Банка в целях приобретения им Товаров/Услуг и по которым был сформирован Счет, а также операции, осуществленные с использованием СБП.

**Опротестованная операция** — Операция с использованием Карты, в отношении которой Банк-эмитент или Клиент через Банк инициировал претензионную работу в соответствии с правилами ПС, в рамках Chargeback, БП, Second chargeback, Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, обращение Клиента — физического лица, Плательщика с претензией по Операции.

**Перечисление** — сумма денежных средств, подлежащая перечислению Банком Клиенту за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка (Операции оплаты, совершенные с использованием СБП в Перечисление не включаются).

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

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

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

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

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

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

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

**Сервисы Банка** — программно-аппаратные комплексы Банка, позволяющие осуществлять взаимодействие Банка и Клиента при совершении Операций оплаты через Интернет, Интернет-Банк и/или мобильное устройство Клиента.

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

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

**Счет** — требование Банка, направляемое Банку-эмитенту по указанию Клиента, по Перечислению суммы Операции оплаты.

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

**Торгово-сервисная точка (ТСТ)** — место реализации Клиентом Товаров/Услуг, в том числе Интернет-магазин.

**QR-код** — сформированный Банком уникальный идентификатор Операции оплаты (содержащий информацию о Клиенте, сумме Операции оплаты и приобретаемом Товаре/Услуге) или уникальный идентификатор Клиента (содержащий реквизиты Клиента).

## 2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок и условия взаимодействия между Банком и Клиентом при осуществлении Операций и расчетов с использованием Карт (Интернет эквайринг), Системы

быстрых платежей, и по переводам, совершаемым в сети Интернет с использованием Сервисов Банка, а также порядок расчетов между Банком и Клиентом по ним.

- 2.2. В целях подключения услуги Клиент предоставляет в Банк Заявку. По результатам рассмотрения Заявки Банк вправе отказать в предоставлении услуги.

### 3. Права и обязанности Банка

#### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Держателей карт, Клиентов-физических лиц, далее при совместном упоминании — Покупатели, а также мерам безопасности.
- 3.1.2. Предоставить Клиенту технический протокол взаимодействия путем размещения на сайте Банка: [static.tcsbank.ru/documents/docs/API\\_ver1.0.pdf](http://static.tcsbank.ru/documents/docs/API_ver1.0.pdf)
- 3.1.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Заявления с указанием данных Магазина сообщать Клиенту посредством Личного кабинета размер комиссии Банка в отношении Магазина и его идентификационный номер, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Магазина.
- 3.1.4. Обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и осуществления Операций.
- 3.1.5. Формировать и направлять Клиенту Реестр на следующий рабочий день после дня обработки Операций. Реестр отправляется по согласованным каналам связи на электронный адрес, указанный в Заявлении и доступен для скачивания в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день. По операциям, совершенным с использованием СБП, в графе ПС указывается SBR.
- 3.1.6. Переводить Перечисление на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором расчетного счета. Сумма Операций оплаты, совершенных с использованием СБП, не включается в сумму Перечисления, поскольку расчеты по Операциям оплаты с использованием СБП осуществляются в режиме реального времени согласно п.5.5. и п.5.6. настоящих Условий.
- 3.1.7. При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в ТСТ.

#### 3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не переводить или удерживать из последующих Перечислений Клиенту суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. При этом факт зачисления/перечисления денежных средств в пользу Клиента на основании направленного Клиенту Реестра не является безусловным признанием действительности Операций оплаты.
- 3.2.2. Удерживать из Перечисления и/или списывать с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, суммы требований Банка к Клиенту, а также суммы штрафов и иных денежных средств, указанных в п.п. 4.1.6, 4.1.12, 4.1.13, 4.1.14, 5.3, 7.6, 7.7 и 7.8 Правил (далее — Требования).
- 3.2.3. Проводить проверки Магазина в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом Правил.
- 3.2.4. Получать (запрашивать) у Клиента информацию:
- о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в Магазине;
  - о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/ оказание Услуги Покупателю в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Центрального банка Российской Федерации, ПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или правилами ПС;
  - о наличии у Клиента лицензий/договоров на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии/договоры должны быть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ).
- 3.2.5. Приостанавливать возможность направления Авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по Операциям в следующих случаях:
- при проведении Клиентом Операций с нарушением Договора и/или настоящих Правил;
  - при наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка;
  - при выявлении предоставления Клиентом недостоверной информации в рамках Договора и/или настоящих Правил;
  - при осуществлении Клиентом видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;

- при нехарактерном для данного Клиента снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;
  - если Держатель отрицает совершение Операции оплаты;
  - при наличии сведений о внесении изменений Магазином/Клиентом в доменное имя сайта Магазины без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Магазины/ Клиента от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда денежные средства были неправомерно списаны со счета Покупателя по ранее проведенной Операции оплаты;
  - при совершении в Магазином Мошеннических операций и/или участие Клиента и/или его работников, в т.ч. Покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности;
  - несоответствие Магазины/Клиента требованиям, установленным Приложением № 5 к настоящим Правилам.
- 3.2.6. Предоставлять в ПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором/Правилами информацию, касающуюся Клиента (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах ПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты и иных программах ПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции.
- 3.2.7. Установить лимиты на проведение Операций, совершаемых с использованием Карты или Сервисов Банка. Лимиты на проведение таких Операций учитываются при проведении их Авторизаций, совершаемых через Магазины с использованием Карт (далее — Лимиты авторизации) или Сервисов Банка. Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении Магазины, а также могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.
- 3.2.8. Отказать в осуществлении Операции, в случае, если параметры Операции превышают установленные Лимиты авторизации для данного Магазины.
- 3.2.9. Потребовать от Клиента предоставить в Банк описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Держателям и Клиентам-физическим лицам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.
- 3.2.10. Отказать в регистрации Магазины или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазины без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.
- 3.2.11. Организовать взаимодействие с Клиентом при осуществлении Регулярных операций согласно «Порядку проведения регулярных операций», изложенному в Приложении № 7 к настоящим Правилам, в любой момент в течение срока оказания услуг в рамках настоящих Правил. Клиент, путем предоставления документов и информации Банку в соответствии с положениями Правил, подтверждает свое согласие на организацию взаимодействия при осуществлении Регулярных операций. Банк информирует Клиента об организации взаимодействия при осуществлении Регулярных операций посредством направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении.
- 3.2.12. В случае, если Перечисление по Магазины производится на расчетный счет, открытый в Банке, Банк на основании обращения Клиента либо в одностороннем порядке вправе изменить по данному Магазины размер комиссии Банка, установленный Банком в Личном кабинете Клиента, на размер комиссии, применяемый согласно действующему Тарифному плану.

## 4. Права и обязанности Клиента

### 4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Соблюдать положения Договора/Правил, а также выполнять требования, содержащиеся в них.
- 4.1.2. Размещать в Интернет-магазинах изображения с логотипами ПС, Карты которых принимаются Клиентом в соответствии с Правилами, а также информацию о возможности осуществления Операций с использованием Сервисов Банка.
- 4.1.3. Принимать Карты и оплату, поступающую посредством использования Сервисов Банка, как средство оплаты Товаров/Услуг в соответствии с Правилами, при условии, что цена Товара/Услуги при его оплате с использованием указанных средств не превышает цену, установленную Клиентом при оплате такого же Товара/Услуги наличными денежными средствами. При сравнении учитывается цена Товара/Услуги в дату обработки Банком Операции оплаты.
- 4.1.4. При совершении каждой Операции с использованием Карты или Сервисов Банка обращаться за Авторизацией к Банку. В случае, если при обработке Авторизационного запроса от ПС или Банка-эмитента получен Код авторизации, соответствующий одному из кодов в перечне, размещенном по адресу

[static.tinkoff.ru/documents/business/answer-codes-for-charging.pdf](http://static.tinkoff.ru/documents/business/answer-codes-for-charging.pdf), такая Авторизация признается неуспешной. Плата за неуспешную Авторизацию взимается в соответствии с Тарифным планом.

- 4.1.5. Не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Карты или Сервисов Банка, для передачи их в Банк от лица Клиента.
- 4.1.6. Осуществлять хранение копий документов, а также иной информации, связанной с Операциями, в течение 3 (трех) лет и при запросе предъявлять необходимую информацию в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка. Непредставление документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Клиенту требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос Клиенту.
- 4.1.7. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях оказания услуг, предусмотренных настоящими Правилами, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях в предоставленной информации.
- 4.1.8. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Клиента.
- 4.1.9. Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Клиентом такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Клиента по сумме полученного Перечисления не рассматриваются.
- 4.1.10. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, компрометации данных Карт, произошедшей в Магазине Клиента.
- 4.1.11. Незамедлительно информировать Банк о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Магазина, а также о фактах внедрения дополнительных URL Магазина.
- 4.1.12. Возмещать Банку денежные средства, списанные с Банка по Операциям оплаты:
  - сумма которых была перечислена Банком Клиенту, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также правилами ПС;
  - признанным недействительными на основании п. 6.1 Правил;
  - совершенным с нарушением положений Договора/Правил.
- 4.1.13. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Карты или Сервисов Банка, заявленных Банком-эмитентом или Банком как мошеннические, более 0,35% от общей суммы таких Операций оплаты в течение календарного месяца.
- 4.1.14. Возместить Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком ПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Клиента.
- 4.1.15. Разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Покупателей и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Правилами.
- 4.1.16. Согласовывать с Банком размещаемые в Интернет-магазине электронные варианты логотипов ПС, СБП, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Клиента.
- 4.1.17. Направлять в адрес Покупателя по электронной почте либо иным согласованным с Покупателем способом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента совершения Операции электронную копию уведомления, составленного согласно требованиям Приложения № 1 к Правилам. Ни один способ доставки уведомления не противоречит другому и может быть использован совместно.
- 4.1.18. В случае привлечения Провайдера предоставить Банку копию заключенного с ним договора.
- 4.1.19. Разместить в Магазине следующую информацию:
  - идентификаторы, связывающие Магазин с торговой маркой, зарегистрированной на Клиенте, или его названием;
  - образец уведомления, рассылаемого Клиентом Покупателям о предстоящих расчетах по Операциям оплаты.
- 4.1.20. Разместить в кассовой зоне ТСТ и/или в Интернет-магазине по согласованию с Банком логотипы СБП, информацию о способах совершения Операции оплаты, QR-код, а также рекламные материалы Клиента, связанные с сотрудничеством Банка и Клиента.
- 4.1.21. Оперативно оформлять поступающие заказы на приобретение Товаров/Услуг и отправлять Покупателям электронные сообщения в подтверждение принятия такого заказа и сводной информации по нему не позднее, чем через 1 (один) рабочий день после принятия заказа. Предоставлять Покупателям актуальную информацию о Товаре/Услуге и их качестве, а также соблюдать иные требования законодательства о защите прав потребителей и правил продажи Товаров/Услуг.

- 4.1.22. Обеспечить безопасное хранение предоставляемых Банком учетных данных (кода терминала и секретного ключа, а также логина и пароля) для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету. Все действия, совершенные с использованием учетных данных Клиента, в том числе действия, совершенные посредством использования Личного кабинета, признаются совершенными Клиентом. В случае утери учетных данных незамедлительно уведомить об этом Банк для их изменения.
- 4.1.23. Реагировать на все запросы Покупателей, поступающие Клиенту по телефону и/или электронной почте.
- 4.1.24. Уведомлять Покупателей о необходимости сохранять копию уведомления, подтверждающего осуществление Операции оплаты.
- 4.1.25. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Российской Федерации.
- 4.2. Клиент имеет право:**
- 4.2.1. Требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Правилами, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п. 3.2.2. Правил.
- 4.2.2. Посредством каналов Дистанционного обслуживания изменить размер комиссии Банка, установленный Банком в Личном кабинете Клиента, на размер комиссии, применяемый согласно действующему Тарифному плану.
- 4.2.3. По согласованию с Банком привлекать Провайдера в целях выполнения своих обязательств в части информационно-технологического взаимодействия между Банком и Клиентом (процессинговые услуги). При этом Клиент в полном объеме несет ответственность за действия Провайдера, осуществляемые им в целях исполнения Клиентом настоящих Правил.
- 4.2.4. По согласованию с Банком для проведения Операций использовать как собственное, так и предоставленное третьими лицами (Провайдером) либо предоставляемое Банком оборудование и/или программное обеспечение, зарегистрированное в Банке.
- 4.2.5. Использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.
- 4.2.6. Не вправе передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.
- 4.2.7. Не вправе ограничивать Плательщиков в использовании других средств платежа при оплате Товаров/Услуг Клиента.

## 5. Взаимоотношения и расчеты Сторон

- 5.1. Валютой расчетов Банка с Клиентом являются рубли Российской Федерации. Расчеты по Операциям проводятся в рублях Российской Федерации в порядке и на условиях, определяемых настоящими Правилами, приложениями к ним и Тарифным планом.
- 5.2. Банк переводит Перечисление Клиенту в рублях Российской Федерации по реквизитам расчетного счета, открытого в Банке, в сроки, указанные в настоящих Правилах, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с п.п. 3.2.1., 3.2.2. Правил. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Клиенту Перечисления за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Клиенту считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- 5.3. Частичный или полный возврат средств по оплаченным Товарам/Услугам производится путем формирования Операции возврата. Возврат средств Держателю, Клиенту-физическому лицу, а также компенсация в наличной или безналичной форме иными путями не допускается. Операция возврата является подтверждением возникновения у Клиента перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата. Комиссия, удержанная Банком ранее за совершение Операции оплаты, не возвращается.
- 5.4. В случае если размера Перечисления недостаточно для удержания из него суммы Требования и/или Операций возврата, Банк в срок, установленный п. 5.2. Правил, осуществляет списание указанных сумм с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке.
- Если сумма Требования заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в рублях по курсу Банка России на день уплаты/удержания.
- 5.5. Расчеты по операциям, совершенным с использованием СБП:
- 5.5.1. Сумма Операции оплаты, осуществленной Плательщиком через СБП поступает на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, ежедневно в режиме реального времени. Размер комиссии Банка определяется Банком, информация о размере комиссии Банка размещается в Личном кабинете Клиента и может быть изменена Банком в одностороннем порядке.
- 5.5.2. Настоящим Клиент дает поручение Банку на безакцептное списание комиссии Банка с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в момент совершения Операции оплаты через СБП.

- 5.5.3. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента или невозможности списания комиссии Банка, Банк направляет Клиенту Требование. Клиент обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Требования Банка оплатить сумму задолженности Клиента перед Банком, указанную в Требовании.
- 5.6. Частичный или полный возврат средств по Товарам/Услугам, оплаченным с использованием СБП, производится в порядке, предусмотренном Приложением №4 к настоящим Условиям. Настоящим Клиент дает поручение Банку на безакцептное списание сумм согласно в Приложению №4 к настоящим Условиям с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

## 6. Недействительные операции

- 6.1. Операция признается недействительной, если:
- 6.1.1. Операция совершается с использованием Реквизитов карты любой другой Карты, кроме Карт ПС, перечисленных в настоящих Правилах;
  - 6.1.2. Операция оплаты опротестована Банком-эмитентом через ПС, Банком, Клиентом-физическим лицом или Плательщиком как мошенническая;
  - 6.1.3. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через ПС, Клиентом-физическим лицом через Банк или Плательщиком, Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС или Банка подтверждают правоту Клиента;
  - 6.1.4. Операция совершается с нарушением положений Договора/Правил;
  - 6.1.5. На день совершения Операции срок действия Карты уже истек;
  - 6.1.6. Стоимость Товара/Услуги, оплаченной с использованием Реквизитов карты или с использованием Сервисов Банка при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными денежными средствами;
  - 6.1.7. При совершении Операции оплаты Клиентом от Банка не был получен Код авторизации;
  - 6.1.8. Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты или Сервисов Банка выполнен с нарушением Договора/Правил;
  - 6.1.9. Сведения, указанные в копии переданного Держателю или Клиенту-физическому лицу уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом в Банк;
  - 6.1.10. Нарушаются условия, указанные в п. 4.1.6. настоящих Правил;
  - 6.1.11. Магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 5 к настоящим Правилам;
  - 6.1.12. Операция объявлена Банком-эмитентом и /или ПС мошеннической (недействительной);
  - 6.1.13. У Клиента отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателям Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;
  - 6.1.14. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;
  - 6.1.15. Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;
  - 6.1.16. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;
  - 6.1.17. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;
  - 6.1.18. Покупатель оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

## 7. Ответственность Сторон

- 7.1. Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты пени, предусмотренной настоящими Правилами. Оплата пени Стороной, не исполнившей свои обязательства, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае перечисления денежных средств позднее установленного Правилами срока виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.
- 7.2. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Держателем или Клиентом-физическим лицом во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора/Правил.



- 7.3. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денежных средств на счет Клиента согласно п. 5.3. настоящих Правил, если просрочка возникла:
- в случае нарушения Клиентом обязательств, указанных в п. 4.1.3. настоящих Правил;
  - в соответствии с п. 3.2.9. настоящих Правил;
  - в связи с нарушением Клиентом сроков, установленных п. 4.1.6. настоящих Правил
- 7.4. Клиент несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Правилами.
- 7.5. Клиент несет полную материальную ответственность за нарушение указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам требования об указании номера Карты, в сумме причиненных Держателю убытков, возникших вследствие разглашения номера Карты.
- 7.6. Клиент по требованию Банка уплачивает штраф в размере эквивалентном 110 (Сто десять) долларов США за каждую Операцию оплаты вне зависимости от ее суммы и характера, в случае если сумма или количество мошеннических и/или опротестованных Операций оплаты превышает 0,35% от общей суммы и/или количества Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (BIN Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется по письменному требованию Банка в рублях по курсу Банка России на день оплаты.
- 7.7. Клиент обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Центральным банком Российской Федерации, операторами связи, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Клиентом положений Договора/ Правил, а также правил обеспечения возможности совершения Операций с использованием Сервисов Банка и приема Карт в качестве электронного средства платежа, предусмотренных настоящими Правилами и правилами ПС.
- 7.8. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п.п. 4.1.8. настоящих Правил, в частности выявления несоответствия Магазины требованиям Банка (Приложение №5 к Правилам), Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет/ приостановить исполнение своих обязательств по настоящим Правилам до устранения выявленных несоответствий, а также взыскать с Клиента штраф в размере 40% (сорок процентов) от оборота Магазинов, по которым выявлено нарушение, за весь период действия Правила.
- 7.9. Клиент несет полную ответственность в случае, если учетные данные (код терминала и секретный ключ, а также логин и пароль), предоставленные Банком для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету, станут известны третьим лицам.
8. Прочие условия
- 8.1. Клиент подтверждает свое согласие и предоставляет соответствующее разрешение на указание и использование: 1) наименования (в том числе торговых наименований) Клиента; 2) адреса(ов) Клиента; 3) контактных телефонов Клиента; 4) товарных знаков и логотипов Клиента; 5) того факта, что Клиент принимает Карты и осуществляет прием платежей с использованием Сервисов Банка в целях совершения Операций, — в рекламных материалах (в том числе на Web-сайтах в сети Интернет, в рекламных брошюрах и печатных изданиях), распространяемых или используемых Банком и его партнерами.

## 9. Срок действия услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет

- 9.1. Услуга по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет считается подключенной с момента получения и одобрения Банком подписанной со стороны Клиента Заявки и действует неопределённый срок либо на срок заключения Договора расчетного счета. Прекращение Договора расчетного счета влечет прекращение действия услуги в дату закрытия Расчетного счета.
- 9.2. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней, в случае, если Клиент нарушает настоящие Правила, а также в случаях:
- 9.2.1. если Клиент в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев не осуществляет Операции оплаты;
- 9.2.2. при наличии/поступлении в Банк негативной информации о Клиенте или информации о компрометации Магазины;
- 9.2.3. в иных случаях по усмотрению Банка.
- 9.3. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае поступления в Банк требования из ПС о прекращении эквайринга определенного вида Карт такой ПС как в целом, так и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления услуги по осуществлению расчетов

по переводам, совершаемым в сети Интернет соответствующего вида Карт ПС, от которой поступило требование. При этом:

- со дня, указанного в полученном Банком требовании ПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием таких Карт;
- Банк информирует Клиента о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием таких Карт.

9.4. В случае расторжения Договора расчетного счета и/или прекращения услуги по осуществлению расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, Стороны должны до даты его расторжения/прекращения полностью произвести все взаиморасчеты и платежи. Однако в случае выставления претензий ПС и/или Банков-эмитентов, указанных ПС, период урегулирования расчетов указанным сроком не ограничивается.

Приложения к настоящим Правилам:

- Приложение №1: «Операционные и иные процедуры»;
- Приложение №2: «Порядок проведения Операций с использованием Карты»;
- Приложение №3: «Порядок проведения Операций с использованием Сервисов Банка»;
- Приложение №4: «Порядок претензионной работы при поступлении претензии клиента по Операции с использованием СБП; Порядок возврата Товара/Услуги Плательщику и возврата средств с использованием СБП»;
- Приложение №5: «Требования к Магазины»;
- Приложение №6: «Формат Реестра»;
- Приложение №7: «Порядок проведения Регулярных Операций».

# Операционные и иные процедуры

## 1. Документы по операциям

- 1.1. При совершении каждой Операции Клиент обязан формировать в электронном виде документ, содержащий следующие данные:
  - 1.1.1. Номер источника платежа, содержащий последние четыре цифры номера Карты (остальные цифры маскируются символом «X») или номер мобильного телефона.
  - 1.1.2. Дата совершения Операции.
  - 1.1.3. Тип Операции.
  - 1.1.4. Сумма Операции, которая должна представлять собой полную цену приобретения/возврата/отмены Товара/Услуги, включая причитающиеся налоги. Если сумма Операции отличается от суммы Авторизации, предоставление Держателю документа с уточненной суммой обязательно.
  - 1.1.5. Код/обозначение валюты Операции.
  - 1.1.6. Наименование Клиента, адрес Клиента, код Клиента (в информационной базе Банка).
  - 1.1.7. Наименование web-сайта Магазина, либо ссылки на советующий магазин приложений.
  - 1.1.8. Дата заказа Товара/Услуги.
  - 1.1.9. Уникальный идентификатор Операции (ID).
  - 1.1.10. Адрес для отправки/доставки/предоставления Товаров/Услуг Покупателю (при необходимости).
  - 1.1.11. Иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 2. Отказ держателя от операции

- 2.1. Если после успешной Операции оплаты с использованием Карты, Сервисов Банка Покупатель отказался от совершения Операции оплаты, отмена Операции оплаты производится с помощью Операции возврата.

# Порядок проведения Операций с использованием Карты (далее — Порядок)

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

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- 1.1. **3DSecure** — технологии, разработанные международной ПС VISA International и MasterCard International, а также ПС МИР для обеспечения безопасного проведения платежей в Интернет. В рамках данной технологии личность Держателя удостоверяется на сервере Банка-эмитента способом, определяемым Банком-эмитентом Карты (обычно — ввод данных login/password).
- 1.2. **Arbitration** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников ПС на сумму Операции не привели к разрешению спора в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного правилами ПС, при которой один из Участников ПС обращается для разрешения спора в Арбитражный комитет ПС. Решение Арбитражного комитета ПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников ПС является окончательным и не подлежит обжалованию. ПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников ПС в соответствии с решением Арбитражного комитета ПС.
- 1.3. **Chargeback** — безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании претензии Держателя карты или иных причин, в соответствии с правилами ПС.
- 1.4. **Chargeback Reversal** — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с правилами ПС.
- 1.5. **Compliance** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников ПС на сумму Операции, в соответствии с правилами ПС, не могут быть разрешены в рамках стандартного диспутного цикла, при этом предполагается нарушение правил ПС одним из Участников ПС, повлекшее финансовый ущерб со стороны другого Участника ПС. Для разрешения финансового спора, один из Участников ПС обращается в Compliance комитет ПС. Решение Compliance комитета ПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников ПС является окончательным и не подлежит обжалованию. ПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников ПС в соответствии с решением Compliance комитета ПС.
- 1.6. **CVC2 — Card verification code** — это термин ПС MasterCard, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручным вводе.
- 1.7. **CVV2 — Card verification value** — термин ПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.
- 1.8. **MSC — MasterCard SecureCode** — стандарт безопасности ПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.9. **MirAccept** — стандарт безопасности ПС МИР, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.10. **Pre-arbitration** — процедура, установленная правилами ПС, при которой один Участник ПС в форме письма предлагает другому Участнику ПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Операции без обращения в Арбитражный комитет ПС. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Arbitration.
- 1.11. **Pre-compliance** — процедура урегулирования финансового спора на сумму/часть суммы Операции между Участниками ПС, установленная правилами ПС, связанная с предполагаемыми нарушениями правил ПС одним из Участников ПС, при которой один Участник ПС в форме письма предлагает другому Участнику ПС урегулировать финансовый спор без обращения в Compliance комитет ПС. ПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников ПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Compliance.
- 1.12. **Retrieval request** — нефинансовое требование, инициированное Банком-эмитентом, с целью получения документов, подтверждающих корректное выполнение Операции и предоставление Услуг, в соответствии с правилами ПС.

- 1.13. **Second chargeback** — повторное безакцептное удержание денежных средств со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом в ответ на Second Presentment, в соответствии с правилами ПС.
- 1.14. **Second Presentment** — повторное удержание суммы/части суммы Операции Банком со счета Банка-эмитента в ответ на Chargeback, в соответствии с правилами ПС.
- 1.15. **SSL — Secure Sockets Layer (SSL)** — криптографический протокол, обеспечивающий безопасную передачу данных по сети Интернет. При его использовании создается защищенное соединение между Держателем и сервером. Использует шифрование с открытым ключом для подтверждения подлинности передатчика и получателя. Поддерживает надежность передачи данных за счет использования корректирующих кодов и безопасных хэш-функций.
- 1.16. **Transport Layer Security (TLS)** — криптографический протокол, обеспечивающий защищенную передачу данных между узлами в сети Интернет (Основан на SSL).
- 1.17. **VbV — Verified by Visa** — стандарт безопасности ПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure.
- 1.18. **АПК Банка** — аппаратно-программный комплекс Банка, осуществляющий следующие функции: подключение Клиента к системе проведения Авторизации; хранение секретного ключа Клиента; обеспечение интерфейса с Держателем для запроса параметров Карты, необходимых для проведения Операции; обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций.
- 1.19. **БП** — диспутный процесс, инициированный Банком-эмитентом, в отношении Операции, совершенной в ПС Мир. В соответствии с правилами ПС Мир, Chargeback может быть получен при запуске БП или по результатам завершения БП.
- 1.20. **ППК2** — Проверочный параметр карты — термин ПС МИР. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.
- 1.21. **Участники ПС** — Банк и Банк-эмитент.

## 2. Стандартный порядок взаимодействия

- 2.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 2.2. Держатель через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину.
  - 2.2.1. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Держателя на АПК Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 2.3. Держатель передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
  - 2.3.1. Магазин формирует счёт на оплату в Личном кабинете. Магазин получает сгенерированную Банком ссылку на платежную форму, которая содержит указанную Клиентом информацию о приобретаемых Товарах/Услугах и их оплате. Клиент самостоятельно отправляет ссылку Держателю.
  - 2.3.2. Держатель получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты.
- 2.4. Держатель передает на АПК Банка информацию о параметрах своей Карты: номер Карты, значения CVC2 или CVV2, дату окончания срока действия Карты, имя и фамилия Держателя, как они написаны на Карте, что одновременно является подтверждением согласия совершить платеж и прочие параметры, которые может запросить Банк.
- 2.5. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Карты Держателя и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации Держателя, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты MSC или VbV.
- 2.6. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 2.7. При успешном прохождении всех процедур проверок запроса установленным нормативам и/или аутентификации, запрос из АПК Банка передается на Авторизацию.
- 2.8. Банк проверяет право Магазина провести Операцию в соответствии с регистрацией Клиента в АПК Банка.
- 2.9. Банк проводит Авторизацию в установленном соответствующими международными ПС порядке.
- 2.10. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.

- 2.11. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 2.12. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу Держателю.
- 2.13. Клиент по успешно проведенной Авторизации может отправить подтверждение Операции оплаты. Если Клиент не подтвердит Авторизацию в течение 7 (семи) календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически.
- 2.14. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 2.15. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 2.16. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 2.17. Возврат Товара/Услуги Держателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 3 настоящего Приложения.

### **3. Возврат товара/услуги клиенту и возврат средств на счет карты**

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

### **4. Взаимодействие в нестандартных случаях**

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

## 5. Взаимодействие со службами банка

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	acq_dispute@tinkoff.ru dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

## 6. Защита информации

- 6.1. Если Сторонами не согласовано иное, Клиент, Провайдер (ее процессинговый центр и любые иные провайдеры устройств или систем, установленных в Интернет-магазинах или систем обработки платежей, далее указанные процессинговые центры и Провайдеры совместно именуются «Поставщиками Клиента»), вправе хранить информацию о Держателях исключительно для целей обеспечения совершения Операций, предусмотренных Правилами, но не дольше, чем это необходимо для целей выполнения обязательств Клиентом. Клиент и Поставщики Клиента обязаны после этого уничтожить или стереть информацию о Держателях, содержащуюся во всех устройствах и системах.
- 6.2. Независимо от любых иных положений, содержащихся в Договоре/Правилах, Клиент и Поставщики Клиента не должны хранить идентификационные номера Карт (кроме случаев временного хранения до получения Клиентом Кода авторизации по соответствующей Операции).
- 6.3. Клиент несет ответственность за соблюдение положений настоящего раздела Поставщиками Клиента.
- 6.4. Клиент обязан соблюдать отраслевые стандарты защиты информации для обеспечения сохранности информации о Держателях, а также обеспечивать соблюдение их Поставщиками Клиента, агентами, представителями, подрядчиками и любым иным лицом, которым Клиент может предоставлять доступ к информации о Держателях в соответствии с Правилами. Клиент обязан соблюдать следующие стандарты:
  - 6.4.1. Инсталляция и поддержание работоспособности защитных программ (firewalls), настраиваемых для обеспечения защиты информации о Держателях от несанкционированного доступа или использования.
  - 6.4.2. Неиспользование паролей или иных настроек, устанавливаемых Поставщиком Клиенту по умолчанию.
  - 6.4.3. Защита информации о Держателях путем ее хранения с использованием методов тройного программного шифрования данных (или такого иного стандарта, который может быть указан Банком) и применением соответствующих мер, призванных обеспечивать безопасное хранение и конфиденциальность информации о Держателях, находящейся в распоряжении Клиента или под контролем Клиента (включая введение внутреннего порядка обеспечения защиты информации, с объяснением принятых Клиентом мер предосторожности, направленных на защиту информации о Держателях и предусматривающих контроль двух лиц над доступом к зашифрованной информации о Держателях).
  - 6.4.4. Шифрование информации о Держателях, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа.
  - 6.4.5. Использование и регулярное обновление антивирусного программного обеспечения или программ.
  - 6.4.6. Разработка и поддержание работоспособности оборудования и систем обеспечения безопасности (например, для защиты от любых предполагаемых угроз или рисков безопасности, или целостности данных).
  - 6.4.7. Ограничение доступа к информации о Держателях кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.
  - 6.4.8. Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях.
  - 6.4.9. Ограничение физического доступа к информации о Держателях.
  - 6.4.10. Регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях.
  - 6.4.11. Регулярное тестирование безопасности оборудования, систем и процессов сертифицированным специалистом по защите информации.
  - 6.4.12. Проведение политики информационной безопасности в отношении сотрудников Клиента и консультантов.
- 6.5. Клиент обязан немедленно уведомлять Банк о случаях, когда ей становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях или у Клиента есть основания предполагать такое нарушение.

Клиент обязан взаимодействовать с Банком для принятия любых мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление Банку всей необходимой не конфиденциальной информации, позволяющей Банку оценить способность Клиента предотвращать будущие нарушения режима конфиденциальности информации.

- 6.6. Если Клиент не направит Банку немедленное уведомление, Клиент будет нести ответственность за все мошеннические Операции, связанные с таким нарушением режима конфиденциальности и за возмещение всех затрат, которые Банк может понести в результате такого нарушения (без ущерба для иных прав Банка).
- 6.7. Клиент обязан предоставлять Банку, по его запросу, заключения по результатам аудита компьютерных систем Клиента или проверки по итогам нарушения режима конфиденциальности информации или предоставлять Банку возможность проведения таких проверок.

## 7. Порядок проведения претензионной работы

Настоящий порядок определяет взаимодействие Банка и Клиента в следующих случаях:

- поступление опротестования операции от Банка-эмитента через ПС;
- поступление претензии Держателя карты, эмитированной Банком в отношении операции.

- 7.1. Хранение и предоставление документов по спорным операциям с использованием Карт
  - 7.1.1. Клиент обязан хранить все документы по Операциям в течение 3-х лет с даты совершения Операции.
  - 7.1.2. Банк производит запрос документов по Операции у Клиента в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, БП, инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, поступления претензии Держателя карты эмитированной Банком. Вместе с запросом документов Банк информирует Клиента о причине поступившей претензии Держателя карты.
  - 7.1.3. По требованию Банка Клиент предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения правомерности Операции и предоставления Товара/Услуги, в соответствии с правилами ПС.
  - 7.1.4. При поступлении БП, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 5 (пять) календарных дней с момента направления запроса Банком.
  - 7.1.5. При поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, или инициации процессов Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, а также при поступлении претензии Держателя карты эмитированной Банком, срок предоставления Клиентом документов Банку, составляет 5 (пять) рабочих дней с момента направления запроса Банком.
  - 7.1.6. В случае несоблюдения Клиентом п.7.1.3.–7.1.5. настоящего Порядка, ответственность за спорную Операцию возлагается на Клиента, при этом Банк вправе удержать с Клиента штраф, установленный ПС Мир за не предоставление Банком ответа на БП.
  - 7.1.7. Если Клиент соглашается с претензией Держателя карты/Банка-эмитента, изложенной Банком Клиенту в запросе документов при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second chargeback, БП, Клиент обязан уведомить Банк о своем решении не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения запроса от Банка.
  - 7.1.8. Если Клиент не может предоставить документы, которые с точки зрения правил ПС подтверждают правоту Клиента, то операция признается Недействительной в соответствии с п. 6 Договора.
- 7.2. Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Chargeback
  - 7.2.1. При поступлении Retrieval Request, Банк не производит удержаний с Клиента.
  - 7.2.2. При поступлении Chargeback, Second Chargeback, Банк удерживает сумму Chargeback, Second Chargeback, со счета Клиента не позднее 2-го рабочего дня с даты получения Chargeback, Second Chargeback. В случае получения Chargeback, Second Chargeback через ПС MasterCard, вместе с суммой Chargeback, Second Chargeback, со счета Клиента удерживается комиссия, предусмотренная Правилами MasterCard (Dispute Administration Fee) по курсу Банка России на день получения соответствующего Chargeback, Second Chargeback по курсу Банка России на день получения соответствующего Chargeback или Second chargeback в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Договора.
  - 7.2.3. Если Клиент предоставил документы по Операции, необходимые для подтверждения правомерности Операции и предоставления Товара/Услуги, в соответствии с правилами ПС, то, на основании предоставленных документов, Банк инициирует Second Presentment, процедуру Pre-arbitration или ответ на БП, в соответствии с правилами ПС.
  - 7.2.4. После получения Банком денежных средств по операции Second Presentment или Chargeback Reversal, Банк зачисляет сумму операции на счет Клиента в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты получения денежных средств от ПС. В случае формирования операции Second Presentment через ПС MasterCard вместе с суммой Second Presentment, Банк возвращает Клиенту сумму комиссии (Dispute Administration Fee), удержанную с Клиента.
  - 7.2.5. При получении уведомления о поступлении Second Chargeback, уведомления об отклонении Банком-эмитентом Pre-Arbitration, инициированного Банком, или уведомления об отклонении Банком-эмитентом ответа на БП,



Клиент, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты уведомления Банком Клиент, может запросить Банк об инициации процедуры Arbitration.

- 7.3. Взаиморасчеты при инициации процессов Pre-arbitration, Pre-compliance, Arbitration, Compliance
- 7.3.1. В случае инициации Банком процедуры Arbitration, Банк не производит удержаний/зачислений со счета Клиента, однако удержания/зачисления могут быть осуществлены по результатам завершения данной процедуры.
- 7.3.2. При получении Банком информации от ПС об инициации Банком-эмитентом процедур Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance, Банк не производит удержаний с Клиента, однако удержания могут быть осуществлены по результатам завершения данных процедур.
- 7.3.3. При получении Банком информации от ПС об инициации Банком-эмитентом процедур Pre-arbitration, Pre-compliance, Банк информирует Клиента и запрашивает согласие Клиента на продолжение претензионной работы. При этом Клиент, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты уведомления Банком Клиента, обязан либо сообщить Банку о принятии финансовой ответственности за Операцию, либо запросить Банк об отклонении Pre-arbitration, Pre-compliance, инициированного Банком-эмитентом, предоставив все возможные документы для обоснования своей позиции в отношении Операции. В случае неполучения Банком ответа на запрос, ответственность за спорную Операцию возлагается на Клиента. В случае отклонения Pre-arbitration, Pre-compliance, инициированного Банком-эмитентом, Банк-эмитент, согласно правилам ПС, имеет право инициировать процедуру Arbitration, Compliance.
- 7.3.4. В случае завершения процедуры Arbitration, Compliance в пользу Банка-эмитента, Банк удерживает сумму Операции, а также комиссию за рассмотрение дела в Арбитражном комитете ПС, предусмотренную правилами ПС (в соответствии с п. 7.7 раздела 7 Договора), со счета Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты получения отчета ПС об удержании суммы комиссии с Банка.
- 7.3.5. В случае завершения процедуры Arbitration, Compliance в пользу Клиента, Банк зачисляет сумму Операции на счет Клиента в срок не позднее 10-го рабочего дня с даты поступления средств на счет Банка.
- 7.4. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, или претензии Клиента
- 7.4.1. При поступлении претензии Держателя карты, эмитированной Банком, Банк не производит удержаний со счета Клиента, однако оставляет за собой право произвести удержание по результатам расследования.
- 7.4.2. Если Клиент не может обосновать свою правоту в отношении Операции, предоставив подтверждающие документы в соответствии с правилами ПС, в сроки, указанные в п. 7.1.3.-7.1.5. настоящего Порядка, Банк удерживает сумму оспариваемой операции со счета Клиента не позднее 10-го рабочего дня с даты окончания внутреннего расследования, проводимого Банком.
- 7.5. Информационный обмен
- 7.5.1. Стороны взаимодействуют согласно заранее определенным контактными данным в соответствии с п. 5 Порядка.

# Порядок проведения Операций с использованием Сервисов Банка (далее — Порядок)

## 1. Стандартный порядок взаимодействия

- 1.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.
- 1.2. Клиент-физическое лицо через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует покупку и передает ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием Сервисов Банка.
- 1.3. Клиент-физическое лицо передает в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.
- 1.4. Клиент обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Клиента-физическое лицо на Сервисы Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: код Интернет-магазина, номер заказа, сумма платежа и прочие параметры, описанные в техническом протоколе.
- 1.4.1. Клиент-физическое лицо авторизуется в личном кабинете на Сервисе Банка, в соответствии с условиями заключенного с Банком договора, после чего получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставяющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты, после чего Клиент-физическое лицо подтверждает предоставленные данные и производит оплату.
- 1.5. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.
- 1.6. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.
- 1.7. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.
- 1.8. Клиент по успешно проведенной Авторизации может отправить подтверждение Операции оплаты. Если Клиент не подтвердит Авторизацию в течение 7 календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически.
- 1.9. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.
- 1.10. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета в срок, указанный в Правилах.
- 1.11. Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) в соответствии с Приложением №6 к настоящим Правилам с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций передается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении, а также доступен для скачивания Клиентом в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.
- 1.12. Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 2 настоящего Приложения.

## 2. Возврат товара/услуги клиенту и возврат средств клиенту-физическому лицу

- 2.1. Отказ покупателя от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

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

### 3. Взаимодействие со службами банка

Роль	Сотрудник / Отдел	Контактные данные
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	acq_dispute@tinkoff.ru dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

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

- 1.1. При обращении Плательщика с претензией по Операции оплаты, совершенной через СБП, Банк направляет Клиенту запрос на возврат суммы Операции. Запрос содержит:
  - Order\_ID Операции;
  - Дата Операции;
  - Сумма Операции;
  - Причина обращения Плательщика.
- 1.2. В случае принятия решения об удовлетворении претензии Плательщика, Клиент производит возврат средств самостоятельно в соответствии с порядком, описанным в п. 2 настоящего Приложения № 4. и информирует Банк о проведении возврата не позднее 5 рабочих дней с даты осуществления возврата.
- 1.3. В случае принятия решения об отказе в удовлетворении претензии Плательщика, Клиент в ответ на запрос Банка, предоставляет документы, подтверждающие предоставление оплаченной услуги Плательщику, в т.ч. ссылки на пункты оферты, принятой Плательщиком, подтверждение получения Плательщиком оплаченного товара или услуги и прочие документы, подтверждающие позицию Клиента в отношении Операции. Срок предоставления ответа Клиента не должен превышать 10 рабочих дней с даты направления запроса Банком.
- 1.4. В случае не предоставления Клиентом ответа на запрос Банка и документов, подтверждающих позицию Клиента в отношении Операции в течение 10 дней с даты направления запроса Банком, а также в случае признания Банком Операции недействительной, Банк оставляет за собой право удержать сумму Операции с Клиента.
- 1.5. В случае обнаружения проблем, не описанных в настоящем Порядке претензионной работы, Стороны взаимодействуют путем направления запросов на адреса электронной почты, указанных в настоящем Приложении. Сторона получившая запрос обязана предоставить ответ на запрос не позднее календарного дня, следующего за днем получения такого запроса. Взаимодействие Банка и Клиента осуществляется с соблюдением настоящих Правил.

## 2. Порядок возврата Товара/Услуги Плательщику и возврата средств с использованием СБП

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

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

### 3. Взаимодействие со службами банка

<b>Роль</b>	<b>Сотрудник / Отдел</b>	<b>Контактные данные</b>
Ответственные сотрудники технической поддержки	Групповой адрес отдела	oplata@tinkoff.ru
Бизнес-менеджеры	Групповой адрес	oplata@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела претензионной работы	Групповой адрес	acq_dispute@tinkoff.ru dispute@tinkoff.ru
Ответственные сотрудники отдела управления рисками	Групповой адрес	fraud_acquiring@tinkoff.ru

# Требования к магазину

## 1. В Магазине должна быть размещена следующая информация:

- Описание Товаров/Услуг (с указанием страны производителя Товаров);
- Изображения с логотипами ПС, карты которых принимаются Клиентом, и иных способов оплаты (только для Интернет-магазинов);
- Изображение с логотипом Банка и URL ссылкой на ресурсы Банка: [tinkoff.ru](http://tinkoff.ru) (только для Интернет-магазинов);
- Контактная информация службы поддержки Держателей, включая адрес электронной почты и номер телефона;
- Условия и порядок возврата и отмены Товара/Услуги;
- Условия, порядок и сроки доставки, а также возможные регионы/страны доставки/предоставления Товара/Услуги;
- Адрес местонахождения Клиента, как указано в Правиле, и фактический адрес Магазина;
- Ограничения на экспортную деятельность (при их наличии);
- Разъяснение для Покупателей о политике информационной безопасности, применяемой в Магазине;
- Разъяснение для Покупателей о процедуре безопасной передачи по каналам связи конфиденциальной информации Держателей, применяемой у Клиента.

## 2. Магазин должен соответствовать следующим требованиям:

- Ассортимент Товаров/Услуг должен соответствовать заявленному в Заявлении;
- Магазин не должен содержать страниц и ссылок на URL-адреса Магазинов другого содержания;
- В Магазине не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Магазина;
- Все внутренние ссылки сайта Магазина должны быть рабочими;
- Все страницы, которые связаны с работой Магазина, должны находиться под единым доменным именем;
- Рекомендуется полное соответствие юридического лица, на которое зарегистрировано доменное имя Магазина и Клиента;
- В Магазине не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.

## 3. Запрещенные виды деятельности:

- Магазин не имеет право продавать Товары/Услуги, запрещенные к продаже. С перечнем Товаров/Услуг, запрещенных к продаже можно ознакомиться по адресу: [static.tcsbank.ru/documents/docs/prohibited\\_activities.pdf](http://static.tcsbank.ru/documents/docs/prohibited_activities.pdf)

## 4. Условия продажи и возврата Товаров/Услуг:

- Клиент обязуется знакомить и получать согласие Покупателей с условиями продажи и возврата Товаров/Услуг Магазина способами, позволяющим подтвердить получение такого согласия;
- Клиент обязуется согласовывать с Покупателем дату (срок) предоставления Товара/Услуги, т.е. срок, в который Клиент обязуется передать Товар / оказать Услугу Покупателю. Однако в любом случае такой срок не может превышать 10 (десять) календарных дней с момента оплаты Товара/Услуги. Клиент обязуется прикладывать

все усилия для соблюдения согласованных сроков предоставления Товара/Услуги. Клиент также обязуется согласовать способ доставки Товаров;

- Если в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ необходима проверка работоспособности Товара перед передачей его Покупателю, такая проверка должна быть осуществлена до передачи Товара Покупателю;
- Клиент обязан информировать Покупателя о Товарах, не подлежащих возврату или обмену на аналогичный Товар других размера, формы, габарита, фасона, расцветки или комплектации.

Клиент соглашается с указанными в настоящем Приложении условиями продажи и возврата Товаров/Услуг. При этом Клиент вправе применять собственную политику продажи и возврата Товаров/Услуг, однако, такая политика не должна противоречить предусмотренным в настоящем Приложении условиям продажи и возврата Товаров/Услуг.

## Формат реестра операций

Реестр имеет следующий формат:

**Имя файла:** KKKKKNYYYYMMDD.CSV, где:

KKKKK — константа, идентификатор Клиента;

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

YYYY — год формирования Реестра;

MM — календарный месяц формирования Реестра;

DD — день формирования Реестра

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

Реестр состоит из заголовка и тела.

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

уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;

дата формирования Реестра в формате DD.MM.YYYY;

время формирования Реестра в формате HH:MM:SS;

наименование Клиента;

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

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



# Порядок проведения регулярных операций

## 1. Права и обязанности сторон при осуществлении регулярных операций с использованием карты

1.1. Клиент обязуется:

1.1.1. Заключить с Держателем Соглашение, которое должно содержать обязательные параметры, в том числе, но не ограничиваясь:

- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего) Держателя;
- Сумма Регулярной операции;
- Первые шесть и последние четыре цифры номера Карты Держателя (замаскированный номер Карты Держателя);
- Дата окончания действия Карты;
- Дата первой Операции по Карте;
- Срок действия Соглашения;
- Наименование Товара/Услуги;
- Периодичность проведения Регулярной операции;
- Адрес электронной почты Держателя;
- Контактный телефон Держателя;
- Согласие Держателя в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на обработку персональных данных Держателя и их передачу Банку (в случаях, предусмотренных законодательством РФ);
- Подпись, в случае если Соглашение заключается в письменной форме;
- Явно выраженный акцепт Держателя, в случае если Соглашение заключается в порядке ст. 438 ГК РФ.

1.1.2. Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 180 (ста восьмидесяти) дней с момента прекращения действия Соглашения и направлять в Банк по его требованию копию Соглашения и/или подтверждение его акцепта со стороны Держателя.

1.1.3. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты требования Банка предоставить детализированную информацию об оказанной Держателю Услуге и/или предоставленном Товаре.

1.1.4. Не допускать отправки данных Реквизитов карты по сети Интернет или по иным сетям открытого доступа третьим лицам, кроме Держателя.

1.1.5. Осуществлять Регулярные операции только в случае получения Кода авторизации.

1.1.6. Соблюдать требования, предъявляемые к порядку проведения Операций в соответствии с Правилами.

1.1.7. Оформлять документы в соответствии с Приложением №1 к Правилам.

1.1.8. Направлять в адрес Держателя по электронной почте либо иным согласованным с Держателем способом уведомление о совершении Регулярной операции.

1.1.9. Предоставлять Держателю описание Товара/Услуги; условия, порядок и сроки доставки/оказания Товара/Услуги, а также возможные регионы/страны доставки/оказания Товара/Услуги; правила сервисных сборов, условия и порядок возврата/отмены Товара/Услуги; наименование Клиента и контактную информацию Клиента.

1.1.10. Предоставить в Банк документы, подтверждающие правомерность совершенной Регулярной операции в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса со стороны Банка, в случае возникновения претензий со стороны Держателя по какой-либо Регулярной операции.

- 1.1.11. Уведомлять Держателя об осуществлении каждой Регулярной операции, предусмотренной Соглашением с таким Держателем, в течение 1 (одного) календарного дня со дня совершения такой Регулярной операции одним из следующих способов:
- путем направления сообщения по электронной почте Держателя;
  - путем размещения соответствующего сообщения в личном кабинете Интернет-магазина;
  - путем направления заказного письма с уведомлением о вручении на адрес Держателя, указанный Держателем при заключении Соглашения.
- 1.1.12. Обеспечить Держателю возможность отмены неосуществленных Регулярных операций, предусмотренных Соглашением, заключенным с таким Держателем, посредством направления сообщения о расторжении Соглашения на адрес электронной почты Клиента либо размещения такого сообщения в Интернет-магазине в личном кабинете.
- 1.1.13. Дополнительно (помимо соответствующего условия Соглашения) уведомить Держателей об условиях и процедуре отмены Регулярных операций одним из следующих способов:
- путем размещения информации в личном кабинете Интернет-магазина;
  - путем направления информации по электронной почте Держателя.
- 1.1.14. В течение 1 (одного) календарного дня с момента получения от Держателя сообщения о расторжении Соглашения одним из способов, указанных в п. 1.1.11. настоящего Порядка, отменить все последующие Регулярные операции, предусмотренные таким Соглашением.
- 1.1.15. Направить Держателю напоминание о предстоящей Регулярной операции по электронной почте или иным способом, предусмотренным Соглашением, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Регулярной операции, предусмотренной Соглашением.

## 2. Недействительные операции

- 2.1. Операция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 6 Правил, если:
- 2.1.1. Операция является Регулярной операцией, и Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Правил;
- 2.1.2. На момент совершения Регулярной операции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;
- 2.1.3. Параметры совершенной Регулярной операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении;
- 2.1.4. Клиент не предъявил Соглашение, а также документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателю Товара/Услуги в результате чего проведена Регулярная операция.

## 3. Прочие условия

- 3.1. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, Банк вправе предпринять меры, изложенные в раздел 3 Правил.

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

Редакция 5

## 1. Термины и определения

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. Основные положения

- 2.1. Банк осуществляет зачисление денежных средств, возникающих в рамках Трудового кодекса Российской Федерации, а также зачисление социальных и иных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, перечисленных Клиентом в соответствии с Реестром на указанные Клиентом в Реестре Картсчета Работников в рамках зарплатного проекта.
- 2.2. Для заключения Договора о переводе денежных средств Клиент оформляет Заявку в соответствии с Универсальным договором.

Клиент передает Банку Список с данными Работников, в том числе изъявивших желание заключить или заключивших Универсальный договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке. Все необходимые документы для открытия Картсчетов Работникам, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке, передаются Работниками представителям Банка. Список с данными Работников представляется по форме Банка.

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

- 2.3. Для зачисления денежных средств на Картсчета Работников, открытые сторонней кредитной организацией, Клиент предоставляет, в том числе, реквизиты счета Работника, открытого в сторонней кредитной организации:
- ФИО Работника;
  - Дата рождения Работника;
  - Текущий счет Работника;
  - Наименование, БИК, корреспондентский счет кредитной организации, где открыт текущий счет Работника.
- 2.4. По согласованию с Банком Работникам Клиента могут быть выпущены Расчетные карты с индивидуальным дизайном, в том числе содержащим Товарный знак, иные средства индивидуализации Клиента.
- 2.4.1. Клиент разрешает использовать на Расчетных картах, а также в рекламных и иных материалах Товарный знак, иные средства индивидуализации Клиента на срок действия всех выпущенных с использованием Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента Расчетных карт.
- 2.4.2. Клиент гарантирует, что использование Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента не нарушает установленные и охраняемые законом права Сторон, а также третьих лиц (включая, но не ограничиваясь авторские права, исключительные права на средства индивидуализации третьих лиц).
- 2.4.3. В случае предъявления к Банку третьими лицами претензий/исков, связанных с использованием Банком Товарного знака, иных средств индивидуализации Клиента, Клиент обязуется разрешить указанные споры своими силами и за свой счет, а в суде выступить на стороне Банка. В случае если Банк понесет расходы, иные убытки в связи с несоблюдением Клиентом указанных в пункте 2.4. гарантий, Клиент обязуется возместить Банку такие расходы, убытки.
- 2.5. Для перевода денежных средств на Картсчета Работников, открытых в сторонней кредитной организации, Стороны руководствуются положениями Общих условий открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания корпоративных карт в Банке.
- 2.6. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 2.7. При поступлении денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) и отсутствии Реестра Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления денежных средств от Клиента возвращает денежные средства в полном объеме на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.8. При поступлении Реестра и отсутствии денежных средств (распоряжения о переводе денежных средств) Банк не позднее пятого рабочего дня со дня поступления Реестра от Клиента отклоняет Реестр.
- 2.9. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) не соответствует сумме Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.10. Если итоговая сумма внутри Реестра не соответствует сумме строк Реестра, то зачисления на Картсчета не проводятся, а Реестр отклоняется. При не поступлении в течение пяти рабочих дней корректного Реестра денежные средства возвращаются на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.
- 2.11. Если сумма поступивших денежных средств (распоряжения) соответствует сумме Реестра, но при обработке Реестра выявляются следующие ошибки:
- не найден Картсчет получателя (не открыт, закрыт, ошибка в ключевании);
  - не соответствует номер счета и имя владельца счета,

Банк осуществляет зачисления на Картсчета Работников денежных средств по строкам, не содержащим ошибок, а денежные средства по строкам с ошибками возвращает на расчетный счет Клиента, с которого поступили денежные средства.

### 3. Права и обязанности Сторон

#### 3.1. Права и обязанности Клиента:

- 3.1.1. Предоставлять в Банк необходимые документы, перечень которых установлен Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Универсальным договором и внутренними правилами Банка.
- 3.1.2. Информировать Работников о возможности открытия Картсчетов и получения Расчетных карт в Банке.
- 3.1.3. Своевременно перечислять вознаграждение Банку, в размере и порядке, определенными Тарифами.
- 3.1.4. В случае увольнения Работника (а также утраты учащимся права на получение стипендии) передавать Банку Список с данными такого Работника не позднее 30 дней с даты увольнения или с даты утраты учащимся права на получение стипендии.
- 3.1.5. Предоставлять в Банк Реестры, подписанные в порядке, установленном Универсальным договором.
- 3.1.6. Производить самостоятельно все расчеты по налогам и сборам до перевода денежных средств в Банк.
- 3.1.7. Предоставлять Банку новый Реестр и/или дополнительную информацию с целью урегулирования неточностей/ несоответствий по факту исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента.
- 3.1.8. По запросу и в установленный Банком срок предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения о Работниках в Списке.
- 3.1.9. Обеспечить своевременное наличие Списка в Интернет-Банке.
- 3.1.10. Клиент гарантирует наличие у себя заявления Работника о перечислении денежных средств согласно п. 2.1. Договора по реквизитам, указанным Клиентом в Реестре.

#### 3.2. Права и обязанности Банка:

- 3.2.1. Отказаться от заключения и/или исполнения Договора о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка без объяснения причин.
- 3.2.2. Открывать Картсчет Работнику и предоставить Расчетную карту в соответствии с условиями Универсального договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.3. Отказать в выпуске Расчетной карты и открытии Картсчета Работнику в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними правилами Банка и Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.
- 3.2.4. Передавать оформленные банковские карты Работникам. При этом Банк передает карты Работникам не активированными. Работник Клиента осуществляет активацию карт самостоятельно в соответствии с Универсальным договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке.  
  
Осуществлять зачисление денежных средств на Картсчета Работников в соответствии с Реестром в порядке, установленном настоящими Общими условиями.
- 3.2.5. Зачислять денежные средства на Картсчета Работников не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком распоряжения с Реестром и уплаты Клиентом вознаграждения, установленного Тарифами.
- 3.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в соответствии с внутренними правилами Банка, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7. Заблокировать или ограничить доступ в Интернет-Банк, изменять состав услуг и устанавливать ограничения на оказание услуг, предоставляемых в рамках Договора о переводе денежных средств работникам Клиента без предварительного уведомления Клиента.
- 3.2.8. Банк вправе не принимать к исполнению распоряжение в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также в случаях ненадлежащего оформления распоряжения и/или Реестра.

### 4. Ответственность Сторон

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

Договор о переводе денежных средств работникам Клиента заключается до последнего календарного дня квартала текущего года. Действие настоящего Договора пролонгируется на каждый следующий квартал в том случае, если ни одна из Сторон не заявит об отказе продлить настоящий Договор. Пролонгация может быть осуществлена неоднократно.

- 4.4. Настоящий Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем порядке, при этом Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной уведомления другой Стороны о досрочном прекращении действия настоящего Договора.
- 4.5. В случае нарушения Клиентом условий Универсального договора и/или настоящих Общих условий Банк вправе расторгнуть Договор о переводе денежных средств работникам Клиента в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 1 (один) рабочий день до даты предполагаемого расторжения.

## 5. Порядок внесения изменений и дополнений

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

## 6. Прочие условия

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

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

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

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

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

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

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

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

Редакция 5

## 1. Термины и определения

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

**Заявка на Кредитную линию** — Заявка, подаваемая Клиентом в Банк для открытия Клиенту Расчетного счета для обслуживания Кредитной линии, заключения Кредитного договора на Кредитную линию и установления Лимита овердрафта.

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

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

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

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

## 2. Основные положения

- 2.1. Настоящие Общие условия определяют порядок предоставления Банком Кредита (в том числе, Кредита в виде Разрешенного овердрафта, предоставляемого на условиях Кредитного договора на Кредитную линию) и возврата Клиентом Кредита, процентов, Комиссий, Плат и штрафов в соответствии с Тарифным планом и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Порядок предоставления Клиенту Кредита на условиях Договора расчетного счета (Разрешенный овердрафт или Технический овердрафт) определяется Общими условиями открытия, ведения и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, а также порядком выпуска и обслуживания корпоративных карт.
- 2.3. Кредитный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента, посредством зачисления Банком суммы Кредита на Расчетный счет. Кредитный договор на Кредитную линию заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке на Кредитную линию, посредством установления Клиенту Лимита овердрафта, информация о котором доводится до сведения Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания.
- 2.4. Кредит предоставляется Клиенту с целью пополнения оборотных средств. Транши предоставляются Клиенту в целях, указываемых Клиентом в Заявке на предоставление Кредита (Транша), и/или в целях пополнения оборотных средств.
- 2.5. Если в Кредитном договоре на Кредитную линию прямо не указано иное, то срок действия Кредитного договора на Кредитную линию (срок действия Кредитной линии) составляет 10 лет.

### 3. Предоставление и погашение Кредита

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



- 3.17. Денежные средства, поступившие на Расчетный счет Клиента и/или иной счет, указанный Банком, недостаточные для погашения Задолженности в полном объеме, направляются на погашение Задолженности в следующей очередности:
  - 3.17.1. Просроченные проценты за пользование Кредитом;
  - 3.17.2. Просроченная Задолженность по возврату Кредита;
  - 3.17.3. Предъявленные к оплате и не являющиеся просроченными проценты за пользование Кредитом;
  - 3.17.4. Предъявленная к оплате и не являющаяся просроченной Задолженность по возврату Кредита;
  - 3.17.5. Штраф за неоплату Регулярного платежа;
  - 3.17.6. Иные штрафы, неустойки, пени;
  - 3.17.7. Предъявленные к оплате комиссии и платы за дополнительные услуги;
  - 3.17.8. Иные платежи.

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

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

## 4. Права и обязанности сторон

### 4.1. Банк обязуется:

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

### 4.2. Клиент обязуется:

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

### 4.3. Банк вправе:

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

## 5. Особенности предоставления Кредитной линии

- 5.1. Порядок и условия начисления и/или взимания процентов, Комиссий, Плат и иные условия Кредитной линии определяются Тарифным планом по Кредитному договору на Кредитную линию.

- 5.2. Заключая Кредитный договор на Кредитную линию, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе устанавливать минимальную сумму Транша, а также в одностороннем порядке изменять установленный Клиенту Лимит овердрафта и/или срок действия Кредитной линии без предварительного уведомления Клиента. Информация о минимальной сумме Транша, а также об измененном Лимите овердрафта и/или сроке действия Кредитной линии доступна Клиенту в каналах Дистанционного обслуживания.
- 5.3. Если иное не согласовано Клиентом с Банком, средства, поступившие в счет погашения Задолженности по Кредитной линии, недостаточные для исполнения денежного обязательства полностью, направляются на погашение денежного обязательства в следующей очередности:
- 5.3.1. Издержки Банка по получению исполнения по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.2. Просроченная Плата за пользование Кредитной линией.
- 5.3.3. Просроченные проценты за пользование Кредитом (Траншем) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.4. Просроченная Задолженность по возврату Кредита (части Кредита) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.5. Предъявленная к оплате и не являющаяся просроченной Плата за пользование Кредитной линией.
- 5.3.6. Предъявленные к оплате и не являющиеся просроченными проценты за пользование Кредитом (Траншем) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.7. Предъявленная к оплате и не являющаяся просроченной Задолженность по возврату Кредита (части Кредита) по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.8. Штрафы, неустойки, пени по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.3.9. Иные платежи по каждому Траншу в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.4. При досрочном погашении Задолженности по Кредитному договору на Кредитную линию (с учетом п. 3.15. настоящих Общих условий), если у Банка отсутствуют данные, позволяющие идентифицировать Транш, по которому Клиент намеревается произвести досрочное погашение, Банк направляет поступившие средства на досрочное погашение Траншей в хронологическом порядке их предоставления.
- 5.5. При частичном досрочном погашении Задолженности по Кредитному договору на Кредитную линию ближайший Регулярный платеж погашается и не предъявляется Клиенту к оплате в дату его оплаты. В случае, если сумма денежных средств, поступившая для частичного досрочного погашения Задолженности, превышает ближайший Регулярный платеж, то после его погашения производится досрочное погашение Задолженности с сокращением количества Регулярных платежей.
- 5.6. В Регулярный платеж по Кредитному договору на Кредитную линию, подлежащий оплате в ближайшую дату оплаты, включаются Регулярные платежи по Траншам, дата оплаты которых наступила к указанной дате оплаты Регулярного платежа по Кредитному договору на Кредитную линию.
- 5.7. Банк вправе не выдавать Клиенту очередной Транш при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитной линии не будет погашена в срок, а равно при нарушении, неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом любого из условий Договора и/или Универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь:
- 5.7.1. если предоставленная и/или предоставляемая Клиентом Банку информация и документы являются недостоверными и/или неполными;
- 5.7.2. нарушения условия о целевом использовании Транша.
- Клиент соглашается с тем, что обстоятельства, свидетельствующие о том, что сумма Транша и/или Задолженность Клиента по Кредитной линии не будет погашена в срок, определяются Банком самостоятельно.

## 6. Заключительные положения

- 6.1. Банк вправе в любой момент расторгнуть Кредитный договор в одностороннем порядке и/или предъявить требование о досрочном погашении Задолженности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также:
- в случае выявления Банком недостоверной информации, представленной Клиентом;
  - в случаях невыполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору;
  - в случаях выявления Банком информации об ухудшении финансового положения Клиента;

- в случае расторжения договора Расчетного счета по инициативе Банка;
- и в иных случаях по усмотрению Банка.

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

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

# Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

Редакция 2

## 1. Основные положения

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

## 2. Размещение и возврат денежных средств

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

### 3. Начисление и выплата процентов

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

### 4. Права и обязанности сторон

#### 4.1. Клиент имеет право:

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

#### 4.2. Банк имеет право:

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

#### 4.3. Банк обязан:

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

### 5. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора вклада

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

## 6. Особенности размещения Вклада овернайт

- 6.1. Для размещения Вклада овернайт (Овернайт) Клиенту открывается отдельный Счет вклада овернайт.
- 6.2. Для размещения Вклада овернайт Клиент пополняет Счет вклада овернайт до 17 часов 00 минут рабочего дня по Московскому времени. По истечении указанного времени в случае наличия денежных средств на Счете вклада овернайт Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, находящихся на счете, по процентной ставке, действующей по Вкладам овернайт на дату размещения такого Вклада. Иной крайний срок для пополнения Счета вклада овернайт с целью размещения Вклада овернайт может быть установлен Тарифным планом Клиента.
- 6.3. Клиент может сформировать поручение на автоматическое ежедневное размещение Вкладов овернайт, если такая функция предоставляется по Тарифному плану, указав порядок определения суммы Вклада овернайт, подлежащего размещению.
- 6.4. В случае наложения ареста и/или приостановления операций по Счету вклада овернайт до истечения срока пополнения Счета вклада овернайт, в соответствии с п. 6.2. настоящих Общих условий, Договор вклада овернайт считается заключенным на сумму денежных средств, превышающую сумму ареста/приостановления операций.
- 6.5. Зачисление на Счет вклада овернайт сумм дополнительных взносов в течение срока Вклада не допускается.
- 6.6. Вклад овернайт открывается в Банке на срок 1 (один) рабочий день. Продление срока (продлонгация) такого Вклада не допускается.
- 6.7. Выплата процентов по Вкладу осуществляется Банком на Расчетный счет в день окончания срока Вклада вместе с суммой Вклада.
- 6.8. По окончании срока Вклада овернайт Счет вклада овернайт не закрывается. При размещении нового Вклада овернайт денежные средства Клиента учитываются на ранее открытом счете Вклада овернайт.
- 6.9. Счет вклада овернайт для учета денежных средств, размещаемых Клиентом во Вклады овернайт, закрывается Банком на основании предоставленного Клиентом заявления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# Условия страхования по «Программе страховой защиты заемщиков Банка 4.0»

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

## 1. Основные определения:

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



- 1.6. **Несчастный случай** — не являющееся Болезнью, фактически произошедшее в период действия страхового покрытия в отношении Застрахованного лица, независимо от воли Застрахованного лица и/или Страхователя, и/или Выгодоприобретателя, внезапное, кратковременное, непредвиденное, внешнее по отношению к Застрахованному лицу событие (в том числе противоправные действия третьих лиц, включая террористические акты), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, повлекшее за собой установление Застрахованному лицу инвалидности I или II группы или смерть Застрахованного лица, и не являющееся следствием заболевания или медицинских манипуляций.
- Не являются Несчастливым случаем остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов.
- Заболевания, не указанные в определении «Несчастный случай», Несчастливым случаем не являются.
- 1.7. **Болезнь** — впервые возникшее и впервые диагностированное врачом в период действия страхового покрытия в отношении Застрахованного лица нарушение жизнедеятельности организма, не вызванное и не являющееся Несчастливым случаем, как он определен в настоящих Условиях страхования, повлекшее за собой смерть Застрахованного лица.
- 1.8. **Период страхования** — период времени, даты начала и окончания которого соответствуют датам начала и окончания Расчетного периода, и в течение которого в отношении Застрахованного лица действует страховая защита.
- 1.9. **Дата подключения или Дата подключения к Программе страхования** — первый день соответствующего Периода Страхования.
- 1.10. **Дата первичного подключения к Программе страхования** — дата самого первого подключения к Программе страхования. Факт и дата подключения к Программе страхования Застрахованного лица фиксируется в Заявлении-Анкетe и/или Заявке, подаваемой Застрахованным лицом Страхователю в целях заключения Кредитного договора, и/или иным способом, установленным Сторонами.
- 1.11. **Кредитный договор** — заключенный между Страхователем и Застрахованным договор о предоставлении кредита, в том числе с условием обеспечения его исполнения предоставляемым Клиентом залогом, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Общие условия кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, которые регламентируются Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, размещенными на интернет — сайте Страхователя.
- 1.12. **Первоначальная сумма кредита** — денежные средства, предоставляемые Страхователем Застрахованному на условиях Кредитного договора.
- 1.13. **Страховая сумма** — денежная сумма, устанавливаемая по каждому Застрахованному Лицу, в пределах которой Страховщик обязуется производить Страховые Выплаты при наступлении Страхового Случая.

## 2. Общие положения Программы страхования:

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

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

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

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

### 3. Страхование защита по Программе страхования:

- 3.1. В рамках Программы страхования Застрахованным лицам предоставляется страховая защита на случай наступления следующих событий:
- a. Смерть Застрахованного лица, наступившая в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, в результате Несчастного случая, произошедшего в Период страхования;
  - b. Смерть Застрахованного лица, наступившая в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, в результате Болезни, впервые диагностированной в Период страхования.
  - c. Установление Застрахованному лицу инвалидности I группы в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, явившейся результатом Несчастного случая, произошедшего в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица;
  - d. Установление Застрахованному лицу инвалидности II группы в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица, явившейся результатом Несчастного случая, произошедшего в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица.
  - e. По риску «Потеря работы» — утрата постоянного дохода при увольнении Застрахованного по следующим основаниям:
    - Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в случаях ликвидации организации либо прекращения деятельности индивидуальным предпринимателем (п. 1 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации (далее — ТК РФ)) или расторжение служебного контракта в связи с упразднением государственного органа (п. 8.3 ч. 1 ст. 37 Федерального Закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» (далее — Закон № 79-ФЗ));
    - Расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя (п. 2 ч. 1 ст. 81 ТК РФ) или расторжение служебного контракта в связи с сокращением должностей гражданской службы в государственном органе (п. 8.2 ч. 1 ст. 37 Закона № 79-ФЗ);
    - Прекращение трудового договора (служебного контракта) по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон, в связи с признанием Застрахованного лица полностью неспособным к трудовой деятельности в соответствии с медицинским заключением, выданным в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ (п. 5 ч. 1 ст. 83 ТК РФ, пп. 2; п. 2 ч. 2 ст. 39 Закона № 79-ФЗ);
    - Расторжение трудового договора по причинам, не зависящим от воли сторон, в связи с восстановлением на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (п. 2 ч. 1 ст. 83 ТК РФ) или расторжение служебного контракта в связи с восстановлением на службе гражданского служащего, ранее замещавшего эту должность гражданской службы, по решению суда (п. 2 ч. 1 ст. 39 Закона № 79-ФЗ);
    - Расторжение трудового договора по причинам, не зависящим от воли сторон, в связи со смертью работодателя — физического лица, а также признание судом работодателя — физического лица умершим или безвестно отсутствующим (п. 6 ч. 1 ст. 83 ТК РФ).
- 3.1.1. Страховым случаем признается также смерть Застрахованного лица, наступившая в течение 365 дней со дня Несчастного случая или Болезни, произошедших или впервые диагностированных в течение действия Договора страхования в отношении Застрахованного лица, и следствием которых она является.
- 3.1.2. Страховым случаем признается также установление инвалидности I или II группы, наступившей в течение 365 дней со дня Несчастного случая, произошедшего в Период страхования в отношении Застрахованного лица.
- 3.1.3. Страховое покрытие по риску, предусмотренному пп. b п. 3.1. настоящих Условий, распространяется на события, произошедшие в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица в Списке застрахованных лиц, в результате Болезни, впервые диагностированной Застрахованному лицу не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.
- 3.1.4. Страховое покрытие по рискам, предусмотренным пп. c п. 3.1 и пп. d п. 3.1 настоящих Условий, распространяется на события, произошедшие в Период страхования, установленный для данного Застрахованного лица в Списке застрахованных лиц, при условии, что Несчастный случай, произошел не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.
- 3.1.5. Страховое покрытие по рискам, предусмотренным пп. a п. 3.1, пп. c п. 3.1, пп. d п. 3.1 настоящих Условий распространяется на Несчастные случаи, произошедшие в результате занятий Застрахованным лицом спортом на профессиональном уровне, включая соревнования и тренировки.

Под профессиональным спортом в рамках Программы страхования понимается занятие любым видом спорта, подготовка к спортивным соревнованиям, участие в спортивных соревнованиях, проведение учебно-тренировочных мероприятий в качестве своей основной деятельности, направленных на достижение спортивных рекордов и/или на получение вознаграждения или заработной платы.

- 3.1.6. Установление Застрахованного лицу инвалидности I или II группы в результате Болезни не входит в страховое покрытие и не является Страховым случаем.
- 3.1.7. По риску «Потеря работы» устанавливается Временная франшиза, которая составляет 65 (шестьдесят пять) дней с Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица.
- 3.1.8. Датой Страхового Случая по риску «Потеря работы» является дата прекращения (расторжения) трудового договора/служебного контракта с Застрахованным лицом, при условии, что прекращение (расторжение) трудового договора/служебного контракта произошло после истечения срока Временной франшизы.
- 3.1.9. Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами II, III группы, принимаются на страхование только по рискам «Потеря работы» и «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Несчастливого случая». Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами I группы, принимаются на страхование только по риску «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Несчастливого случая».
- 3.2. Страховая сумма устанавливается в размере Первоначальной суммы кредита по Кредитному договору.
- 3.3. Страховая выплата производится в указанных в настоящих Условиях размерах, но не более Страховой суммы, определенной в отношении каждого Застрахованного лица (п. 3.2. настоящих Условий).
- 3.4. Страховая выплата производится в следующем размере и не более сумм, установленных в п. 3.3. настоящих Условий:
- 3.4.1. По риску «Смерть»: в размере Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору;
- 3.4.2. По риску «Инвалидность»: в размере Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору;
- 3.4.3. По риску «Потеря работы»: за каждый день отсутствия занятости Застрахованного лица, начиная с 61 (шестьдесят первого) дня после прекращения с Застрахованным лицом трудового договора/служебного контракта — в размере 1/30 (одной тридцатой) от 115% (ста пятнадцати процентов) величины среднемесячного дохода Застрахованного лица, подтвержденного справкой 2-НДФЛ, за последние 6 месяцев его занятости, предшествующих дате страхового случая по риску «Потеря работы», в пределах 120 000 (ста двадцати тысяч) рублей, но не более Первоначальной суммы кредита Застрахованного лица по Кредитному договору.
- 3.4.3.1. Максимальное количество календарных дней, за которые производится страховая выплата в отношении каждого Застрахованного лица по риску «Потеря работы», составляет 91 (девяносто один) календарный день.
- 3.5. После производства страховой выплаты по одному из указанных выше рисков действие страхового покрытия по Программе страхования в отношении конкретного Застрахованного лица прекращается.
- 3.6. Если два и более страховых риска реализовались в результате одного события, то страховая выплата по данным реализовавшимся рискам не может превышать Первоначальную сумму кредита Застрахованного лица.
- 3.7. Если в результате одного события одновременно реализовалось несколько рисков, предусмотренных п. 3.1. Программы страхования, страховая выплата производится в следующем порядке:
- Рассчитывается величина страховой выплаты по каждому реализовавшемуся риску;
  - Выплате подлежит максимальная величина из сумм, рассчитанных в соответствии с п.п. «а» настоящего пункта Условий.
- 3.8. Установление инвалидности I или II группы Застрахованного лица признается страховыми случаями, если:
- Несчастный случай, следствием которого она явилась, произошел в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица.
- 3.9. Смерть Застрахованного лица признается страховым случаем, если:
- Несчастный случай, следствием которого она явилась, произошел в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица.
  - Болезнь, следствием которой она явилась, диагностирована в Период страхования, установленный в отношении данного Застрахованного лица и не ранее Даты первичного подключения к Программе страхования данного Застрахованного лица.

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

- Сообщить Страхователю (Банку) о таком событии в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня, когда стало известно о наступлении страхового события;

- Предоставить Страхователю (Банку) документы, необходимые для страховой выплаты в соответствии с указанным ниже разделом «Документы для страховой выплаты».

## 5. Исключения из страхового покрытия:

### 5.1. **Страховое покрытие по рискам «Смерть» и «Инвалидность» не распространяется на события, произошедшие в результате:**

- действий, совершенных Застрахованным лицом в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения; в результате употребления им наркотических, сильнодействующих лекарственных препаратов и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки);
- управления Застрахованным лицом источником повышенной опасности (любым средством транспорта или иными моторными машинами, аппаратами, приборами и др.) без права такого управления и/или в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также заведомой передачи управления лицу, не имевшему права управления и/или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического и/или токсического опьянения;
- психических заболеваний, психических или тяжелых нервных расстройств, если Застрахованное лицо страдало ими не менее, чем в течение 1 (одного) года до Даты первичного подключения к Программе страхования;
- болезни Застрахованного лица, впервые диагностированной до Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица;
- самоубийства или покушения на самоубийство, за исключением случаев, когда срок действия Программы страхования в отношении данного Застрахованного лица на момент наступления события превысил два года с Даты первичного подключения к Программе страхования, и за исключением случаев (подтвержденных документами компетентных органов), когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства преступными действиями третьих лиц;
- участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажира и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;
- исполнения судебного акта и/или пребывания в местах лишения свободы;
- прохождения срочной военной службы, военных сборов.

### 5.2. **Страховое покрытие по рискам «Смерть» и «Инвалидность» также не распространяется на события, произошедшие в результате проведения операции и (или) госпитализации, которые прямо связаны:**

- с врожденными аномалиями или возникшими вследствие них заболеваниями;
- с переменной пола, со стерилизацией, лечением бесплодия, прерыванием беременности не по медицинским показаниям;
- с косметической или пластической хирургией, за исключением случаев, когда операция сделана в результате события, которое признается Несчастливым случаем;
- с болезнью Застрахованного лица, прямо связанной с ВИЧ-инфекцией или СПИДом.

### 5.3. **Страховое покрытие по риску «Потеря работы» не распространяется на случаи, если они произошли по следующим причинам:**

- Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут по основаниям иным, чем предусмотрено пп. е п. 3.1. настоящих Условий;
- Расторжение с Застрахованным лицом срочного трудового договора, гражданско-правового договора, договора об оказании услуг;
- Окончание сезонных работ, для выполнения которых с Застрахованным лицом был заключен трудовой договор/служебный контракт;
- В результате расторжения трудового договора с Застрахованным лицом, являющимся собственником/акционером/учредителем организации, с которой расторгнут трудовой договор, либо ее генеральным директором или заместителем генерального директора;
- Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут в течение испытательного срока Застрахованного лица или, если на момент прекращения трудового договора с Застрахованным лицом действовал менее 6 (шести) месяцев;
- Если Застрахованному лицу не присвоен статус «безработного» в соответствии с действующим законодательством РФ.

## 6. Документы для получения страховой выплаты:

- 6.1. В случае СМЕРТИ Застрахованного лица в результате НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ должны быть предоставлены следующие документы:**
- a. Копия свидетельства о смерти;
  - b. Копия протокола патологоанатомического вскрытия/ протокола судебно-медицинского вскрытия/ медицинского свидетельства о смерти;
  - c. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством;
  - d. Копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1), в случае несчастного случая на производстве;
  - e. Документ, удостоверяющего личность и полномочия Выгодоприобретателя или его представителя (в том числе, паспорт, доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования)
  - f. Копия медицинского заключения о результатах исследования крови Застрахованного лица на обнаружение алкоголя, наркотических и токсических веществ (в случае, если такое исследование проводилось).
- 6.2. В случае СМЕРТИ Застрахованного лица в результате БОЛЕЗНИ должны быть предоставлены следующие документы:**
- a. Нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;
  - b. Копия справки о смерти, копия посмертного/патологоанатомического эпикриза;
  - c. Копия амбулаторной карты Застрахованного лица или выписка из амбулаторной карты Застрахованного лица, копия справки с первичной диагностикой заболевания;
  - d. Копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось — копию заявления родственников об отказе от вскрытия и копию справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
  - e. Документ, удостоверяющего личность и полномочия Выгодоприобретателя или его представителя (в том числе, паспорт, доверенность, документы, подтверждающие вступление в права наследования)
  - f. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством.
- 6.3. В случае установления Застрахованному лицу ИНВАЛИДНОСТИ I или II группы в результате НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ должны быть предоставлены следующие документы:**
- a. Копия справки медико-социальной экспертной комиссии (МСЭК) об установлении группы инвалидности;
  - b. Копия документа соответствующего уполномоченного органа (Министерства внутренних дел, Министерства юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таким органом в соответствии с действующим законодательством;
  - c. Копия Акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1), в случае несчастного случая на производстве;
  - d. Копия документа, выданного соответствующим медицинским учреждением, с указанием диагноза и даты диагностирования заболевания (травмы), приведшего к установлению группы инвалидности и позволяющего сделать заключение о причинах стойкой нетрудоспособности (инвалидности): выписки из амбулаторной карты/ истории болезни, направления на медико-социальную экспертизу, протокола проведения медико-социальной экспертизы
- 6.4. В случае потери работы Застрахованным лицом:**
- a. Документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица (Выгодоприобретателя);
  - b. Для представителя Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) — доверенность на право представления интересов у Страховщика;
  - c. Трудовая книжка, в которой содержится запись об увольнении Застрахованного лица с указанием соответствующей статьи ТК РФ или Закона № 79-ФЗ;
  - d. Трудовой договор с Застрахованным лицом и все дополнительные соглашения к нему;
  - e. Копия приказа об увольнении Застрахованного лица;

- f. Документ, подтверждающий присвоение Застрахованному лицу статуса «безработного» (справка от государственного центра занятости населения);
- g. Документы, подтверждающие ликвидацию организации или прекращение деятельности индивидуальным предпринимателем;
- h. Справка 2-НДФЛ за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате прекращения трудового договора с Застрахованным лицом;
- i. Письменное уведомление работодателем Застрахованного лица о прекращении трудового договора с указанием причин его прекращения, направляемое работодателем в случаях, установленных действующим законодательством;
- j. Медицинское заключение — в случае прекращения трудового договора с Застрахованным лицом по причине несоответствия Застрахованного лица занимаемой должности или выполняемой работе вследствие состояния здоровья.

С Правилами страхования можно ознакомиться по следующим ссылкам

Общие условия добровольного страхования от несчастных случаев АО «Тинькофф Страхование»:  
[tinkoffinsurance.ru/~media/Files/documents/2017/rules\\_HC1\\_170807.ashx](http://tinkoffinsurance.ru/~media/Files/documents/2017/rules_HC1_170807.ashx)

Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы АО «Тинькофф Страхование»:  
[tinkoffinsurance.ru/~media/Files/documents/2017/rules\\_HCK\\_170807.ashx](http://tinkoffinsurance.ru/~media/Files/documents/2017/rules_HCK_170807.ashx)