

Типовая форма 01.01.01.ДО.01.Д12
«Правила предоставления услуг «Расчетный центр корпорации»
УТВЕРЖДЕНА
Приказом АО «СМП Банк» от 05.09.2018 №165/3
и введена в действие с 10.09.2018

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ»

1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Акцепт – согласие Контролирующей компании на исполнение Банком распоряжения о переводе денежных средств Контролируемой компании, совершенное путем наложения электронной подписи (далее – ЭП) Уполномоченного лица Контролирующей компании на электронный платежный документ (далее – ЭПД¹) Контролируемой компании либо путем предоставления в Банк Уведомления об акцепте, подтверждающего согласие Контролирующей компании на исполнение Банком по Контролируемому счету денежного чека или платежного поручения, предоставленного в Банк на бумажном носителе.

АРМ РЦК – автоматизированное рабочее место системы РЦК, представляющее собой комплекс предоставляемого Банком Контролирующей компании программного обеспечения, обеспечивающего возможность получения ЭПД от Контролируемой компании, кодирования его, проставления акцепта путем подписания ЭПД ЭП Уполномоченного лица, осуществление маршрутизации ЭПД в рамках Контролирующей компании, и передачи по согласованным каналам электронной связи в Банк, являющееся составной частью системы РЦК, устанавливаемое на территории Клиента, используемое Уполномоченными лицами Контролирующей компании для осуществления Операций РЦК. АРМ РЦК является основным рабочим местом Уполномоченного лица в системе РЦК.

Банк – Акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Договор – Договор о предоставлении услуг «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ», включающий в себя настоящие Правила, Тарифы, надлежащим образом оформленное Заявление о предоставлении услуг РЦК, принятое Банком, иные документы (дополнительные соглашения/заявления и т.д.), принятые Сторонами, устанавливающие/изменяющие правоотношения Сторон Договора. К отношениям Сторон в рамках Договора о предоставлении услуг «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР» применяются условия *Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»* в части, прямо указанной в настоящих Правилах. Договор о предоставлении услуг «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ» в случае его заключения, становится неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания, заключенного между Контролируемой компанией и Банком, и изменяет его условия в указанной в Договоре части.

Заявление на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП — документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи, подписанный владельцем ключа ЭП и заверенный подписью Клиента (либо его уполномоченного представителя) и оттиском печати Клиента (при использовании печати), а также подписью уполномоченного представителя и печатью Банка.

Заявление о предоставлении услуг РЦК – заявление, составленное по форме Приложения №2 к настоящим Правилам, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк оказывает Клиенту услуги «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ», подписанное уполномоченными представителями Контролирующей компании и Контролируемой компании.

Заявление об изменении параметров подключения к услугам РЦК – заявление, составленное по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, утвержденной в Банке, в соответствии с которым Банк изменяет параметры предоставления услуг РЦК Клиенту, подписанное уполномоченными представителями Контролирующей компании и Контролируемой компании.

¹ В рамках настоящих Правил в качестве ЭПД рассматриваются электронные платежные поручения в рублях РФ, созданные в системе ДБО.

Заявление об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании – документ Контролирующей компании, составленный по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк изменяет перечень Уполномоченных лиц Контролирующей компании.

Клиент – В случаях, когда положения Договора равнозначно относятся как к Контролирующей компании, так и к Контролируемой компании, под Клиентом понимается как Контролирующая компания, так и Контролируемая компания.

Ключевой носитель – защищенный отчуждаемый носитель, предназначенный для хранения ключа электронной подписи без возможности его извлечения.

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи

Контролируемая компания – Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, обособленное подразделение Контролирующей компании, предоставивший право Контролирующей компании осуществлять Операции РЦК (в соответствии с *Приложением №1* к настоящим Правилам) по своим счетам в рамках Договора. В рамках Договора в качестве Контролируемой компании может выступать любое обособленное подразделение Контролирующей компании.

Контролируемый счет – действующий банковский счет Контролируемой компании в валюте РФ, подключенный в установленном порядке к услугам РЦК в рамках Договора. В рамках Договора под Контролируемым счетом также понимается банковский счет, открытый для осуществления банковского обслуживания соответствующего обособленного подразделения Контролирующей компании, выступающего в рамках Договора в качестве Контролируемой компании.

Контролирующая компания – Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которому предоставлено право осуществлять Операции РЦК (в соответствии с *Приложением №1* к настоящим Правилам) по Контролируемым счетам в рамках Договора.

Операция РЦК – операция по Контролируемому счету, которую могут осуществлять Уполномоченные лица в рамках услуг РЦК. Полный перечень Операций РЦК приведен в *Приложении №1 к настоящим Правилам*.

Расчетный центр корпорации (система РЦК) – корпоративная информационная программно-аппаратная система Банка, реализующая функции оперативного мониторинга, акцепта и бюджетирования.

Услуги «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР КОРПОРАЦИИ» (услуги РЦК) – комплекс услуг, позволяющий Клиенту - Контролирующей компании - осуществлять следующие операции:

Мониторинг – сервис, позволяющий осуществлять операции РЦК, указанные в Приложении № 1, в отношении Контролируемых счетов;

Акцепт и бюджетирование – сервис, позволяющие осуществлять операции РЦК, указанные в Приложении № 1 в отношении Контролируемых счетов. Акцепт осуществляется путем наложения на платежное поручение в электронной форме в рублях РФ (далее - ЭПД) согласительной ЭП Уполномоченного лица. Управление расходным бюджетом осуществляется путем создания в системе РЦК расходного бюджета (сметы) (включая лимиты по статьям бюджета) и последующего контроля исполнения бюджета Уполномоченными лицами в системе РЦК. Настройка бюджета осуществляется Контролирующей компанией в соответствии с руководством пользователя РЦК. Контроль за расходованием бюджета осуществляется Контролирующей компанией и не относится к обязанностям Банка в рамках Договора.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – электронный документ (а также его копия на бумажном носителе), выпущенный Удостоверяющим центром, и подтверждающий принадлежность Ключа проверки электронной подписи владельцу Сертификата.

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – автоматизированная компьютерная система, предназначенная для передачи Клиентом (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в Банк и получения Клиентом из Банка документов и сообщений в электронном виде.

Стороны – Банк, Контролирующая компания и Контролируемая компания.

Тарифы – Тарифы АО «СМП Банк» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой,

включают устанавливаемые Банком ставки комиссионного вознаграждения, взимаемые с Клиента за оказание услуг Банка при осуществлении расчетов, а также иные условия обслуживания.

Уведомление об акцепте – документ (по форме Приложения 5), подтверждающий акцепт Контролирующей компании на прием и исполнение денежного чека/платежного поручения предоставленный в Банк на бумажном носителе либо по системе ДБО письмом свободного формата, заверенным ЭП уполномоченного лица Контролирующей компании, с вложенной копией Уведомления об акцепте, подписанного Уполномоченным лицом Контролирующей компании.

Уполномоченное лицо – физическое лицо – работник Контролирующей компании, уполномоченное Контролирующей компанией на осуществление Операций РЦК в системе РЦК.

Удостоверяющий центр (УЦ) – организационно-техническая структура Банка, осуществляющая выполнение целевых функций Удостоверяющего центра по выпуску и выдаче сертификатов ключа проверки электронной подписи, проверке и удостоверению электронных подписей для внутренних целей Банка, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом РФ от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) – электронный документ, обеспечивающий обмен информацией между Клиентом и Банком (реестры, выписки по счету Клиента, запросы, отчеты, информационные сообщения и т.п.).

Иные термины, определения и сокращения, применяемые в Договоре, настоящих Правилах соответствуют терминам, определениям и сокращениям, содержащимся в *Договоре банковского обслуживания*, в том числе в *Правилах банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»* и *Порядке обмена электронными документами с использованием системы ДБО*.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют содержание услуг РЦК, устанавливают порядок заключения Договора, порядок подключения и порядок предоставления услуг РЦК, а также определяют ответственность и обязанности Сторон, возникающие при заключении Договора.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи в Банк Заявления о предоставлении услуг РЦК, подписанного уполномоченным представителем Контролирующей компании и Контролируемой компании. Заключая Договор Контролирующая компания присоединяется к Правилам банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк» в части, предусмотренной настоящим Правилами.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, размещает их путем опубликования информации в порядке и сроки, указанные в п. 2.2 *Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»*.

2.4. Дата доведения до сведения Клиента, дата начала применения изменений и/или дополнений к Правилам и Тарифам определяется согласно п. 2.2 *Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»*.

2.5. Банк предоставляет Клиенту услуги РЦК в порядке, установленном Договором, в том числе настоящими Правилами и Тарифами.

2.6. Банк осуществляет подключение Клиента к услугам РЦК в соответствии с параметрами, указанными Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг РЦК.

2.7. Банк осуществляет подключение Клиента к услугам РЦК в согласованные с Клиентом сроки.

2.8. Подтверждение Операций РЦК в рамках услуги Акцепт и бюджетирование осуществляется в системе РЦК с использованием ЭП Уполномоченных лиц Контролирующей компании.

2.9. Клиент оплачивает Банку услуги в соответствии с Тарифами, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru. При этом размер комиссионного вознаграждения указывается в Тарифах отдельно для Контролирующей компании и Контролируемой компании (при наличии соответствующего тарифа).

2.10. Заключение Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих Уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с *«Политикой соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «СМП Банк»*, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по

адресу www.smpbank.ru, в целях исполнения Договора. Клиент также подтверждает согласие указанных Уполномоченных лиц получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

2.11. Заключением Договора Клиент - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой подтверждает свое согласие и/или своих Уполномоченных лиц на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «*Политикой соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «СМП Банк»*», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru. Персональные данные Клиента и его Уполномоченных лиц обрабатываются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования Клиента о продуктах и услугах Банка и предоставления Клиенту иной информации рекламного и не рекламного характера. Клиент подтверждает свое согласие получать указанную информацию от Банка любым способом, в том числе посредством сетей связи. Клиент и его Уполномоченные лица уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

2.12. Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте пунктов 2.10 и 2.11 Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

2.13. Стороны признают, что:

- Программные средства, обеспечивающие изготовление Криптографических ключей, формирование и проверку ЭП, предоставляемые Клиенту, выполнены в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- ЭСИД, подписанные ЭП Клиента, имеют юридическую силу, равную соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами Стороны и имеющим оттиск печати Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются;
- ЭСИД может содержать несколько связанных между собой ЭП (пакет ЭД). При подписании ЭП ЭСИД каждый из ЭД, входящих в этот пакет, считается подписанным той ЭП, которой подписан ЭСИД. Пакет ЭД в целом и каждый вложенный ЭД, переданный в Банк, в составе пакета ЭД, являются неизменными, обладающими юридической силой, и соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченным лицом Стороны и имеющим оттиск печати Стороны, при условии, что ЭСИД заверен ЭП Стороны;
- ЭД с ЭП Клиента являются письменными доказательствами при разрешении спорных вопросов. ЭД, не подписанные корректной ЭП, при наличии спорных вопросов, доказательствами не являются;
- Ключ проверки ЭП, указанный в соответствующем Сертификате ключа подписи, принадлежит соответствующей Стороне;
- В качестве единой шкалы времени при работе с системой РЦК принято московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка;
- Записи в электронных журналах системы РЦК относительно действий, совершаемых от имени Клиента, имеют доказательную силу при рассмотрении спорных ситуаций.

2.14. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

2.15. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если это прямо не предусмотрено Договором.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПОДКЛЮЧЕНИЯ К УСЛУГАМ

3.1. Договор между Банком, и Контролируемой компанией, и Контролирующей компанией заключается при выполнении следующих условий:

- Контролируемая компания открыла в Банке расчетный(-е) счет(-а) в рублях РФ (далее – Счет или Счета) и присоединилась к Правилам банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»;
- Контролируемая компания заключила Договор(-ы) на обслуживание в системе ДБО счета(ов), подключаемого(ых) к услуге(-ам) РЦК.

3.2. Договор заключается на основании предоставленного в Банк Заявления о предоставлении услуг РЦК в трех экземплярах. Один экземпляр Заявления о предоставлении услуг РЦК остается в Банке, второй и третий экземпляры с отметкой Банка о его принятии в качестве подтверждения факта заключения Договора выдаются Контролирующей компании и Контролируемой компании.

3.3. Датой заключения Договора в отношении Контролирующей компании и Контролируемой компании считается дата принятия Банком Заявления о предоставлении услуг РЦК, номером Договора является номер, присваиваемый Банком Заявлению о предоставлении услуг РЦК.

3.4. При отсутствии у Контролирующей компании открытого счета в Банке, Контролирующая компания одновременно с Заявлением о предоставлении услуг РЦК обязана предоставить дополнительный комплект документов для идентификации в соответствии с Перечнем по форме **Приложения № 9** к настоящим Правилам. Договор заключается при условии успешного прохождения идентификации Контролирующей компанией.

3.5. Для подключения Контролирующей компании к системе РЦК, а также для предоставления доступа Уполномоченным лицам к системе РЦК необходимо:

3.5.1. Получить в Банке Ключевые носители для Уполномоченных лиц, которым предоставляются права в рамках услуги «Акцепт и бюджетирование», сертифицированные средства СКЗИ – КриптоПро CSP с подписанием Акта приема-передачи Ключевых носителей и сертифицированных средств по форме **Приложения № 6 к настоящим Правилам**. Ключевые носители и Сертифицированные средства СКЗИ – КриптоПро CSP в рамках настоящих Правил выдаются Контролирующей компании после приема Банком Заявления о предоставлении услуг РЦК.

3.5.2. Уполномоченным лицам, которым предоставляется права в рамках услуги «Акцепт и бюджетирование», в соответствии с «Памяткой по формированию запроса на Сертификат в Удостоверяющем центре АО «СМП Банк»» (далее – Памятка), размещенной на веб-сайте УЦ Банка по адресу <https://pkiservices.smpbank.ru>:

- сформировать Ключи ЭП на веб-сайте УЦ;

- распечатать Запрос на Сертификат ключа проверки ЭП, Заявление на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП.

- предоставить в Банк оформленные в соответствии с Памяткой Запрос на Сертификат ключа проверки ЭП и Заявление на выпуск Сертификата ключа проверки ЭП.

3.5.3. Получить в Банке учетные данные и программные средства (цифровой сертификат), необходимые для создания защищенного канала связи с Банком, а также учетные данные и программные средства РЦК, необходимые для настройки АРМ РЦК.

3.6. Банк предоставляет доступ Уполномоченным лицам Контролирующей компании к услугам РЦК в соответствии с Заявлением о предоставлении услуг РЦК /Заявления об изменении параметров подключения в услугах РЦК/Заявления об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании.

3.7. Установка и настройка АРМ РЦК осуществляется работниками Контролирующей компании, а при отсутствии такой возможности - работниками Банка. Для этого Контролирующей компании необходимо обратиться в Банк для проведения работ по установке и настройке АРМ РЦК, а по завершению работ подписать и предоставить в Банк **Акт о готовности к началу работы в системе РЦК** согласно **Приложению №7 к настоящим Правилам**.

3.8. Банк блокирует/предоставляет доступ к услугам РЦК в соответствии с Заявлением об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании. До даты принятия Банком Заявления об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании в работу все распоряжения ранее действовавших Уполномоченных лиц считаются правомочными и Банк не несет ответственности за их исполнение.

3.9. Услуги в объеме, предусмотренном соответствующим Заявлением об изменении параметров подключения к услугам РЦК, оказываются, начиная с даты согласованной Сторонами.

3.10. Банк отключает Контролируемые счета от услуг РЦК на основании предоставленного в Банк Заявления об изменении параметров подключения либо уведомления о расторжении Договора в отношении всех Контролируемых счетов, составленного в свободной форме. До даты принятия Банком Заявления об изменении параметров подключения в работу оказание Банком услуг РЦК в отношении соответствующих Контролируемых счетов является правомерным, подлежащим оплате со стороны Клиента и Банк не несет ответственности за их оказание.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ

4.1. При предоставлении услуги Мониторинг Банк посредством системы РЦК предоставляет Контролирующей компании в лице Уполномоченных лиц информацию по Контролируемым счетам, а именно: выписки, отчеты о движении денежных средств, размер входящих и исходящих остатков, информацию о расчетных документах по Контролируемому счету.

4.2. При предоставлении услуги Акцепт и бюджетирование Банк:

- предоставляет Контролирующей компании в лице Уполномоченных лиц информацию по Контролируемым счетам, указанную в п. 4.1 Правил;

- предоставляет Контролирующей компании возможность установления расходного бюджета по Контролируемому счету, мониторинга и контроля исполнения расходного бюджета по Контролируемому счету;

- принимает к исполнению ЭПД по Контролируемому счету только при наличии Акцепта Уполномоченного лица Контролирующей компании.

- принимает к исполнению платежные поручения и/или денежные чеки по Контролируемым счетам только при наличии в Банке Уведомления об акцепте соответствующего платежного поручения/денежного чека, подписанного Уполномоченным лицом Контролирующей компании.

4.3. Количество Уполномоченных лиц и их полномочия, количество ЭП, используемых Контролирующей

компанией для акцепта/отказа от акцепта передаваемых Банку по Контролируемым счетам ЭПД (в электронной форме в рублях РФ), а также ЭСИД в рамках Договора, определяются и указываются Контролирующей компанией в Заявлении о предоставлении услуг РЦК/Заявлении об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании.

4.4. ЭПД по Контролируемому счету без необходимого количества ЭП Уполномоченных лиц Контролирующей компании в обработку Банком не принимаются.

4.4.1. При одноуровневом акцепте Банк принимает в обработку ЭПД по Контролируемому счету при наличии ЭП Уполномоченного лица с правом «Одноуровневый акцепт». При двухуровневом акцепте Банк принимает в обработку ЭПД при наличии одной ЭП Уполномоченного лица с правом «Первичный акцепт» и второй ЭП Уполномоченного лица с правом «Окончательный акцепт».

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА

5.1. За предоставление услуг РЦК Клиенты уплачивают Банку комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

5.2. Настоящим Клиенты поручают Банку списывать с открытых в Банке расчетных счетов Клиентов, указанных в Заявлении о предоставлении услуг РЦК/Заявлении об изменении параметров подключения услуг РЦК, начиная со дня возникновения обязательства Клиента оплатить комиссионное вознаграждение, денежные средства в оплату, указанного в п. 5.1 Договора, комиссионного вознаграждения Банка без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо в порядке, сроки и размере, установленном Тарифами, а в случае недостаточности денежных средств на расчетном счете – с других счетов Клиентов, открытых в Банке. При отсутствии у Контролирующей компании расчетного счета, открытого в Банке комиссионное вознаграждение оплачивается Контролирующей компанией путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка либо путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета, открытого в другом банке по реквизитам Банка, указанным в Заявлении о предоставлении услуг РЦК. Оплата комиссионного вознаграждения должна быть осуществлена в течение 5 рабочих дней с даты подписания Контролирующей компанией Акта о готовности работы в системе РЦК.

5.3. В случае неоплаты любым из Клиентов предоставленных Банком услуг в полном объеме (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на расчетном счете Клиента, с которого производится списание комиссионного вознаграждения, или невозможности списания денежных средств в связи с приостановлением расходных операций по расчетному счету или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на расчетном счете), Банк имеет право приостановить на срок до 1 (одного) месяца предоставление услуг по Договору, а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив Клиента о расторжении Договора за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Договора. Приостановка оказания услуг осуществляется Банком после направления Клиенту, допустившему просрочку оплаты соответствующего уведомления с требованием погасить задолженность и неисполнением такого требования в установленный уведомлением срок, второму Клиенту Банком направляется уведомление о приостановлении оказания услуг РЦК не позднее даты, приостановления оказания услуг РЦК.

6. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Подключить Клиента к системе РЦК на основании принятого Банком Заявления о предоставлении в соответствии с настоящим Договором.

6.1.2. Предоставлять Клиенту услуги РЦК в порядке и на условиях Договора.

6.1.3. Передать Клиенту-Контролирующей компании после подписания Договора следующий набор программно-аппаратных средств, необходимых для начала работы в системе РЦК:

- сертифицированные средства СКЗИ – КриптоПро CSP;
- Ключевые носители для Уполномоченных лиц;
- сертификаты ключей ЭП;
- программные средства (цифровой сертификат), необходимые для организации защищенного канала связи с Банком;
- учетные данные, необходимые для организации защищенного канала связи с Банком
- учетные данные Уполномоченных лиц и программные средства АРМ РЦК.

6.1.4. Осуществить настройки параметров подключения к системе РЦК в соответствии с параметрами, указанными в Заявлении о предоставлении услуг РЦК/Заявлении об изменении параметров подключения к услугам РЦК/Заявлении об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании.

6.1.5. В рамках услуги Акцепт и Бюджетирование производить контроль наличия Акцепта (согласительной ЭП) Уполномоченных лиц Контролирующей компании на расчетных документах Контролируемой компании.

6.1.6. Со дня, следующего за днем получения от Контролируемой компании уведомления о расторжении Договора и/или Договора(ов) банковского счета, в рамках которых открыты Контролируемые счета, прекратить оказание услуг Контролирующей компании и Контролируемой компании, если иной срок расторжения договора(ов) не будет указан в уведомлении, предусмотренном настоящим пунктом.

6.1.7. Со дня, следующего за днем получения от Контролирующей компании уведомления о расторжении Договора прекратить оказание услуг Контролирующей компании и Контролируемой компании, если иной срок расторжения договора(ов) не будет указан в уведомлении, предусмотренном настоящим пунктом.

6.1.8. Предоставлять в систему РЦК информацию о статусе обработки Банком ЭПД по Контролируемому счету непосредственно после их поступления в систему РЦК.

Факт приема Банком ЭПД по Контролируемому счету подтверждается статусом «Обрабатывается АБС», который присваивается ему системой РЦК, при одновременном соблюдении следующих условий:

- ЭПД прошел процедуру Акцепта;
- ЭПД подписан действующими ЭП уполномоченных лиц Контролируемой компании;
- Проверка подлинности ЭП Контролируемой компании дала положительный результат;
- Проверка наличия информации и корректности ее значений в полях ЭПД, обязательных к заполнению, дала положительный результат.

В случае если хотя бы одно из вышеперечисленных условий не выполнено, присвоение системой РЦК ЭПД статуса «Обрабатывается АБС» не производится, о чем Контролирующая компания автоматически извещается системой РЦК путем присвоения ЭПД статуса «Отказан»/ «Отказан АБС» с указанием причины отказа.

Факт проведения Банком операции по Контролируемому счету на основе ЭПД подтверждается статусом «Обработан», который присваивается ЭПД системой РЦК при условии, что ранее ЭПД был присвоен статус «Обрабатывается АБС».

Факт отказа Банком в проведении операции по расчетному счету на основе ЭПД по какой-либо причине подтверждается Банком статусом «Отказан» или «Отказан АБС» с указанием причины, по которой был осуществлен отказ, при условии, что ранее ЭПД был присвоен статус «Обрабатывается АБС». Информация о статусах обработки Банком ЭПД по Контролируемым счетам предоставляется в систему РЦК.

6.1.9. По мере необходимости консультировать Контролирующую компанию по вопросам эксплуатации системы РЦК, а также проводить необходимые процедуры для устранения технических ошибок системы РЦК, в случае их возникновения. Информация о работе службы технической поддержки Банка размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.smpbank.ru>.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности системы РЦК немедленно приостановить использование системы РЦК и оповестить об этом Контролирующую компанию и Контролируемую компанию любым доступным образом.

6.2.2. Требовать от Контролирующей компании замены (формирования новых) ключей ЭП с даты проведения периодической плановой замены ключей ЭП, компрометации или подозрении на компрометацию ключей ЭП.

6.2.3. Блокировать использование ключей ЭП Уполномоченных лиц в дату окончания срока их действия или при прекращении полномочий Уполномоченных лиц в соответствии с Заявлением об изменении параметров подключения к услугам РЦК/Заявлением об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролируемой компании либо при обращении Контролирующей компании при компрометации ключей ЭП.

6.2.4. Требовать от Клиента обновления программного обеспечения в случае необходимости.

6.2.5. Вносить изменения в настоящий Договор и/или Тарифы, в том числе путем утверждения новых редакций Правил и/или Тарифов.

6.2.6. Отказать Клиенту в исполнении документа, предоставленного Клиентом в рамках Договора, в случае выявления в документе некорректных данных либо ошибок.

6.2.7. Отказать Контролирующей компании в предоставлении услуг РЦК, в случае отрицательного результата идентификации Контролирующей компании, предусмотренной подпунктом 3.4 настоящих Правил.

6.2.8. Отказать в приеме и исполнении по Контролируемому счету денежного чека или платежного поручения, предоставленного на бумажном носителе при отсутствии в Банке корректно оформленного Уведомления об акцепте.

6.2.9. Предоставлять Контролирующей компании сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну Контролируемой компании, ставшие известные Банку в ходе исполнения обязательств по Договору(ам) банковского счета, в рамках которых открыт Контролируемый счет, а также в рамках исполнения обязательств по настоящему Договору в объеме, не превышающем параметры предоставления услуг Контролирующей компании, определенном Контролируемой компанией в Заявлении о предоставлении услуг РЦК/Заявлении об изменении параметров подключения.

6.2.10. Не принимать к исполнению ЭПД по Контролируемому счету в случае их несоответствия требованиям действующего законодательства РФ и/или условиям Договора, в том числе при отсутствии Акцепта на ЭПД.

6.2.11. В рамках оказания услуги Акцепт и Бюджетирование отказать в проведении операции по Контролируемому счету при отсутствии Акцепта Уполномоченных лиц Контролирующей компании. Контролирующая компания обязуется в полном объеме возместить Банку документально подтвержденные убытки, которые могут возникнуть на стороне Банка в случае отказа Банка от проведения операции по Контролируемому счету на основании распоряжений Контролируемой компании, не соответствующих требованиям настоящего Договора в части наличия Акцепта.

6.3. Клиент обязуется:

- 6.3.1. Ознакомиться и соблюдать **Рекомендации по обеспечению информационной безопасности АРМ РЦК** согласно **Приложению №5** к настоящим Правилам.
- 6.3.2. Обеспечить Уполномоченное лицо АРМом, соответствующим требованиям системы РЦК согласно **Приложению №8** к настоящим Правилам.
- 6.3.3. Обеспечить, при установке или обновлении собственными силами АРМ РЦК инсталляцию и настройку программного обеспечения, организацию защищенного канала связи с Банком, а также готовность к вводу системы РЦК в эксплуатацию.
- 6.3.4. Предоставлять Банку документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Контролирующей компании, в том числе по запросам Банка.
- 6.3.5. Своевременно в установленном Банке порядке получить Ключевые носители для Уполномоченных лиц.
- 6.3.6. По завершению работ по установке и настройке АРМ РЦК, а также работ по организации защищенного канала связи подписать и предоставить в Банк Акт о готовности к началу работы в системе РЦК в течение рабочего дня, следующим за днем завершения работ, указанных в настоящем пункте.
- 6.3.7. В соответствии с разделом 5 настоящих Правил своевременно и полностью оплатить Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами.
- 6.3.8. Не разглашать и не передавать третьим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием системы РЦК, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 6.3.9. При установлении возможности нарушения безопасности системы РЦК, выявлении фактов или признаков таких нарушений, в т.ч. компрометации логина/пароля либо ключа ЭП Уполномоченного лица, немедленно приостановить использование системы РЦК и оповестить Банк любым доступным образом.
- 6.3.10. Своевременно производить плановую замену ключей ЭП.
- 6.3.11. Своевременно уведомить Банк о прекращении действия полномочий Уполномоченных лиц либо изменении перечня Уполномоченных лиц путем заблаговременного предоставления в Банк Заявления об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании.
- 6.3.12. Настоящим Контролируемая компания уполномочивает Контролирующую компанию на получение информации, составляющую банковскую тайну Контролируемой компании, в отношении счетов и операций по ним, указанных Контролируемой компанией в Заявлении предоставлении услуг РЦК/Заявлении об изменении параметров оказания услуг РЦК в объеме и с периодичностью, необходимых для реализации Контролирующей компанией своих прав по Договору, с правом получения и предоставления такой информации Уполномоченным/ными лицам/ми в целях и пределах, обусловленных видом и объемом предоставляемых Контролирующей компании услуг, на весь срок действия настоящего Договора. В случае пролонгации Договора указанное полномочие предоставляется на тех же условиях и на тот же срок.
- 6.3.13. Настоящим Контролируемая компания соглашается, что перечень Уполномоченных лиц, а также объем прав, указанных в пункте 6.3.12 настоящих Правил, передаваемых Контролирующей компанией Уполномоченным лицам в порядке, установленном действующим законодательством РФ, определяется Контролирующей компанией по собственному усмотрению.

6.4. Клиент имеет право:

- 6.4.1. назначать Уполномоченных лиц;
- 6.4.2. от Банка информацию о причинах неисполнения ЭПД;
- 6.4.3. получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования телекоммуникационной сети, обеспечивающей работу системы РЦК, и систем защиты, предоставленных Банком в рамках настоящего Договора;
- 6.4.4. получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций;
- 6.4.5. обращаться в Банк с просьбой о регистрации своих должностных лиц в реестре Удостоверяющего центра и системе РЦК либо изменении прав должностных лиц в системе РЦК;
- 6.4.6. в случае несогласия с изменением Тарифов расторгнуть настоящий Договор, представив письменное заявление в Банк, за подписью уполномоченных должностных лиц Клиента.
- 6.4.7. Пользоваться функциональными возможностями системы РЦК в соответствии с подключенными услугами РЦК.
- 6.4.8. В любое время производить замену ключей ЭП.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. Договор вступает в силу с даты принятия Банком Заявления о предоставлении услуг РЦК.
- 7.2. Изменения/дополнения в Договор вносятся в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Договором, в том числе:
- 7.2.1. Путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным/дополненным условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий;
- 7.2.2. Путем подачи Клиентом/Клиентами соответствующих заявлений, составленных с учетом положений настоящего Договора, и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;

7.2.3. Путем обмена документами, в том числе с использованием ЭСИД – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон. В части условий применения ЭСИД Стороны руководствуются положениями **Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»**;

7.2.4. Путем подписания всеми Сторонами дополнительных соглашений к Договору – с момента вступления в силу соответствующих дополнительных соглашений;

7.2.5. Путем изменения Правил/Тарифов в порядке, предусмотренном настоящими Правилами – с момента, определяемого настоящими Правилами. При изменении/дополнении условий Договора любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно ст. 160, 434, 438 ГК РФ и иными положениями действующего законодательства РФ.

7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон с письменным уведомлением других Сторон о расторжении Договора:

7.3.1. По инициативе Банка с заблаговременным (за 10 рабочих дней до даты расторжения) направлением Клиентам письменного уведомления о расторжении Договора в свободной форме.

7.3.2. По инициативе Клиента – Контролирующей компании с заблаговременным (за 10 рабочих дней) предоставлением в Банк письменного заявления или уведомления о расторжении Договора в свободной форме, в котором указываются реквизиты Заявления о предоставлении услуг РЦК (номер и дата регистрации заявления). При этом:

7.3.2.1. Контролирующая компания самостоятельно уведомляет Контролируемые компании о расторжении Договора.

7.3.3. По инициативе Клиента – Контролируемой компании с заблаговременным (за 10 рабочих дней) предоставлением в Банк письменного заявления в свободной форме. При этом Контролируемая компания самостоятельно уведомляет Контролирующую компанию о расторжении настоящего Договора.

7.3.4. Расторжение Договора по инициативе любой из Сторон согласно п. 7.3 означает расторжение Договора в целом в отношении всех Сторон Договора.

7.4. Расторжение настоящего Договора с Клиентом не влечет к расторжению других договоров (соглашений) заключенных между Банком и Клиентом.

8. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Договор, являясь неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания, заключенного Контролируемой компанией и Банком, изменяет его условия в указанной в Договоре части.

8.2. Стороны договорились о том, что обмен данными в системе РЦК между Банком и Клиентом осуществляется по защищенному каналу связи. Применяемые Банком программные средства (построение туннеля по технологии SSL-VPN) признаются сторонами необходимыми и достаточными для обеспечения защищенного канала связи.

8.3. Банк не несет ответственности за возможность подключения Контролирующей компании к системе РЦК в случае невыполнения Контролирующей компанией требований, установленных пунктом 6.3. настоящих Правил.

8.4. К правоотношениям Сторон по Договору применяются положения Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк».

8.5. Условия, не регламентированные в Договоре, регулируются положениями Договора банковского обслуживания/**Правилами банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк»** и нормами действующего законодательства РФ.

8.6. Разрешение спорных ситуаций при обмене электронными документами, подписанными ЭП, осуществляется в соответствии с **«Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций»**, установленным Правилами банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк».

8.7. Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

8.8. Все споры и разногласия, возникающие из Договора, разрешаются путем переговоров с учетом взаимных интересов, а в случае невозможности разрешения подлежат рассмотрению в арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством РФ. Споры между Клиентами решаются ими самостоятельно без участия Банка.

Описание услуг РЦК

Услуга	Операции РЦК
Мониторинг	Мониторинг операций по Контролируемым счетам в системе РЦК: - просмотр выписок; - просмотр отчета о движении денежных средств; - просмотр входящих и исходящих остатков; - просмотр ЭПД.
Акцепт и бюджетирование	Мониторинг операций по Контролируемому счету в системе РЦК: - просмотр выписок; - просмотр отчета о движении денежных средств; - просмотр входящих и исходящих остатков; - просмотр ЭПД.
	- Акцепт ЭПД по Контролируемым счетам, созданных Контролируемой компанией в электронной форме в ДБО. - Акцепт по Контролируемым счетам денежных чеков и платежных поручений в рублях РФ, предоставленных Контролируемой компанией на бумажном носителе.
	- Установление расходного бюджета по Контролируемым счетам. - Мониторинг и контроль исполнения расходного бюджета.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении услуг РЦК**

№ _____ от «__» _____ г.

Контролирующая компания:

_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, индивидуальный предприниматель и ФИО полностью)
в лице _____ (должность и ФИО полностью)
действующего/ей на основании _____ (Устав, доверенность (указываются номер и дата ее совершения), иной документ)
ИНН(КИО) _____ ОКПО _____ (для индивидуального предпринимателя не указывается)
Адрес местонахождения: индекс _____ страна _____ область/регион _____
город _____ улица _____ дом _____ корп./стр./вл./
_____ оф./кв./пом. и др. _____ Телефоны: _____

Контролируемая компания:

_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, индивидуальный предприниматель и ФИО полностью)
в лице _____ (должность и ФИО полностью)
действующего/ей на основании _____ (Устав, доверенность (указываются номер и дата ее совершения), иной документ)
ИНН(КИО) _____ ОКПО _____ (для индивидуального предпринимателя не указывается)
Адрес местонахождения: индекс _____ страна _____ область/регион _____
город _____ улица _____ дом _____ корп./стр./вл./
_____ оф./кв./пом. и др. _____ Телефоны: _____

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации уведомляем АО «СМП Банк» (далее - Банк) о присоединении к Договору о предоставлении услуг РЦК (далее – Договор) в качестве Контролирующей компании и Контролируемой компании согласно реквизитам, указанным выше.
2. Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились с положениями Договора через сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://smpbank.ru>, его содержание и смысл нам понятны. Подтверждаем свое согласие с условиями Договора и Тарифами Банка и обязуемся их выполнять.
3. Подтверждаем, что до заключения Договора ознакомились, согласны и обязуемся соблюдать положения Правил банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «СМП Банк» в части, относящейся к реализации Договора.
4. Просим Банк подключить счета Контролируемых компаний к следующим услугам «РЦК»

Наименование Контролируемой компании	ИНН	КПП	№ счета	БИК	Наименование подразделения Банка, где открыт счет	Подключаемые услуги РЦК	
						Мониторинг	Акцепт и бюджетирование
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. Просим Банк предоставить доступ к системе РЦК следующим Уполномоченным лицам:

№	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Должность	Адрес эл. почты	Телефон	Услуга РЦК	
					<input type="checkbox"/>	
1.					<input type="checkbox"/>	Мониторинг
					<input type="checkbox"/>	Акцепт и бюджетирование ²
					<input type="checkbox"/>	Одноуровневый акцепт ³
					<input type="checkbox"/>	Двухуровневый акцепт:
					<input type="checkbox"/>	Первичный акцепт ⁴
					<input type="checkbox"/>	Окончательный акцепт ⁵
2.					<input type="checkbox"/>	Мониторинг
					<input type="checkbox"/>	Акцепт и бюджетирование ²
					<input type="checkbox"/>	Одноуровневый акцепт ³
					<input type="checkbox"/>	Двухуровневый акцепт
					<input type="checkbox"/>	Первичный акцепт ⁴
					<input type="checkbox"/>	Окончательный акцепт ⁵

6. Настоящим предоставляем право согласовывать платежные поручения в рублях РФ, представленные в Банк на бумажном носителе и денежные чеки по Контролируемым счетам, путем подписания Уведомления об акцепте:

№	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Должность, адрес эл. почты, телефон	Вид документа удостоверяющего личность	Серия, номер, кем и когда выдан	Срок полномочий с _____._____._____г. по _____._____._____г.	Образец подписи уполномоченного лица

2 При выборе услуги «Акцепт и бюджетирование» необходимо выбрать уровень акцепта (одноуровневый, двухуровневый). В рамках двухуровневого акцепта необходимо разным Уполномоченным лицам предоставить права «Первичный акцепт» и «Окончательный акцепт».

3 Одноуровневый акцепт не применяется совместно с другими ролями (первичный акцепт и окончательный акцепт) у одного или разных Уполномоченных лиц. Не допускается наличие у разных Уполномоченных лиц роли «одноуровневый акцепт» и одной из ролей, относящихся к двухуровневому акцепту («первичный акцепт» или «окончательный акцепт»).

4 Если у одного или нескольких Уполномоченных лиц отмечен «первичный акцепт», то одному из Уполномоченных лиц необходимо предоставить права с ролью «окончательный акцепт».

5 Если у одного или нескольких Уполномоченных лиц отмечен «окончательный акцепт», то одному из Уполномоченных лиц необходимо предоставить права с ролью «первичный акцепт».

1.						
2.						
3.						

Подлинность указанных выше подписей уполномоченных лиц подтверждаем.

7. ⁶Взимание комиссионного вознаграждения в пользу Банка за подключение Контролирующей компании к услуге(-ам) РЦК поручаем производить Банку без дополнительных распоряжений в порядке, установленном в разделе 5 Договора с расчетного счета Контролирующей компании № _____, БИК _____, открытого в Банке.

8. ⁷Взимание комиссионного вознаграждения в пользу Банка за подключение Контролируемой компании к услуге(-ам) РЦК поручаем производить Банку без дополнительных распоряжений в порядке, установленном в разделе 5 Договора с расчетного счета Контролируемой компании № _____, БИК _____, открытого в Банке.

9. Взимание комиссионного вознаграждения в пользу Банка за обслуживание счетов, подключенных к услуге(-ам) РЦК поручаем производить Банку без дополнительных распоряжений в порядке, установленном в разделе 5 Договора с Контролируемых счетов, подключенных к услугам РЦК.

10. ⁸Дата начала оказания услуг с ____ . ____ . ____ г., если иная дата не будет установлена Сторонами Договора.

Контролирующая компания:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)
 МП

Контролируемая компания:

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)
 МП

Отметки Банка

⁶ Указывается номер расчетного счета Контролирующей компании в рублях РФ. При отсутствии счета открытого в Банке Контролирующая компания оплачивает комиссионное вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка либо путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета, открытого в другом банке.

⁷ Указывается номер расчетного счета Контролируемой компании в рублях РФ.

⁸ Указывается дата не ранее 5-го рабочего дня с даты подачи полного комплекта документов, предусмотренного «Правилами предоставления услуг Расчетный центр корпорации».

Заявление принято:

_____ (должность Уполномоченного лица)

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

МП

(заполняется в случае отсутствия у Контролирующей компании расчетного счета, открытого в Банке и оплаты комиссии со счета, открытого в другом банке)

Реквизиты для оплаты комиссии Банку:

Наименование: АО «СМП Банк»,

БИК: 044525503, Кор. Счёт: 30101 810 5 45250000 503 в ГУ Банка России по ЦФО *(Филиалы указывают свои реквизиты)*

ИНН: 7750005482,

№ счета: 47422810 К ХХХХ 035 0000 *(указывается счет оплаты комиссии)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

Заявление об изменении параметров подключения к услугам РЦК

№ _____ от «__» _____ г.

Контролирующая компания:

_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, индивидуальный предприниматель и ФИО полностью)

в лице _____ (должность и ФИО полностью)

действующего/ей на основании _____ (Устав, доверенность (указываются номер и дата ее совершения), иной документ)

ИНН(КИО) _____ ОКПО _____ (для индивидуального предпринимателя не указывается)

Адрес местонахождения: индекс _____ страна _____ область/регион _____

город _____ улица _____ дом _____ корп./стр./вл./

_____ оф./кв./пом. и др. _____ Телефоны: _____

Контролируемая компания:

_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, индивидуальный предприниматель и ФИО полностью)

в лице _____ (должность и ФИО полностью)

действующего/ей на основании _____ (Устав, доверенность (указываются номер и дата ее совершения), иной документ)

ИНН(КИО) _____ ОКПО _____ (для индивидуального предпринимателя не указывается)

Адрес местонахождения: индекс _____ страна _____ область/регион _____

город _____ улица _____ дом _____ корп./стр./вл./

_____ оф./кв./пом. и др. _____ Телефоны: _____

1. Просим Банк подключить следующие счета к услугам РЦК:

Наименование Контролируемой компании	ИНН	КПП	№ счета	БИК	Наименование подразделения Банка, где открыт счет	Подключаемые услуги «РЦК»	
						Мониторинг	Акцепт и Бюджетирование
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--	--	--	--	--	--	--------------------------	--------------------------

2. Просим Банк отключить от системы РЦК следующие Контролируемые счета:

Наименование Контролируемой компании	ИНН	КПП	№ счета	БИК	Наименование подразделения Банка, где открыт счет

3. Просим Банк изменить параметры подключения к услугам «РЦК» по следующим Контролируемым счетам:

Наименование Контролируемой компании	ИНН	КПП	№ счета	БИК	Наименование подразделения Банка, где открыт счет	Подключаемые услуги «РЦК»	
						Мониторинг	Акцепт и Бюджетирование
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Взимание комиссионного вознаграждения в пользу Банка за обслуживание счетов, подключенных к услуге(-ам) «РЦК» поручаем производить Банку без дополнительных распоряжений в порядке, установленном в разделе 5 Договора с Контролируемых счетов, подключенных к услугам «РЦК».

5.⁹ Дата начала оказания услуг в соответствии с настоящим заявлением с ____ . ____ . ____ г., если иная дата не будет установлена Сторонами Договора.

Контролирующая компания:

« ____ » _____ 20 ____ г.

МП

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

Контролируемая компания:

« ____ » _____ 20 ____ г.

МП

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

⁹ Указывается дата не ранее 5-го рабочего дня с даты подачи полного комплекта документов, предусмотренного «Правилами предоставления услуг Расчетный центр корпорации».

Отметки Банка

Заявление принято:

(должность Уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

МП

ЗАЯВЛЕНИЕ
Заявление об изменении перечня Уполномоченных лиц Контролирующей компании
№ _____ от «__» _____ Г.

_____ (полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, индивидуальный предприниматель и ФИО полностью)

в лице _____ (должность и ФИО полностью)

действующего/ей на основании _____

ИНН(КИО) _____ ОКПО _____ (Устав, доверенность (указываются номер и дата ее совершения), иной документ)
(для индивидуального предпринимателя не указывается)

Адрес местонахождения: индекс _____ страна _____ область/регион _____
город _____ улица _____ дом _____ корп./стр./вл./
_____ оф./кв./пом. и др. _____

Телефоны: _____

1. Просим Банк предоставить доступ к системе РЦК следующим Уполномоченным лицам:

№	Фамилия, имя, отчество	Должность	Адрес эл. почты	Телефон	Услуга РЦК	
1.					<input type="checkbox"/>	Мониторинг
					<input type="checkbox"/>	Акцепт и бюджетирование ¹⁰
					<input type="checkbox"/>	Одноуровневый акцепт ¹¹
					<input type="checkbox"/>	Двухуровневый акцепт:
					<input type="checkbox"/>	Первичный акцепт ¹²
					<input type="checkbox"/>	Окончательный акцепт ¹³
2.					<input type="checkbox"/>	Мониторинг
					<input type="checkbox"/>	Акцепт и бюджетирование ¹⁰

¹⁰ При выборе услуги «Акцепт и бюджетирование» необходимо выбрать уровень акцепта (одноуровневый, двухуровневый). В рамках двухуровневого акцепта необходимо разным Уполномоченным лицам предоставить права «Первичный акцепт» и «Окончательный акцепт».

¹¹ Одноуровневый акцепт не применяется совместно с другими ролями (первичный акцепт и окончательный акцепт) у одного или разных Уполномоченных лиц. Не допускается наличие у разных Уполномоченных лиц роли «одноуровневый акцепт» и одной из ролей, относящихся к двухуровневому акцепту («первичный акцепт» или «окончательный акцепт»).

¹² Если у одного или нескольких Уполномоченных лиц отмечен «первичный акцепт», то одному из Уполномоченных лиц необходимо предоставить права с ролью «окончательный акцепт».

¹³ Если у одного или нескольких Уполномоченных лиц отмечен «окончательный акцепт», то одному из Уполномоченных лиц необходимо предоставить права с ролью «первичный акцепт».

					<input type="checkbox"/> Одноуровневый акцепт ¹¹
					<input type="checkbox"/> Двухуровневый акцепт
					<input type="checkbox"/> Первичный акцепт ¹²
					<input type="checkbox"/> Окончательный акцепт ¹³

2. Просим Банк заблокировать доступ к системе РЦК следующим Уполномоченным лицам:

№	Фамилия, имя, отчество	Должность	Адрес эл. почты	Телефон	Дата блокировки
1.					
2.					
3.					

3. Настоящим уведомляем Банк о завершении срока действия полномочий следующих Уполномоченных лиц по согласованию платежных поручений в рублях РФ, представленных в Банк на бумажном носителе и денежных чеков по Контролируемым счетам, путем подписания Уведомления об акцепте:

№	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Должность, адрес эл. почты, телефон	Вид документа удостоверяющего личность	Серия, номер, кем и когда выдан	Дата завершения срока полномочий
1.					
2.					

4. Настоящим предоставляем право согласовывать платежные поручения в рублях РФ, представленные в Банк на бумажном носителе и денежные чеки по Контролируемым счетам, путем подписания Уведомления об акцепте:

№	Фамилия, имя, отчество (полностью)	Должность, адрес эл. почты, телефон	Вид документа удостоверяющего личность	Серия, номер, кем и когда выдан	Срок полномочий с ____ г. по ____ г.	Образец подписи уполномоченного лица
1.						
2.						

Подлинность указанных в п.4 подписей уполномоченных лиц подтверждаю.

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

(фамилия, инициалы)

МП

Отметки Банка

Заявление принято:

(должность Уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

МП

**УВЕДОМЛЕНИЕ¹⁴
об акцепте**

Настоящим уведомляем Банк об акцепте (согласовании) исполнения Банком по счету

№ _____, Контролируемой компании _____
(наименование Контролируемой компании)

(заполняется при акцепте платежных поручений)

1¹⁵. Платежных поручений:

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

№ _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

(заполняется при акцепте денежного чека)

2.¹⁶ Получения наличных денежных средств

по чеку № _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

по чеку № _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

по чеку № _____ от _____.____._____ г. на сумму _____ руб.

Наименование Контролирующей компании _____
(организационно-правовая форма и полное наименование)

ИНН _____

Номер и дата Заявления о подключении Контролирующей компании _____

_____/_____
(подпись) / Фамилия, инициалы Уполномоченного лица.

Отметки Банка

Заявление принято:

(должность Уполномоченного лица)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Дата _____.____._____ г.

¹⁴ Уведомление об акцепте предоставляется в Банк по каждому Контролируемому счету отдельно.

¹⁵ Данные платежного поручения/денежного чека (номер, дата и сумма) должны полностью совпадать. При несовпадении данных Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения/денежного чека по Контролируемому счету.

**Рекомендации по обеспечению информационной безопасности при работе
в системе РЦК**

1. Использование пароля.

- 1.1. Уполномоченное лицо может самостоятельно изменять пароль путем выполнения предусмотренной в системе РЦК процедуры смены пароля.
- 1.2. Уполномоченное лицо обязуется обеспечить хранение информации о пароле способом, делающим пароль недоступным третьим лицам, а также немедленно уведомлять Банк о компрометации пароля.
- 1.3. Уполномоченное лицо не должно сообщать пароль работникам Банка по телефону, электронной почте или иным способом. Использование пароля допускается только при работе Уполномоченных лиц/Клиента непосредственно с системой РЦК, без участия работников Банка.
- 1.4. Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении пароля до сообщения его Клиенту, а также обеспечить невозможность доступа посторонних лиц к информации о паролях, находящейся в распоряжении Банка.

2. Защита АРМ РЦК и ключей ЭП от несанкционированного доступа.

- 2.1. Клиент должен принимать необходимые меры, позволяющие исключить внесение несанкционированных изменений в технические и программные средства АРМ РЦК, изменение их состава, появление на АРМ РЦК и в системе РЦК компьютерных вирусов, а также программ, направленных на разрушение или модификацию программного обеспечения системы РЦК, ЭД, либо перехват паролей, ключей ЭП и другой конфиденциальной информации.
- 2.2. Клиентом должны быть разработаны и строго соблюдаться нормативные документы, регламентирующие правила хранения, использования и обеспечения доступа к Ключевым носителям для защиты их от несанкционированного доступа.
- 2.3. На АРМ РЦК должен быть реализован комплекс мер и средств защиты, обеспечивающий защиту данных от несанкционированного доступа по сети. Уполномоченному лицу необходимо в обязательном порядке использовать антивирусное программное обеспечение и своевременно осуществлять его обновление, а также обновления операционной системы и web-браузеров.
- 2.4. Запрещается установка на АРМ РЦК программных средств, не предназначенных для выполнения служебных обязанностей Уполномоченных лиц, допущенных к работе на АРМ РЦК.
- 2.5. Ключевые носители, техническая документация с дистрибутивами средств криптографической защиты информации должны браться на поэкземплярный учет в специально выделенных для этих целей журналах.
- 2.6. Порядок хранения и использования Ключевых носителей, эксплуатационной и технической документации, носителей с дистрибутивами средств криптографической защиты информации должен исключать возможность несанкционированного доступа к ним.
- 2.7. При выявлении признаков нарушения информационной безопасности АРМ РЦК, рекомендуется временно приостановить его эксплуатацию.

3. Правила хранения и эксплуатации Ключевых носителей.

- 3.1. Клиентом должны быть назначены должностные лица, ответственные за осуществление мероприятий по обеспечению функционирования и безопасности СКЗИ, в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными правовыми актами. Клиент должен создать условия, обеспечивающие сохранность конфиденциальной информации, обрабатываемой с помощью СКЗИ.
- 3.2. Клиент самостоятельно должен обеспечивать контроль используемых для работы с СКЗИ операционных систем на наличие обновлений по безопасности и производить их своевременную установку.
- 3.3. Уполномоченные лица Клиента должны обеспечить конфиденциальность своих электронных подписей и не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей без их согласия.
- 3.4. Клиентом должны быть регламентированы поэкземплярный учет и хранение Ключевых носителей, непосредственная работа с ними, а также персональная ответственность за их сохранность.
- 3.5. Хранение Ключевых носителей допускается в одном хранилище с другими документами при условиях, исключающих непреднамеренное уничтожение или несанкционированное использование Ключевых носителей.
- 3.6. Ключевые носители должны храниться в металлических шкафах (сейфах), оборудованных внутренними замками. Дубликаты ключей от металлических шкафов (сейфов) должны находиться у лица, назначенного Клиентом ответственным.
- 3.7. Клиент и его Уполномоченные лица не должны использовать Ключевые носители, в отношении которых возникло подозрение в компрометации.
- 3.8. При первоначальной эксплуатации Ключевых носителей Уполномоченные лица Клиента должны сменить код доступа (пароль) к Ключевым носителям на известный только им.
- 3.9. Клиент должен обеспечить ознакомление с данными требованиями всех уполномоченных и ответственных лиц, допущенных к работе в системе РЦК.

АКТ
о готовности к началу работы в системе РЦК

Настоящий Акт составлен о том, что согласно Правилам предоставления услуг «Расчетный Центр Корпорации» № _____ от _____ (указывается номер и дата Заявления о предоставлении услуг РЦК) (далее Договор):

1. Выполнена настройка требуемой функциональности АРМ РЦК согласно Заявлению о предоставлении услуг РЦК.
2. Проведена настройка взаимодействия программного обеспечения Клиента с Банком через защищенный канал связи.
3. Проведен тестовый сеанс связи с Банком.
4. Клиент не имеет к Банку претензий по качеству, количеству и комплектности переданных документов и технически-программных средств.

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.
Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора.

Дата ____ . ____ . ____ г.

передал _____ / _____ /
(подпись) Фамилия, инициалы.

Дата ____ . ____ . ____ г.

принял¹⁷ _____ / _____ /
(подпись) Фамилия, инициалы.

¹⁷ Подпись ставит уполномоченный представитель Контролирующей компании

Минимальные требования к техническим средствам АРМ РЦК для установки системы РЦК

Назначение	Технические параметры
Процессор	P4 2,2 ГГц и выше
Оперативная память	1 Gb RAM
Видеоадаптер	адаптер SVGA и выше; (рекомендуемый - разрешение не менее 1024x768 точек, цветность 16 бит)
HDD	Не менее 10 GB
Устройство чтения внешних носителей	Устройство для работы с Ключевым носителем (USB)
Клавиатура	101 клавиша, русско-латинская
Манипулятор	Мышь
Доступ к сети Интернет	Сетевая карта 10/100 mbps, либо модем 128K
Операционная система	Windows XP SP2; Windows Vista; Windows 7, 7.1; MS Excel 2000/XP/2003/2007/2010/2013

Перечень документов для заключения Договора с юридическим лицом

1. Учредительные документы, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством РФ, а именно: устав (действующая редакция с изменениями, если таковые имеются), учредительный договор, иные документы, на основании которых действует юридическое лицо¹⁸.
2. Документы, подтверждающие полномочия и определяющие срок, на который избран единоличный исполнительный орган юридического лица:
 - 2.1. Решение (протокол, распоряжение, постановление и пр.) об избрании (назначении) или продлении полномочий, в случае продления срока полномочий единоличного исполнительного органа;
 - 2.2. Трудовой договор (контракт) и/или положение о единоличном исполнительном органе и/или иной внутренний документ юридического лица – в случаях, если в учредительном документе юридического лица или в решении учредителя/единственного участника/акционера или протоколе общего собрания участников (ОСУ)/общего собрания акционеров (ОСА)/совета директоров имеется ссылка на указанные документы в части определения срока и объема полномочий;
 - 2.3. Протокол об избрании или продлении полномочий органа, уполномоченного избирать единоличный исполнительный орган юридического лица (при наличии такового), действовавшего на момент избрания единоличного исполнительного органа юридического лица/продлении полномочий;
 - 2.4. Доверенность на временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа (при наличии);
 - 2.5. Письмо юридического лица за подписью соответствующего органа, содержащее подтверждение, что на момент представления в Банк документов полномочия единоличного исполнительного органа истекли, но уполномоченным органом не принято решение об образовании новых исполнительных органов общества или решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества управляющей организации или управляющему (для ООО и ПАО/АО) (письмо предоставляется в случае истечения полномочий исполнительного органа)¹⁹;
 - 2.6. Иные документы – в случаях, если необходимость их представления для подтверждения полномочий следует из действующего законодательства РФ и/или учредительных документов юридического лица.
 - 2.6.1. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ). Выписка из ЕГРЮЛ может быть запрошена Банком в случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРЮЛ действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи.
3. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Заявлении о предоставлении услуг РЦК: приказы о назначении на должность указанных лиц, приказ и/или доверенность о наделении правом использования аналога собственноручной подписи²⁰.
4. Документы, удостоверяющие личности, и (при необходимости) подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в отношении следующих лиц:
 - 4.1. указанных в Заявлении о предоставлении услуг РЦК и наделенных правом использования аналога собственноручной подписи;
 - 4.2. действующих по доверенности;
 - 4.3. руководителя юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности, когда руководитель не указан в Заявлении о предоставлении услуг РЦК, или в случае подписания этим лицом Договора.

¹⁸ Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

¹⁹ Письмо подписывается председателем/секретарем органа, к компетенции которого отнесено принятие решения об избрании/назначении исполнительного органа общества. В случае если в обществе отсутствует совет директоров (наблюдательный совет) и принятие решения о назначении исполнительного органа отнесено к компетенции ОСУ/ОСА, такое письмо подписывается единоличным исполнительным органом, чей срок полномочий истек.

²⁰ Документы о предоставлении права подписи и приказы о назначении на должность запрашиваются в отношении всех работников юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, за исключением единоличного исполнительного органа.

Перечень документов для заключения Договора с индивидуальным предпринимателем

1. Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя, и иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (при наличии) – оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ.

2. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП). В случае невозможности ее получения Банком из публичных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, а также в иных случаях. Выписка из ЕГРИП действительна для направления в Банк в составе полного комплекта документов в течение 30 календарных дней с момента ее выдачи и предоставляется в оригинале и/или копии, заверенной в порядке, установленном законодательством РФ.

3. Документы, подтверждающие факт передачи индивидуальному предпринимателю полномочий единоличного исполнительного органа - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ*, включая:

а) Решение соответствующего органа управления юридического лица о передаче функций единоличного исполнительного органа индивидуальному предпринимателю,

б) Договор о передаче функций единоличного исполнительного органа индивидуальному предпринимателю,

в) Документ, определяющий дату передачи полномочий индивидуальному предпринимателю;

4. Иные документы – в случаях, если необходимость их представления следует из действующего законодательства РФ.