Следственный комитет Российской Федерации
Следственное управление по Республике Дагестан

(наименование следственного подразделения Следственного комитета)

(управление, отдел, отделение)

Уголовное дело

№ _____

ФАМИЛИЯ _____

ИМЯ _____ **ОТЧЕСТВО** _____

НА _____ **л.**

19

Опись № _____

№ по описи _____

_____ **год**

Хранить _____ **лет**

Подпись _____

ОПИСЬ
документов по уголовному делу № 12101820118000139 том № 19

№ п.п.	Наименование документов	л.д.
1.	Ответ из ГУЭБиПК МВД по РД с выемкой	1
2.	Постановление на выемку в Тинкофф банк документов ООО Электрон и ООО ДагЭнерЖи	2-4
3.	протокол выемка в Тинкофф банк документов ООО Электрон и ООО ДагЭнерЖи	5-9
4.	Диск с выпиской по расчетному счету ООО ДагЭнерЖи	10
5.	письмо из АО «Тинькофф Банк по счету ООО «ДагЭнерЖи от 24.09.21	11-12
6.	письмо из АО «Тинькофф Банк по счету ООО «ДагЭнерЖи от 11.11.21	13-14
7.	заявление на регистрацию ООО «ДагЭнерЖи»	15
8.	сведения по тарифному плану «Продвинутый»	16-19
9.	копия акта выездной проверки	20-21
10.	анкета (досье) клиента юридического лица ООО «ДагЭнерЖи»	22-28
11.	доверенность на получение ЭЦП по счету ООО ДагЭнерЖи	29
12.	заявление от 12.11.2020 на открытие счета	30
13.	копия паспорта Белоусовой	31-32
14.	копия паспорта Османова	33-34
15.	приказ №114 от 05.10.2020 о назначении гл. бухом белоусовой	35
16.	Решение № 1/20 от 06.08.2020 о назначении на должность генерального директора Османова А.И.	36
17.	устав ООО «Дагэнержи» от 23.96.2017	37-57
18.	Условия комплексного банковского обслуживания	58-99
19.	выписка по расчетному счету № 40702810110000725925 от 13.11.20 по 31.07.2021	100-141
20.	Акт выездной проверки от 12.11.2020	142
21.	анкета держателя бизнес-карты	143-144
22.	анкета (досье) клиента юридического лица ООО «ДагЭнерЖи»	145-151
23.	анкета (досье) клиента юридического лица ООО «ДагЭнерЖи»	152-158
24.	доверенность на получение ЭЦП по счету ООО ДагЭнерЖи	159-160
25.	заявление от 12.11.2020 на открытие счета	161
26.	копия паспорта Белоусовой	162-163
27.	копия паспорта Османова	164-165
28.	приказ №114 от 05.10.2020 о назначении гл. бухом белоусовой	166
29.	Решение № 1/20 от 06.08.2020 о назначении на должность генерального директора Османова	167
30.	сведения по тарифному плану «Продвинутый	168-170
31.	устав ООО «Дагэнержи» от 23.96.2017	171-191
32.	Условия комплексного банковского обслуживания	192-238

Опись составил
Следователь по ОВД С.Н. Салихов

1

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МВД России)

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции

Рязанский переулок, 1, Москва,107078
тел. (495) 667-20-20, факс 667-28-43

14.12.2021 № 7/11-20674

На 07-121-139-21 от 30.08.2021

Об исполнении поручения

Следователю по особо важным делам первого отдела по расследованию особо важных дел СУ СК России по Республике Дагестан

полковнику юстиции
Р.М. Султанмурадову

Самед С.Н.
К мат-м УД.
24.12.2021

Уважаемый Расул Магомедович!

В соответствии с поручением (вх. № 20766 от 16.09.2021) о производстве оперативных и оперативно-розыскных мероприятий по уголовному делу № 12101820118000139, возбужденному по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ, направляю ответ для приобщения к материалам дела.

Приложение: на 313 листах, диск формата CD-R б/н, только в адрес.

Заместитель начальника
генерал-майор полиции В.С. Горкавцев

Вх. № 18114 сл
23 - 12 - 2021

2

3/7-152/2021

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

гор. Махачкала

06 августа 2021 года

Судья Кировского районного суда г. Махачкалы Республики Дагестан Баркуев М.М., при секретаре судебного заседания Курамагомедовой З.Х.,

рассмотрев ходатайство следователя ОВД СЧ СУ МВД по Республике Дагестан Мазаева К.Ш. о разрешении производства выемки в банках (иных кредитных организациях) предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан, по уголовному делу №12101820118000139,

УСТАНОВИЛ:

Настоящее уголовное дело возбуждено 31.07.2021 следователем следственной части Следственного управления МВД по Республике Дагестан по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ.

Проведенным по делу предварительным следствием установлено, что приказом Минэнерго России от 25.06.2020 № 494 «О присвоении статуса гарантирующего поставщика территориальной сетевой организации» статус гарантирующего поставщика в отношении зоны деятельности ПАО «Дагестанская энергосбытовая компания» (административные границы Республики Дагестан) с 01.07.2020 присвоен ПАО «Россети Северный Кавказ» (ОГРН 1062632029778) – подразделению ПАО «Россети», с 88,04% долевого государственного участия в уставном капитале. Ссылкой на указанный приказ, письмом № 1/01/2865 от 10.07.2020 ПАО «Россети Северный Кавказ» уведомило энергосбытовую организацию ООО «Электрон» (ОГРН 1167746422271) о присвоении ему статуса гарантирующего поставщика электрической энергии в Республике Дагестан и сообщило о необходимости заключения договора купли-продажи электрической энергии (мощности) с гарантирующим поставщиком в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, с предоставлением перечня документов, приведенных в пункте 34 Основных положений функционирования розничных рынков электрической энергии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2012 года № 442. Исполняющий обязанности генерального директора ООО «Электрон» Кимпаев К.М. и Абдурагимов З.М., осуществляющий фактическое руководство указанной энергосбытовой организацией и территориальной сетевой организацией ООО «ДагЭнерЖи», а также иные неустановленные лица, в июне-июле 2020 года, по месту нахождения Общества («Электрон») по адресу: г. Махачкала, ул. Бейбулатова, 14, действуя с прямым умыслом, разработали преступный план по совершению группой лиц по предварительному сговору хищения чужого имущества, заключавшийся в срыве заключения договора купли-продажи электроэнергии (мощности) с гарантирующим поставщиком электроэнергии путем умышленного непредставления документов, предоставление которых обязательно, а также безотзывной банковской гарантии, в сокрытии от потребителей ООО «Электрон» отсутствие такового договора, получение с них денежных средств за потребленную электроэнергию в рамках заключенных с ними договоров энергоснабжения. их систематическое хищение по мере поступления. В последующем в соответствии с распределением ролей Абдурагимов З.М., Кимпаев

отп. в ед. экз. в дело
ГУЭБиПК МВД России
эл. копия - в адрес
исп. Гарьев М.Г. (11/Р)
тел. (495) 667-26-86
07.12.2021

К.М. стали реализовывать свой преступный замысел, распоряжаясь по своему усмотрению денежными средствами, регулярно получаемыми от потребителей электроэнергии ООО «Электрон» от реализации электроэнергии, принадлежащей ПАО «Россети Северный Кавказ». Так, согласно представленным ПАО «Россети Северный Кавказ» данным, в период с 01.07.2020 по 30.06.2021 ООО «Электрон» в отсутствие договора с компанией, а, следовательно, оплаты, реализовано электроэнергии в объеме в объёме 134 697 556. кВт. час. стоимостью на общую сумму 301 262 916,80 руб. Согласно заключения специалиста ОДИ УЭБиПК МВД по Республике Дагестан № 64/3-2021 от 30.07.2021, на расчетный счет ООО «Электрон», открытый в АО «Альфа-Банк», за период с 01.07.2020 по 01.06.2021 с назначением платежа «за электроэнергию» поступили денежные средства в сумме 356 377 482 рублей.

Расследованием охвачена деятельность ООО «Электрон» (ИНН 0561048375, ОГРН 1167746422271) и ООО «ДагЭнерЖи» (ИНН 0548011746, ОГРН 1140548000120), в том числе их финансово-хозяйственная составляющая. Имеются достаточные основания полагать, что указанные предприятия, находящиеся в фактическом управлении Абдурагимова З.М., использовались им для реализации преступных схем, заключавшихся в совершении хищения денежных средств, получаемых ООО «Электрон» с потребителей за реализованную электроэнергию, фактически ему не принадлежащую, путем их вывода со счетов указанной энергосбытовой организации на счета ООО «ДагЭнерЖи», либо других юридических и физических лиц. Установлено, что ООО «Электрон» имеет банковский счет в АО «Тинькофф Банк» № 40702810410000736834. Также ООО «ДагЭнерЖи» имеет банковский счет в указанном кредитном учреждении (АО «Тинькофф Банк»)№ 40702810110000725925, которые использовались для совершения финансовых операций.

Следователь ОВД СЧ СУ МВД по Республике Дагестан Мазаев К.Ш. Ходатайствует перед Кировским районным судом г. Махачкалы о разрешении производства выемки в АО «Тинькофф Банк», расположенном по адресу: г. Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, юридических дел ООО «Элек-трон» (ИНН 0561048375, ОГРН 1167746422271) и ООО «ДагЭнерЖи» (ИНН 0548011746, ОГРН 1140548000120), расширенных выписок по операциям на счетах ООО «Электрон» № 40702810410000736834, и ООО «ДагЭнерЖи» на счете № 40702810110000725925, с даты их открытия по 31.07.2021, вместе с документами, послужившими основанием для оперирования денежными средствами – платежные поручения, банковские ордера, приходные и расходные кассовые ордера, денежные чеки, договора и пр., для выяснения всех обстоятельств, подлежащих доказыванию по делу.

Следователь Мазаев К.Ш. и прокурор, извещенные надлежащим образом о времени и месте рассмотрения ходатайства, в суд не явились, о причинах своей неявки суду не сообщили. Суд считает возможным рассмотреть ходатайство без их участия.

Исследовав представленные материалы ходатайства следователя, суд приходит к следующему.

В соответствии с ч.1 ст.183 УПК РФ при необходимости изъятия определенных предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела, и если точно известно, где и у кого они находятся, производится их выемка.

Согласно ч. 3 ст. 183 УПК РФ выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, предметов и

документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения, принимаемого в порядке, установленном статьей 165 УПК РФ.

Суд, исследовав представленные материалы, соглашается с органом предварительного расследования о наличии достаточных оснований для производства выемки в АО «Тинькофф Банк», расположенном по адресу: г. Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, юридических дел ООО «Элек-трон» (ИНН 0561048375, ОГРН 1167746422271) и ООО «ДагЭнерЖи» (ИНН 0548011746, ОГРН 1140548000120), расширенных выписок по операциям на счетах ООО «Электрон» № 40702810410000736834, и ООО «ДагЭнерЖи» на счете № 40702810110000725925, с даты их открытия по 31.07.2021, вместе с документами, послужившими основанием для оперирования денежными средствами – платежные поручения, банковские ордера, приходные и расходные кассовые ордера, денежные чеки, договора и пр., для выяснения всех обстоятельств, подлежащих доказыванию по делу.

Руководствуясь ст.ст. 164.1,165, 183 УПК РФ, суд

ПОСТАНОВИЛ:

Ходатайство следователя ОВД СЧ СУ МВД по Республике Дагестан Мазаева К.Ш. - удовлетворить.

Разрешить производство выемки в АО «Тинькофф Банк», расположенном по адресу: г. Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, юридических дел ООО «Элек-трон» (ИНН 0561048375, ОГРН 1167746422271) и ООО «ДагЭнерЖи» (ИНН 0548011746, ОГРН 1140548000120), расширенных выписок по операциям на счетах ООО «Электрон» № 40702810410000736834, и ООО «ДагЭнерЖи» на счете № 40702810110000725925, с даты их открытия по 31.07.2021, вместе с документами, послужившими основанием для оперирования денежными средствами – платежные поручения, банковские ордера, приходные и расходные кассовые ордера, денежные чеки, договора и пр.

Настоящее постановление может быть обжаловано в Судебную коллегию по уголовным делам Верховного Суда Республики Дагестан через Кировский районный суд г. Махачкалы Республики Дагестан в течение 10 суток со дня его вынесения.

Судья М.М. Баркуев

Бланк 18.5

Л.Д.____ 5

ПРОТОКОЛ
обыска (выемки)

г. Москва «15» 11 2021 г.
(место составления)

Выемка начата в 11 ч 40 мин
Выемка окончена в 12 ч 20 мин

О/У ОЭБ и ПК УМВД России по г. Тамбову, старший
(должность следователя (руководителя следственного органа, дознавателя),
лейтенант полиции Костик А.А.
классный чин или звание, фамилия, инициалы)

в присутствии понятых:

1. Копылова Ксения Сергеевна
(фамилия, имя, отчество
г. Москва, ул. Б. Черемушкинская, д. 11, к. 1 кв 265
и место жительства понятого)
2. Донец Илья Сергеевич, г. Долгопрудный, ул. Восточная
(фамилия, имя, отчество
д. 36 кв. 46.
и место жительства понятого)

с участием[1] Представитель банка по доверенности Омарова
(процессуальное положение, фамилия, имя, отчество каждого лица,
Айжан Нерекеевна
участвовавшего в следственном действии, а в необходимых случаях его адрес и другие данные о его личности)

на основании постановления от «06» 08 2021 г. и в соответствии с чч. 4–16 ст. 182 (чч. 2, 3 и 5 ст. 183) УПК РФ произвел выемка АО „Тинькоф Банк"
(где именно)

в целях отыскания и изъятия юридических дел, а так же документов
(каких именно предметов, документов,
по операциям на расчетных счетах ООО „Электрон" и
ценностей, имеющих значение для уголовного дела)
ООО „Дар Энер Жи"

1. [подпись] (подпись понятого) 3. [подпись] 2. [подпись] (подпись понятого)

[1] В соответствии с ч. 11 ст. 182 УПК РФ при производстве обыска участвуют лицо, в помещении которого производится обыск, либо совершеннолетние члены его семьи. При производстве обыска вправе присутствовать защитник, а также адвокат того лица, в помещении которого производится обыск. С учетом ч. 2 ст. 183 УПК РФ указанные правила применяются и при производстве выемки.

Бланк 18.8

Л.Д. 6

Перед началом обыска (выемки) участвующим лицам разъяснены их права, в том числе право на присутствие при производстве обыска (выемки) защитника либо адвоката того лица, в помещении которого производится обыск (выемка), обязанности, ответственность, а также порядок производства обыска (выемки).

Участвующие лица:

3 _____ (подпись) А.М. Омарова (инициалы, фамилия)

_____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

_____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

Понятым, кроме того, до начала обыска (выемки) разъяснены их права, обязанности и ответственность, предусмотренные ст. 60 УПК РФ.

1 _____ (подпись понятого) К.С. Копылова (инициалы, фамилия)

2 _____ (подпись понятого) И.С. Данец (инициалы, фамилия)

Лица, участвующие в следственном действии, были заранее предупреждены о применении при производстве следственного действия технических средств не применялись (каких именно и кем именно)

Специалисту без участия специалиста (фамилия, имя, отчество) разъяснены его права, обязанности и ответственность, предусмотренные ст. 58 УПК РФ.

_____ (подпись специалиста) _____ (инициалы, фамилия)

Перед началом обыска следователем (руководителем следственного органа) дознавателем) было предъявлено постановление о производстве выемки от «06» 08 2021 г., после чего представителю банка (кому именно) было предложено выдать юридические дела, а так же документы по операциям на расчетных счетах ООО „Электрон" и ООО „РагЭнерЖи" (указать, какие именно предметы, документы, ценности, имеющие значения для уголовного дела)

Указанные предметы, документы и ценности выданы добровольно (выданы добровольно либо изъяты принудительно)

В ходе выемки изъято: выемка производилась в офисе банка: АО „Тинькоф Банк" расположенному на адресу: г. Москва, ул. 2-я Хуторская, д 36 с 26. В ходе выемки получены следующие документы: 1. Сопроводительный документ и сх.№ КБ-5-2R18FRRQV от 24.09.2021 на 2х листах; 2. Оптический носитель (диск)" в белом бумажном конверте; 2

(излагаются обстоятельства производства обыска (выемки), предусмотренные чч. 10, 13 и 14 ст. 182 УПК РФ; перечень и индивидуальные признаки изъятых предметов, их упаковка)

1 _____ 3 _____ 2 _____

Бланк 18.8.

л.д. 7

Пакет документов, в котором находятся: Паспорт Османова А.И. (копия) паспорт Белоусовой С.А. (копия), Акт выездной проверки (копия), Акт признания ЭЦП кон. Анкета держ. корп. карты (копия), Анкета клиента ЮЛ (копия), доверенность на ЭЦП заявление о присоединении, приказ, решение, устав, Гарисс, условия банк. обслуж, юр. лиц, ИП и лиц. занимающ. частной практикой. Пакет содержит в себе 86 (восемьдесят шесть) листов, прошитых и скрепленных печатью банка. 3. Сопровод. документ Исх № К5-5-2TZMV5DID от 11.11.2021 на двух листах. 4. Пакет документов на 42х листах - выписка по движению д/с по счету, прошиты и опечатаны печатью банка. 5. Пакет документов на 97 листах. - документы согласно приложению в исходящем документе № К5-5-2TZMV5DID. Прошиты и скреплены печатью банка. 6. Исходящий документ № К5-5-2TZMV5DID от 11.11.2021 на двух (2) листах; 7. Пакет документов на 77ми листах, согласно приложения указанного в Исходящем документе № К5-5-2TZMV5DID. 8. Выписка по расчетному счету на одном листе.

Предметы и документы полученные в ходе выемки упакованы в пакет темного-черного цвета и скреплены листом с подписями участвующих в выемке лиц.

В ходе выемки проводилась не проводилась
(фотосъемка, видео-, аудиозапись)

1 [подпись] 3 [подпись] 2 [подпись]

Бланк 18.8 л.д. 8

Перед началом, в ходе либо по окончании выемки от участвующих лиц

(их процессуальное положение, фамилии, инициалы)

заявления не поступали
(не поступили, поступили, их содержание)

Понятые: 1 (подпись) К.С. Копылова (инициалы, фамилия)

2 (подпись) И.С. Донец. (инициалы, фамилия)

Специалист (подпись) (инициалы, фамилия)

Иные участвующие лица: 3 (подпись) Омарова А.М (инициалы, фамилия)

(подпись) (инициалы, фамилия)

(подпись) (инициалы, фамилия)

Протокол предъявлен для ознакомления всем лицам, участвовавшим в следственном действии. При этом указанным лицам разъяснено их право делать подлежащие внесению в протокол оговоренные и удостоверенные подписями этих лиц замечания о его дополнении и уточнении. Ознакомившись с протоколом путем личного прочтения
(личного прочтения или оглашения протокола следователем (руководителем следственного органа, дознавателем)
участники следственного действия замечания о его дополнении и уточнении не сделали,
(не сделали,
сделали – какие именно (указываются процессуальное положение, фамилия
и инициалы участника следственного действия и содержание сделанных им дополнений
и уточнений к содержанию протокола)

Понятые: 1 (подпись) К.С. Копылова (инициалы, фамилия)

2 (подпись) И.С. Донец. (инициалы, фамилия)

Специалист (подпись) (инициалы, фамилия)

Иные участвующие лица: 3 (подпись) А.М. Омарова (инициалы, фамилия)

(подпись) (инициалы, фамилия)

(подпись) (инициалы, фамилия)

Следователь (подпись)

Бланк 18.8

л.д. 9

Копию протокола получил: Омарова Ажан Мерекеевна
(фамилия, имя, отчество лица,

в помещении которого произведен обыск (выемка), или представителя администрации организации)

«15» 11 2021 г.

(подпись лица, получившего протокол)

ТИНЬКОФФ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ БАНК»
РОССИЯ, 127287, МОСКВА, УЛ. 2-Я ХУТОРСКАЯ, Д. 38А, СТР. 26
ТЕЛ.: +7 495 648-10-00, TINKOFF.RU

Исх. № КБ – 5-2R18FRRQV
От 24.09.2021 г.

СУ СК России по Республике Дагестан

367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, пр. Расула Гамзатова, д. 12

Акционерное общество «Тинькофф Банк» (далее – Банк), лицензия Банка России №2673, в ответ на Ваш запрос №07-121-139-21 от 07.09.2021 о предоставлении сведений/документов сообщает следующее.

Между Банком и ООО "ДАГЭНЕРЖИ" (ИНН 0548011746, далее - Клиент) был заключен договор банковского счета, в рамках которого Банком был открыт следующий счет:

Номер счета	Дата открытия	Дата закрытия
40702810110000725925	13.11.2020	-

При заключении Договора Клиенту был предоставлен доступ в систему «Интернет-банк», сервису Банка, позволяющему осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в сети Интернет, включая обмен информацией и совершение отдельных операций. Отдельные сертификаты на получение ключей доступа к системе «Интернет-банк» Клиенту не предоставлялись.

Считаем необходимым пояснить, что программное обеспечение, позволяющее воспользоваться услугой «БанкКлиент», размещено в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка https://sme.tinkoff.ru/ (IP-адрес - 178.248.236.218). При этом программное обеспечение «Банк-Клиент» не устанавливается на ЭВМ Клиента, вследствие чего особенные протоколы и номера портов не используются.

Лица, имеющие право управлять счетом(ами) Клиента:

- ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ, д.р. 9.9.1980, +79285656561, riorio.2010@mail.ru (с 10.8.2020 по 21.09.2021)

- БЕЛОУСОВА ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА, д.р. 18.9.1979, +79882720909, buh.dej@mail.ru (с 20.11.2020 по 21.09.2021)

Банком реализована дистанционная модель обслуживания клиентов с помощью современных каналов связи, поэтому у Банка отсутствуют филиалы и представительства в регионах. В связи с этим операции по получению наличных денежных средств осуществляются Клиентами в банкоматах кредитных организаций.

Дополнительно сообщаем, что оригиналы документов не могут быть предоставлены по причине их утери.

Приложения:

- Оптический носитель
- Паспорт ОСМАНОВА АРСЕНА ИДРИСОВИЧА (копия)
- Паспорт БЕЛОУСОВОЙ ЕКАТЕРИНЫ АЛЕКСАНДРОВНЫ (копия)
- Акт выездной проверки (копия)
- Акт признания ЭЦП (копия)

17

ТИНЬКОФФ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ БАНК»
РОССИЯ, 127287, МОСКВА, УЛ. 2-Я ХУТОРСКАЯ, Д. 38А, СТР. 26
ТЕЛ.: +7 495 648-10-00, TINKOFF.RU

- Анкета держателя корп. карты (копия)
- Анкета клиента ЮЛ (копия)
- Доверенность на ЭЦП (копия)
- Заявление о присоединении (копия)
- Приказ (копия)
- Решение (копия)
- Устав (копия)
- Тариф
- Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой

уважением,
уководитель управления клиентской поддержки бизнеса **Гасанов М. А.**

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Управление клиентской поддержки бизнеса
1
г. Москва

Исп. Поддубный Д.И.
Тел.: +7 (495) 648 1111

13

ТИНЬКОФФ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ БАНК»
РОССИЯ, 127287, МОСКВА, УЛ. 2-Я ХУТОРСКАЯ, Д. 38А, СТР. 26
ТЕЛ.: +7 495 648-10-00, TINKOFF.RU

Исх. № КБ – 5-2TZMV5DID
От 11.11.2021 г.

СК России Следственное управление по Республике Дагестан

367000, г. Махачкала, пр. Расула Гамзатова, 12

Акционерное общество «Тинькофф Банк» (далее – Банк), лицензия Банка России №2673, в ответ на Ваш запрос №07-121-139-21 от 07.09.2021 о предоставлении сведений/документов сообщает следующее.

Между Банком и ООО "ДАГЭНЕРЖИ" (ИНН 0548011746, далее - Клиент) был заключен договор банковского счета, в рамках которого Банком был открыт следующий счет:

Номер счета	Дата открытия	Дата закрытия
40702810110000725925	13.11.2020	22.9.2021

Также сообщаем, что договором расчетного счета предусмотрено распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах клиентов, исключительно посредством использования аналога собственноручной подписи, ввиду чего согласно п. 1.12 гл. 1 Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» карточка с образцами подписей и оттиском печати при открытии счета Клиентом не предоставлялась.

При заключении Договора Клиенту был предоставлен доступ в систему «Интернет-банк», сервису Банка, позволяющему осуществлять взаимодействие Банка и Клиента в сети Интернет, включая обмен информацией и совершение отдельных операций. Отдельные сертификаты на получение ключей доступа к системе «Интернет-банк» Клиенту не предоставлялись.

Считаем необходимым пояснить, что программное обеспечение, позволяющее воспользоваться услугой «Банк-Клиент», размещено в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка https://sme.tinkoff.ru/ (IP-адрес - 178.248.236.218). При этом программное обеспечение «Банк-Клиент» не устанавливается на ЭВМ Клиента, вследствие чего особенные протоколы и номера портов не используются.

Поскольку Банком реализована дистанционная модель обслуживания клиентов с помощью современных каналов связи, у Банка отсутствуют филиалы и представительства в регионах. В связи с чем, чеки на снятия денежных средств не используются. Операции по получению наличных денежных средств осуществляются клиентами в банкоматах сторонних кредитных организаций.

Поскольку Банком реализована дистанционная модель обслуживания клиентов с помощью современных каналов связи, у Банка отсутствуют филиалы и представительства в регионах. В связи с чем платёжные поручения формируются клиентом самостоятельно с помощью услуги «Банк-Клиент» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка https://sme.tinkoff.ru/.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТИНЬКОФФ БАНК»
РОССИЯ, 127287, МОСКВА, УЛ. 2-Я ХУТОРСКАЯ, Д. 38А, СТР. 26
ТЕЛ.: +7 495 648-10-00, TINKOFF.RU

Лица, имеющие право управлять счетом(ами) Клиента:

- Османов Арсен Идрисович, д.р. 9.9.1980, + 79285656561 (с 10.8.2020 по 10.8.2025)
- Белоусова Екатерина Александрович, д.р. 18.9.1979, +79882720909 (с 20.11.2020 по 20.11.2023)

Доверенность на право управления расчетным счетом иным лицам Клиентом не выдавалась.

Дополнительно сообщаем, что оригиналы документов не могут быть предоставлены по причине их отсутствия.

Приложения:

- Акт выездной проверки (копия);
- Анкета держателя корпоративной карты (копия);
- Анкета финансового мониторинга (2 шт., копии);
- Выписка по движению денежных средств по Счету;
- Доверенность на подписание (2 шт., копии);
- Паспорт Османова Арсена Идрисовича (копия);
- Паспорт Белоусовой Екатерины Александровны (копия);
- Заявление о присоединении (копия);
- Приказ (копия);
- Решение (копия);
- Тариф;
- Условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой;
- Устав (копия);

Руководитель управления клиентской поддержки бизнеса **Гасанов М. А.**

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Управление клиентской поддержки бизнеса
1
г. Москва

Исп. Мамедов Р.В.
Тел.: +7 (495) 648 1111

TINKOFF

КОПИЯ ВЕРНА

(5)

ıявление на регистрацию Пользователя Удостоверяющего Центра в АО «Тинькофф Банк» и :готовление квалифицированного сертификата для юридического лица

ошу зарегистрировать Заявителя:

именование организации: ООО "ДАГЭНЕРЖИ"

РН: 1140548000120

Должность уполномоченного лица: Генеральный директор

ФИО уполномоченного лица: ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

Действующего на основании: Устава

сит зарегистрировать уполномоченного представителя

ІО: ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

ажданство: РФ

та рождения: 09.09.1980

ІН: 056208574110

Серия и номер паспорта: 8218 005965

Дата выдачи паспорта: 13.12.2017

Код подразделения: 050-003

Кем выдан: ОУФМС РОССИИ ПО РЕСП. ДАГЕСТАН В СОВЕТСКОМ РАЙОНЕ ГОР. МАХАЧКАЛЫ

Реестре Удостоверяющего Центра в АО «Тинькофф Банк» (далее — УЦ Банка), наделить полномочиями Пользователя УЦ нка, установленными Регламентом УЦ Банка, создать ключ электронной подписи и ключ проверки электронной дписи, а также изготовить квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с азанными в настоящем заявлении идентификационными данными, областями использования ключа:

mmon Name (CN)	**Наименование организации**	ООО "ДАГЭНЕРЖИ"
untry (C)	**Страна**	RU
ate (S)	**Субъект**	РЕСП ДАГЕСТАН
cality (L)	**Населенный пункт**	Г МАХАЧКАЛА
ganization (O)	**Наименование организации**	ООО "ДАГЭНЕРЖИ"
GRN	**ОГРН**	1140548000120
reet	**Адрес (местонахождение)**	УЛ БЕЙБУЛАТОВА, д. 14
ganization Unit (OU)	**Наименование подразделения**	
rName (SN)	**Фамилия**	ОСМАНОВ
venName (GN)	**Имя Отчество**	АРСЕН ИДРИСОВИЧ
tle (T)	**Должность**	Генеральный директор
Mail (E)	**Адрес электронной почты**	riorio.2010@mail.ru
tended Key Usage (EKU)	**Улучшенный ключ**	
N	**ИНН (12 знаков)**	000548011746
NILS	**СНИЛС**	12185677265

стоящим заявляю об акцепте Регламента УЦ Банка в рядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса ссийской Федерации.

даю/уполномоченный представитель дает свое согласие Ц Банка (юридический адрес: Москва, 123060,1-й локоламский проезд, д. 10, стр. 1, ИНН/КПП: 10140679/775001001) на обработку, то есть совершение, в м числе, следующих действий: сбор, систематизацию, копление, хранение, уточнение (обновление, изменение), пользование, распространение (в том числе передачу етьим лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение рсональных данных, при этом общее описание шеуказанных способов обработки данных приведено в ФЗ 152 «О персональных данных» от 27.07.2006 г., своих рсональных данных:

- для передачи/получения данных в/из ФНС, ФСС, ПФР, Росстат, Единый государственный реестр недвижимости и другие государственные органы в случаях, установленных законодательством РФ (при использовании услуг УЦ Банка для обеспечения информационного взаимодействия).

Настоящим прошу осуществлять хранение ключа электронной подписи в УЦ Банка и, в связи с этим, доверяю УЦ Банка выступать в роли пользователя УЦ Банка и осуществлять действия в рамках Регламента Удостоверяющего Центра в АО "Тинькофф Банка", установленные для пользователя УЦ Банка. Уполномоченный представитель УЦ Банка наделяется правом расписываться в соответствующих документах для исполнения поручений Организации. Дата выдачи настоящей доверенности является дата подписания мной настоящего Заявления.

стоящее Заявление на регистрацию пользователя УЦ Банка и изготовление сертификата ключа проверки электронной дписи подписано усиленной неквалифицированной электронной подписью.

ата подписания: 19.11.2020

ТИНЬКОФФ

Тарифный план «Продвинутый»
Вступает в действие с 01 марта 2020 г.

Открытие Расчётного счёта в рублях РФ и иностранной валюте	БЕСПЛАТНО
Смена Тарифного плана	БЕСПЛАТНО
Проценты, начисляемые на остаток денежных средств по всем Расчётным счетам, годовых:	
3.1. при наличии операций за календарный месяц, инициированных Клиентом	1,5%
3.2. при отсутствии операций за календарный месяц, инициированных Клиентом	0%
Плата за обслуживание:	
4.1. в месяц открытия первого Расчётного счёта и во второй календарный месяц	БЕСПЛАТНО
4.2. по окончании периода, указанного в п. 4.1.:	
4.2.1. при оплате за календарный месяц:	1990 руб.
4.2.1.1. при совершении покупок с использованием Карт за прошедший календарный месяц на сумму 200 000 руб. и более	БЕСПЛАТНО
4.2.2. при оплате за 12 календарных месяцев	19 900 руб.
4.3. Расчётных счетов, открытых в иностранной валюте	БЕСПЛАТНО
Плата за подключение и предоставление доступов к сервисам «Интернет-Банк» и «Мобильный Банк»:	
5.1. с выпуском ЭП:	
5.1.1. при подаче заявки на выпуск ЭП не позднее даты открытия первого Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО
5.1.2. при подаче заявки на выпуск ЭП после даты открытия первого Расчётного счёта	990 руб.
5.2. без выпуска ЭП	БЕСПЛАТНО
Плата за переводы:	
6.1. внутрибанковские	БЕСПЛАТНО
6.2. налоговые и бюджетные платежи	БЕСПЛАТНО
6.3. межбанковские переводы в рублях РФ	29 руб.
6.4. межбанковские переводы в иностранной валюте	0,15%, мин. 29 долларов США/ евро/фунтов стерлингов, 79 юаней
Плата за выполнение функций агента валютного контроля	0,15%, мин. 290 руб., макс. 29 000 руб.
Конвертация с отклонением от курса Биржи	от 0,75%
Постановка контракта на учёт	БЕСПЛАТНО
). Плата за каждую операцию списания средств с Расчётного счёта:	
10.1. переводом с Расчётного счёта индивидуального предпринимателя на собственный Договор расчётной карты Тинькофф, до 300 000 руб.	БЕСПЛАТНО
10.2. переводом с Расчётного счёта индивидуального предпринимателя на собственный Договор кредитной карты Тинькофф, до 400 000 руб.	БЕСПЛАТНО
10.3. путем покупки с использованием Карты	БЕСПЛАТНО
10.4. переводом на счёт физического лица, включая перевод на Договор кредитной карты; путем снятия наличных денежных средств и операций, приравненных к снятию наличных, перечень которых размещён на сайте Банка, а также переводом сверх сумм, указанных в п. 10.1. и п. 10.2.:	
10.4.1. до 400 000 руб.	1,0% плюс 79 руб.
10.4.2. от 400 000 руб. до 2 000 000 руб.	5,0% плюс 79 руб.
10.4.3. от 2 000 000 руб.	15,0% плюс 79 руб.
1. Плата за пакет «Физлицам — без комиссии»:	
11.1. при оплате за календарный месяц	2990 руб.
11.2. при оплате за 12 календарных месяцев	29 900 руб.
2. Плата за пакет «Межбанки — без комиссии»:	
12.1. в первые 2 месяца после открытия первого Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО
12.2. по окончании периода, указанного в п. 12.1.:	
12.2.1. при оплате за месяц	990 руб.
12.2.2. при оплате за 12 месяцев	9900 руб.
3. Плата за пополнения:	
13.1. от юридических лиц	БЕСПЛАТНО
13.2. от физических лиц, за исключением поступлений в рамках п. 13.4.	БЕСПЛАТНО
13.3. от физических лиц через Банкоматы Тинькофф с использованием Карты:	
13.3.1. до 300 000 руб.	БЕСПЛАТНО
13.3.2. от 300 000 руб.	0,1%, мин. 79 руб.
13.4. от физических лиц — Клиентов Банка с договора, имеющего Тарифный план «Специальный счёт для пополнений», либо с использованием Карты через банкоматы других кредитных организаций	0,25%, мин. 290 руб.
13.5. поступившие путём инкассации	0,3% плюс 490 руб.
13.6. поступившие путём перевода на Карту	2,99%

14. Плата за пакет «Пополнения — без комиссии»:	
14.1. при оплате за месяц	490 руб.
14.2. при оплате за 12 месяцев	4900 руб.
15. Плата за выпуск Карты:	
15.1. не позднее даты открытия первого Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО
15.2. после даты открытия первого Расчётного счёта	490 руб.
16. Плата за перевыпуск Карты:	
16.1. по инициативе Клиента	490 руб.
16.2. при окончании срока действия / по усмотрению Банка	БЕСПЛАТНО
17. Плата за использование Разрешённого овердрафта	490 руб
18. Плата за обслуживание задолженности Разрешённого овердрафта:	
18.1. до 10 000 руб.	БЕСПЛАТНО
18.2. от 10 000 руб. до 50 000 руб.	90 руб.
18.3. от 50 000 руб. до 100 000 руб.	190 руб.
18.4. от 100 000 руб. до 200 000 руб.	290 руб.
18.5. от 200 000 руб. до 400 000 руб.	590 руб.
18.6. от 400 000 руб. до 600 000 руб.	890 руб.
18.7. от 600 000 руб. до 800 000 руб.	1190 руб.
18.8. от 800 000 руб.	1490 руб.
19. Штраф за просрочку погашения Разрешённого овердрафта	2% плюс 990 руб
20. Плата за услугу:	
20.1. «Информирование»	БЕСПЛАТНО
20.2. «Оповещение об операциях», за один мобильный номер:	
20.2.1. в месяц открытия первого Расчётного счёта и во второй календарный месяц	БЕСПЛАТНО
20.2.2. по окончании периода, указанного в п. 20.2.1.:	
20.2.2.1. при оплате за календарный месяц	99 руб.
20.2.2.2. при оплате за 12 календарных месяцев	990 руб.
21. Плата за оформление справки:	
21.1. в электронном виде из перечня, указанного в «Интернет-Банке»	БЕСПЛАТНО
21.2. в электронном виде не из перечня, указанного в «Интернет-Банке», либо справки или иного заверенного документа в бумажном виде, в том числе после расторжения Договора расчётного счёта	590 руб.
22. Плата за услугу «Торговый эквайринг»:	
22.1. при процентной схеме начисления	2,29%
22.2. при пакетной схеме начисления за пакет 150 000 руб.	2690 руб. (от 1,79%)
23. Плата за услугу «Интернет эквайринг»:	
23.1. при процентной схеме начисления	2,59%, мин. 3,49 руб.
24. Зарплатный проект:	
24.1. Подключение и обслуживание	БЕСПЛАТНО
24.2. Перевод денежных средств на Договор расчётной карты Работника	БЕСПЛАТНО
24.3. Перевод денежных средств на счёт Работника, открытый в другой кредитной организации в рамках установленного лимита	БЕСПЛАТНО
25. Бухгалтерия:	
25.1. Плата за сервис «Онлайн бухгалтерия»	БЕСПЛАТНО
25.2. Плата за сервисы для индивидуальных предпринимателей за календарный месяц:	
25.2.1. «Бухгалтерское обслуживание УСН 6%»	490 руб.
25.2.2. «Бухгалтерское обслуживание УСН 15%»	5990 руб.
25.2.3. «Бухгалтерское обслуживание ЕНВД»	490 руб.
25.2.4. «Бухгалтерское обслуживание ПСН»	490 руб.
25.2.5. «Бухгалтерское обслуживание ОСНО»	14 990 руб.
25.3. Плата за сервисы для юридических лиц за календарный месяц:	
25.3.1. «Бухгалтерское обслуживание УСН»	8990 руб.
25.3.2. «Бухгалтерское обслуживание ЕНВД»	8990 руб.
25.4. Плата за услугу «Документооборот с налоговой»	БЕСПЛАТНО
25.5. Плата за услугу «Дополнительный работник»	790 руб.
25.6. Плата за услугу «Консультация бухгалтера»	1990 руб.
25.7. Плата за услугу «Восстановление учёта»	от 990 руб.
26. Закрытие Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО

инькофф

ıснения к Тарифному плану:

считываются на минимальный остаток на Расчетных счетах, открытых в рублях РФ, за кален-й месяц и выплачиваются один раз в последний день календарного месяца. В месяц откры-счетного счета минимальный остаток определяется, начиная со дня, следующего за днем го поступления денежных средств на Расчётный счет. Максимальная сумма процентов, ая может быть начислена за календарный месяц, не более 4000 руб. Подключение и отклю-начисления производится по инициативе Клиента посредством каналов Дистанционно-луживания.

операциям, инициированным Клиентом, относятся операции пополнения и списания, вклю-ерации по исполнению требований ФНС/ФССП.

Взимается ежемесячно в порядке предоплаты в первый календарный день месяца. В слу-сли с даты открытия первого Расчётного счёта не было произведено операций, инициро-ых Клиентом, Плата не взимается.

1. При расчёте объема покупок за прошедший календарный месяц учитываются любые опе-по оплате товаров (работ, услуг) с использованием Карт с учетом операций возврата/отмены, лючением операций, приравненных к снятию наличных денежных средств, перечень кото-азмещен на сайте Банка. Плата не взимается за текущий календарный месяц.

.3., 6.4. За каждое платёжное поручение, принятое Банком без использования каналов Дис-онного обслуживания, взимается Плата в размере 2990 руб. За услугу исполнения Трёхсто-го соглашения единоразово взимается Плата в размере 590 руб.

зимается в момент обработки операции Банком. Плата взимается дополнительно к Плате, итываемой согласно п. 10. За отправку письма об уточнении реквизитов перевода/запро-возврат перевода/запроса на розыск перевода взимается Плата в размере 49 рублей РФ

зимается в момент обработки операции Банком с Расчётного счета, открытого в иностранной те, или с Расчётного счёта, открытого в рублях РФ, по курсу Банка России. Валюта Комиссии деляется валютой перевода. За отправку письма об уточнении реквизитов перевода/запро-возврат перевода/запроса на розыск перевода Банк взимает Плату в размере 99 долларов евро/фунтов стерлингов/юаней.

имается единовременно в момент совершения операции. Ставка тарифа указана без учета Валютный контроль осуществляется по операциям в валюте, отличной от рублей, по операци-частием нерезидентов и не осуществляется по операциям конвертации и переводам индиви-ного предпринимателя на собственный Договор расчётной или кредитной карты Тинькофф.

ы конвертации размещены в «Интернет-Банке» и «Мобильном Банке». Биржа — Публич-кционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

мма 300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 руб. предоставляется на календарный месяц и на ющий календарный месяц не переносится. Если в момент обработки операции сумма всех ботанных операций списания превысит 300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 руб. за календар-есяц, то Плата взимается только с суммы, превышающей 300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 При переводе в иностранной валюте Комиссия рассчитывается по курсу Банка России на дату ведения операции.

Плата не взимается при совершении расходных операций, приравненных к снятию налич-енежных средств, перечень которых размещен на сайте Банка, при сумме операций, не пре-ющей 3000 руб. за календарный месяц.

акет включает общую сумму переводов физическим лицам в размере 500 000 руб. включи-ю. При подключенном пакете Плата за переводы физическим лицам, установленная п. 10.4., имается. Пакет расходуется в первую очередь относительно бесплатных сумм п. 10.1 и п. Плата взимается первый раз в момент подключения пакета, далее в дату превышения объ-акетов, предоставленных в текущем календарном месяце, а также ежемесячно в порядке оплаты в первый день календарного месяца, если пакет подключен. На календарный месяц оставляется два пакета. Не израсходованный в течение календарного месяца пакет на сле-дий календарный месяц не переносится. Подключение и отключение пакета производится инициативе Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. При достижении ы пополнений счетов Клиента в Банке в 5 000 000 руб. в календарный месяц пакет отключа-до конца календарного месяца. Действие пакета не распространяется на операцию перечис-я остатка денежных средств в связи с закрытием Расчётного счета.

14. Плата взимается первый раз в момент подключения пакета, далее ежемесячно в поряд-едоплаты в первый день месяца, если пакет подключён. Подключение и отключение пакета зводится по инициативе Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. При жении суммы пополнений счетов Клиента в Банке в 5 000 000 руб. в календарный месяц пакет ючается до конца календарного месяца. Действие пакета не распространяется на операцию числения остатка денежных средств в связи с закрытием Расчётного счёта.

12. Пакет включает в себя неограниченные по количеству и сумме межбанковские переводы, про-изведенные в месяце с Расчетного счета в рублях РФ. При подключенном пакете Плата, установ-ленная п. 6.3., не взимается.

13.3. Сумма 300 000 руб. предоставляется на календарный месяц и на следующий календарный месяц не переносится. Минимальная сумма Платы взимается по Карте не более одного раза в сутки.

13.4., 13.5. Взимается в момент обработки операции Банком.

14. Пакет включает общую сумму пополнений Расчетного счета через Банкоматы Тинькофф с использованием Карты в размере 1 000 000 руб. включительно. При подключенном пакете Пла-та, установленная п. 13.3.2., не взимается. Пакет расходуется в первую очередь относительно бесплатной суммы п. 13.3.1. Не израсходованный в течение месяца пакет на следующий месяц не переносится.

15., 16. Не взимается по виртуальным Картам.

17., 18. Плата не взимается в течение 7 календарных дней (включительно) с даты возникновения Задолженности за использование Разрешённого овердрафта для налоговых платежей.

17. Разрешённый овердрафт предоставляется на срок до 45 календарных дней (включительно) с даты возникновения Задолженности. Плата первый раз взимается в день предоставления Раз-решённого овердрафта, далее каждый 7 календарный день, в течение периода использования Разрешённого овердрафта.

18. Плата взимается за каждый день, в котором была зафиксирована Задолженность по Разре-шенному овердрафту.

19. Взимается на 46 календарный день с момента предоставления Разрешенного овердрафта, если в течение предыдущих 45 календарных дней Задолженность не была погашена и затем каждые 7 дней пока Задолженность не будет погашена.

20.2.2.1. Взимается ежемесячно в порядке предоплаты в первый календарный день месяца. При подключении второго и последующих мобильных номеров Плата взимается в дату подключения. В случае, если с даты открытия первого Расчётного счёта не было произведено операций, инициро-ванных Клиентом, Плата не взимается.

20.2.2.2. При подключении последующих номеров Плата за них взимается согласно п. 20.2.2.1.

21.1. Бесплатно при формировании справки Клиентом самостоятельно в «Интернет-Банке», в остальных случаях взимается Плата согласно п. 21.2.

21.2. Взимается в момент предоставления услуги Банком. Ставка при оформлении после расторже-ния Договора расчётного счёта указана с учётом НДС. За услуги по доставке документов АО «Почта России» взимается Плата в размере 90 руб., включая НДС, и по доставке и сбору документов пред-ставителем в размере 590 руб., включая НДС.

22. Клиент вправе выбрать схему начисления Платы в соответствии с п. 22.1. и п. 22.2.

22.1. Плата рассчитывается от суммы Возмещения и взимается в дату выплаты Возмещения. При использовании Электронных терминалов Банка минимальная сумма Плат за календарный месяц составляет 2690 руб. за каждый терминал. При недостижении минимальной суммы Плат остаток за вычетом Платы за обслуживание согласно п. 4.2.1. взимается в последний день календарного месяца или при закрытии последнего Расчётного счёта.

22.2. Пакет включает общую сумму Возмещений в размере 150 000 руб. включительно. Плата списывается автоматически в дату выплаты первого Возмещения в календарном месяце, а также в дату превышения объема пакетов, предоставленных в текущем календарном месяце. Не израсхо-дованный в течение календарного месяца пакет на следующий календарный месяц не переносится. При использовании Электронных терминалов Банка Плата взимается в дату установки Электрон-ного терминала пропорционально оставшемуся числу дней в календарном месяце, а затем в пер-вый день каждого следующего календарного месяца оказания услуги.

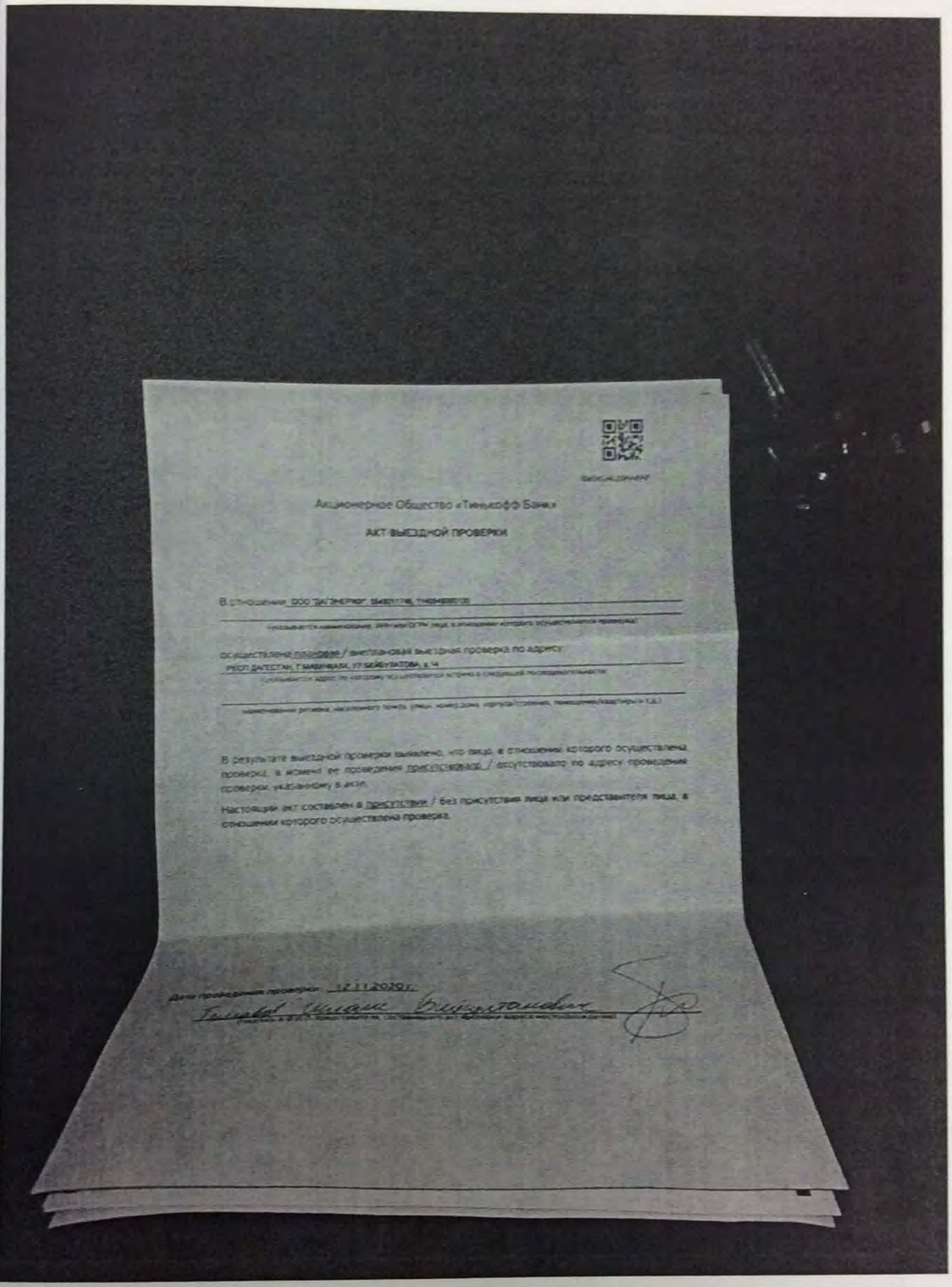
23.1. Ставка распространяется на Операции с использованием карт. За неуспешную Авторизацию взимается Плата в размере 0,49 руб.

24.3. Лимит бесплатных переводов устанавливается и предоставляется Банком в индивидуальном порядке и доводится до Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. С суммы, превышающей лимит бесплатных переводов, взимается Плата согласно п. 10.4.

25. Ставки складываются на 95% из лицензионного вознаграждения и на 5% из стоимости услуг, включая НДС.

25.5. Взимается за каждого работника в штате кроме единоличного исполнительного органа за календарный месяц.

25.6., 25.7. Взимается на основании Пользовательского соглашения на предоставление сервисов бухгалтерии, включая НДС.



Акционерное Общество «Тинькофф Банк»

АКТ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ

В отношении ООО "ДАГЭНЕРКОГ" [illegible]

(указывается наименование, ИНН или ОГРН лица, в отношении которого осуществляется проверка)

осуществлена плановая / внеплановая выездная проверка по адресу:

РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, д.14

(указывается адрес по которому осуществляется встреча в следующей последовательности:

наименование региона, населенного пункта, улицы, номер дома, корпуса/строения, помещения/квартиры и т.д.)

В результате выездной проверки выявлено, что лицо, в отношении которого осуществлена проверка, в момент ее проведения присутствовало / отсутствовало по адресу проведения проверки, указанному в акте.

Настоящий акт составлен в присутствии / без присутствия лица или представителя лица, в отношении которого осуществлена проверка.

Дата проведения проверки: 12.11.2020 г.

[illegible]

(подпись и ФИО, представителя, составившего акт проверки адреса местонахождения)

ТИНЬКОФФ

Анкета Держателя Бизнес-карты

Данные документа, удостоверяющего личность Держателя:

ФИО: ОСМАНОВ [redacted]

Дата рождения: [redacted]

Место рождения: [redacted]

Серия и номер паспорта: [redacted] ата выдачи паспорта: [redacted]

Код подразделения: [redacted]

Кем выдан: [redacted]

СОВЕ

Дополнительные данные о Держателе:

Телефон Держателя: 8 ([redacted]

Сведения о документе, удостоверяющем полномочия Держателя (блок заполняется для всех кроме ИП):

Заявление на выпуск бизнес-карты / Устав (для ЕИО) от

Адрес места жительства (регистрации): г. МАХАЧКАЛА [redacted]

Адрес места пребывания: (заполняется при отсутствии адреса регистрации)

2/3 01435

21

ТИНЬКОФФ

Настоящим подтверждаю, что указанные сведения достоверны.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с условиями Универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь, Тарифами, правилами пользования Картой.

Я даю согласие Банку и его Партнерам, в т.ч. АО «Тинькофф Страхование», ОГРН 1027739031540 на получение кредитного отчета в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. в любых бюро кредитных историй в целях проверки предоставленных мной сведений, оценки моей платежеспособности, формирования Банком предложений по кредитным и иным банковским продуктам, а также для принятия решения о заключении со мной договоров с Банком и с указанной страховой компанией. Я уведомлен, что предоставление данного согласия является правом, а не обязанностью.

Я даю согласие Банку на обработку всех моих персональных данных, предоставленных мной в Банк, в том числе указанных в настоящем Заявлении-Анкете, включая обработку третьими лицами, а также на вышеуказанную обработку иных моих персональных данных, полученных в результате их обработки, в целях: создания информационных баз данных Банка; предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы; заключения и исполнения договоров, где я являюсь стороной либо выгодоприобретателем или поручителем; предоставления информации третьим лицам, в том числе осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности; в целях страхования моей жизни/здоровья/имущества и иного страхования с правом предоставления данных соответствующим страховым компаниям, включая АО«Тинькофф Страхование».

Указанное согласие дано на срок пятнадцать лет и может быть отозвано по письменному заявлению. В случае отзыва согласия обработка моих персональных данных должна быть прекращена Банком и/или третьими лицами при условии расторжения заключенных с ними договоров и полного погашения задолженности по договорам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия указанных договоров.

Настоящей подписью подтверждаю, что Бизнес-карта № XXXX-XXXX-XXXX-5942 получена мною лично.

Я даю согласие на получение мной рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи от Банка и его аффилированных лиц.

Я уведомлен, что предоставление указанных выше согласий является моим правом, а не обязанностью, данные согласия могут быть отозваны в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и УКБО.

Заполняется Держателем

Своей подписью я подтверждаю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящей Анкете.

Фамилия, Имя, Отчество держателя (без сокращений прописью)	Подпись Держателя
Осмонов Арсен Идрисович	

Дата заполнения:

Заполняется представителем

Настоящая Анкета подписана лично Держателем, все данные

Фамилия, Имя, Отчество представителя	Подпись представителя
Гемаков Исмаил Бийсуманович	

1.1.1.

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное): • Для резидентов – из ЕГРЮЛ • Для нерезидентов – из учредительных документов	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ" ООО "ДАГЭНЕРЖИ"

1.1.2.

Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии): • Для резидентов – из учредительных документов • Для нерезидентов – из учредительных документов	Не имеется

1.2.

Организационно-правовая форма	ООО

1.3.

Для резидента – ИНН – идентификационный номер налогоплательщика Для нерезидента – ИНН –идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 года	0548011746

1.4.

Сведения о государственной регистрации: • Дата государственной регистрации • Для резидента – основной государственный регистрационный номер • Для нерезидентов – номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц/ регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации • Место государственной регистрации (местонахождение): наименование населенного пункта (муниципального образования)	13.08.2014 1140548000120 РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА

1.5.

Адрес юридического лица: • Для резидентов – из ЕГРЮЛ • Для нерезидентов – из учредительных документов	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д. 14

Адрес, по которому осуществляется непосредственная деятельность, в том числе хозяйственная (фактически осуществляемая деятельность)	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д. 14

1.7.

ОКАТО - код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	82401365000

1.8.

ОКПО - код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	25136025

1.9.

Сведения о величине уставного (складочного) капитала	10 000 руб.

1.10.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	Лицензия не заявлена

1.11.

Сведения о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, за исключением сведений о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица	**Наименование:** ООО "ФРЭ" **ИНН** 5047192071 **Доля владения:** 100 %

1.12.

Сведения об органах управления, структура и персональный состав	Общее собрание участников **Единоличный исполнительный орган** **Должность:** Генеральный директор **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

Виды деятельности: • основной вид деятельности • фактический вид деятельности	35.12 Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям Энергообеспечение

1.14.

Контактная информация: • официальный сайт организации (при наличии) • номера телефонов/ факса • адрес электронной почты (при наличии)	 electron-sbyt.ru Не имеется dagogni@dagenergi.ru

1.15.

Цели установления деловых отношений	Расчетно-кассовое обслуживание Зарплатный проект (операции с банковскими картами)

1.16.

Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	Долгосрочный

1.17.

Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

• сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода

	неделя	месяц	квартал	год
Количество операций (шт.)	8	32	96	384
Сумма операций (тыс. руб.), в т.ч.	2241	8963	26889	107556
Операции по снятию денежных средств в наличной форме	0	0	0	0
Операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	0	0	0	0

• основные виды договоров (контрактов): • Договор займа (кредита);

• основные контрагенты (наименование, ИНН)

Плательщики	ООО "ПИТ-СТОП" ИНН 0562070535
	ООО "ЮЖНЫЙ СВЕТ" ИНН 0528013897
Получатели	

Финансовое положение	• сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве); • сведения об отсутствии в отношении лица вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом); • сведения об отсутствии в отношении лица процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в АО «ТИНЬКОФФ БАНК»; • сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

1.19.

Деловая репутация	• деловая репутация установлена Банком;

1.20.

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	• Выручка

Сведения о Выгодоприобретателе(ях) При наличии выгодоприобретателя указывается: В отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации.	☐ ДА ☑ НЕТ

Сведения о Представителе(ях)	
В отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации	☑ ДА ☐ НЕТ **ФИО:** БЕЛОУСОВА ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 18.09.1979 **Место рождения:** ГОР. МАХАЧКАЛА **Паспорт:** 8202805428 **Выдан:** Советским РОВД гор. Махачкалы **Дата выдачи:** 14.06.2002 **Код подразделения:** 052-002 **Адрес:** РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ ГАРУНА САИДОВА, Д. 17 **Тел.:** +79882720909 Действует на основании Доверенности. Срок полномочий с 20.11.2020 по 20.11.2023 **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 09.09.1980 **Место рождения:** ГОР. МАХАЧКАЛА **Паспорт:** 8218005965 **Выдан:** ОУФМС РОССИИ ПО РЕСП. ДАГЕСТАН В СОВЕТСКОМ РАЙОНЕ ГОР. МАХАЧКАЛЫ **Дата выдачи:** 13.12.2017 **Код подразделения:** 050-003 **Адрес:** РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ ЭРЛИХА, Д. 28 **ИНН** 056208574110 **СНИЛС:** 12185677265 **Тел.:** +79285656561 Действует на основании Приказа на должность/Решения. Срок полномочий с 10.08.2020 по 10.08.2025

Бенефициарные владельцы Указывается: Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. Сведения о доле владения в % и/или документе, на основании которого оказывается влияние на принятие решения Клиентом.	☑ ДА ☐ НЕТ **ФИО:** НОВИКОВ ЕВГЕНИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 13.06.1990 **Место рождения:** ПОС. АНДРЕЕВКА СОЛНЕЧНОГОРСКОГО Р-НА МОСКОВСКОЙ ОБЛ. **Паспорт:** 4611047275 **Выдан:** ТП В ПОС. КРЮКОВО ОУФМС РОССИИ ПО МОСКОВСКОЙ ОБЛ. В СОЛНЕЧНОГОРСКОМ Р-НЕ **Дата выдачи:** 25.06.2010 **Код подразделения:** 500-160 **Адрес:** РОССИЯ, МОСКОВСКАЯ ОБЛ, Г СОЛНЕЧНОГОРСК, РП АНДРЕЕВКА, -, Д. 26, К.195 **ИНН** 504417197537 **СНИЛС:** 13956463500 **Тел.:** +79055367317 **E-mail:** so.no@yandex.ru **Доля владения:** иные взаимоотношения

Клиент АО «Тинькофф Банк»

«_____» _____ 20__г.

_____/_____/_____/

Должность *Подпись* *Инициалы, фамилия*

29

г. Махачкала
Место составления

20.11.2020г
Дата составления

Доверенность на получение ЭЦП

ООО "Дагэнергия" ОГРН 1140548000120 гор. Махачкала РД ул Бейбулатова д. 14
сокращённое наименование организации, ОГРН №, юридический адрес из ЕГРЮЛ

(далее – Организация),

Генеральный директор Алиев
должность единоличного исполнительного органа

ФИО

действующего на основании Устава, доверяет Белоусовой

дата рождения

серия и номер паспорта

совершать любые действия по счетам Организации в АО «Тинькофф Банк» (ОГРН 1027739642281), в том числе с помощью дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банк и Мобильный-банк), с правом распоряжаться денежными средствами и причитающимися процентами и с правом подписи любых расчетных и финансовых документов, а также совершать все иные действия, связанные с данным поручением.

Настоящим признаю, что в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению счетом (счетами) на основании настоящей доверенности, Банк не несет ответственность за возможные убытки, либо иные неблагоприятные последствия.

Полномочия данной доверенности не могут быть переданы другим лицам.
Настоящая доверенность выдана на три года.

Ген. директор — должность
ООО Дагэнергия — название компании
М.П.
Алиев И.И — подпись, расшифровка ФИО

ТИНЬКОФФ

Заявление

ВМЭКЦИЯЦОЗКАКБА

, действующего в условиях договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, в присоединении к нему (далее — «Заявление»)

Полное наименование клиента — Заявителя: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ"

Адрес места нахождения: 367004, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д 14

Единоличный исполнительный орган (должность) / организация, осуществляющая управление: Генеральный директор

Ф.И.О. единоличного исполнительного органа / лица с уполномоченного лица: ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

ОГРН: 1140548000120

ОКВЭД (основной): 35.12

ИНН / КПП: 0548011746 / 057101001

Телефон / факс / эл. почта

Отметьте чек-бокс, если верно одно из утверждений, Заявитель-ЮЛ:

- является налоговым резидентом не только в РФ;
- агентом и/или органом надзора финансового рынка;
- является частной иностранной организацией и в состав Бенефициарного владельца, являющегося иностранным гражданином не только в РФ;
- действует в интересах выгодоприобретателя, являющегося налоговым резидентом не только в РФ, или частной иностранной организации.

Для оказания Банком услуг в осуществлении дистанционного банковского обслуживания использовать следующий номер телефона: +79285656561

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, правилами и требованиями, установленными Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее — УКБО) в АО «Тинькофф Банк» (далее — Банк), Заявитель предоставляет в Банк настоящее Заявление в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, а также просит заключить с ним Договор расчетного счета и открыть ему Расчетный счет на условиях, действующих на момент открытия такого счета и изложенных в настоящем Заявлении, УКБО и Тарифах, размещенных на сайте Банка tinkoff.ru.
2. Заявитель обязуется строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные УКБО, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для проведения идентификации и выполнения УКБО.
3. Во исполнение УКБО Заявитель предоставляет Банку акцепт всех платежных требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списание с любых счетов, открытых в соответствии с УКБО и обслуживаемых в Банке, денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату за комплексное обслуживание в сроки, установленные УКБО, действующих на дату предоставления обслуживания в установленном порядке и размере согласно выбранному Пакету обслуживания.
4. Заявитель и лицо, являющееся единоличным исполнительным органом / иное уполномоченное лицо, подписывающее настоящее Заявление, данные которого указаны выше и в представленном Банку документе, удостоверяющем его личность, (далее — Представитель) дает свое согласие Банку на получение кредитного отчета в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г., в любых бюро кредитных историй в целях проверки предоставленных сведений, оценки платежеспособности, формирования Банком предложений по кредитным и иным банковским продуктам, а также для принятия решения о заключении с Заявителем и Представителем договоров с Банком. Предоставление данного согласия является правом, а не обязанностью.
5. Заявитель выражает свое согласие Банку на предоставление Разрешенного овердрафта в соответствии с УКБО.
6. Посредством подписания настоящего Заявления Заявитель и Представитель заключают с Банком соглашение об использовании простой и/или усиленной неквалифицированной электронной подписи, (далее — ЭП) и/или иных аналогов собственноручной подписи, которые удостоверяют факт формирования и подписания Заявителем и/или Представителем документов, в частности Анкеты (досье) клиента юридического лица, размещенной в личном кабинете клиента в Интернет-Банке/Мобильном Банке, в электронном виде. Документы, подписанные ЭП и/или иными аналогами собственноручной подписи, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и хранятся Банком в электронном виде. Порядок использования и проверки ЭП (если применимо), а также иных аналогов собственноручной подписи регламентируется УКБО.
7. Представитель дает согласие Банку на обработку всех его персональных данных, предоставленных им Банку, и иных персональных данных, полученных в результате их обработки, включая обработку третьими лицами, в целях предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы, заключения и исполнения договоров, где Представитель является стороной либо выгодоприобретателем или поручителем, предоставления информации третьим лицам. Согласие дано на срок пятнадцать лет и может быть отозвано по письменному заявлению. В случае отзыва согласия обработка персональных данных должна быть прекращена Банком и/или третьими лицами при условии расторжения заключенных с ними договоров и полного погашения задолженности по договорам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия указанных договоров.

Настоящим Заявитель подтверждает, что путем ввода в соответствующем поле настоящего Заявления ключа ЭП, направленного на Абонентский номер в SMS-сообщении, Заявитель подписывает настоящее Заявление, а также подтверждает полноту, точность и достоверность данных, указанных в нем и в представленных Банку документах. Заявитель ознакомлен и согласен с действующими УКБО (со всеми приложениями), размещенными в сети Интернет на странице tinkoff.ru. Тарифами, понимает их и, подписывая настоящее Заявление, обязуется их соблюдать.

Настоящим Представитель подтверждает, что (ФИО) приступил(а) к исполнению своих обязанностей единоличного исполнительного органа Заявителя в дату, указанную в протоколе об избрании / о продлении полномочий, и гарантирует наличие соответствующего приказа о вступлении в должность в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Заявитель

Османов Арсен Идрисович

Дата подписания: 12.11.2020 г.

Заполняется представителем Банка

Настоящее заявление подписано Заявителем в моем присутствии

Гаджиев Ислам Бикбулатович

35

Унифицированная форма № Т-5
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 05.01.2004 № 1

	Код
Форма по ОКУД	0301004
по ОКПО	**25136025**

ООО "ДагЭнерЖи"
наименование организации

Номер документа	Дата составления
114	**05.10.2020**

ПРИКАЗ (распоряжение) о переводе работника на другую работу

Перевести на другую работу

	Дата
с	**05.10.2020**
по	

Табельный номер
00064

Белоусову Е
фамилия, имя, отчество

постоянно
вид перевода (постоянно, временно)

Прежнее место работы

Основное подразделение
структурное подразделение

Бухгалтер
должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации

причина перевода

Новое место работы

Основное подразделение
структурное подразделение

Главный бухгалтер
должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации

тарифная ставка (оклад) **132000 руб. 00 коп.**
цифрами

надбавка

Основание: Заявление

Изменение к трудовому договору от **"02" мая 2017 г.** № **32**

Другой документ
заявление, медицинское заключение и т.д.

Руководитель организации **Генеральный директор** (должность) (личная подпись) **А. И. Османов** (расшифровка подписи)

С приказом (распоряжением) работник ознакомлен (личная подпись) **"05" октября 2020 г.**

36

РЕШЕНИЕ № 1/20
Единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
«ДагЭнерЖи»
ОГРН 1140548000120

г. Дагестан «06» августа 2020 г.

Единственный участник Общества, которому принадлежит 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи», Общество с ограниченной ответственностью «Фонд Развития Энергетики», в лице Генерального директора Маликовой [redacted], действующей на основании Устава, приняло следующие решения:

1. Снять с занимаемой должности Исполняющего обязанности Генерального директора Магомедова Рафика Басировича. Назначить на должность Генерального директора с «10» августа 2020 года Османова [redacted]на, гражданина РФ, п[redacted]
2. Зарегистрировать изменения в соответствии с законом. Заявителем при регистрации изменений быть Османову [redacted]

Единственный участник ООО «ДагЭнерЖи»

ООО «ФРЭ», в лице Генерального директора

Маликовой [redacted]

КОПИЯ

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного учредителя №5
от 23.06.2017г.

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДагЭнерЖи»

Республика Дагестан
год 2017

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Общество с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Федеральным Законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2 Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи».

1.3 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ООО «ДагЭнерЖи».

1.4 Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Дагестан. Место нахождения Общества определяется местом его государственной регистрации на территории Российской Федерации.

2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

2.1 Общество создано на неограниченный срок деятельности.

2.2 Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Правоспособность юридического лица возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

2.3 С момента создания Общество может иметь в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, заключает от своего имени договоры, осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, является истцом и ответчиком в суде. В своей деятельности Общество руководствуется действующим законодательством и настоящим Уставом.

2.4 Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, вправе иметь штампы и бланки со своим собственным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.5 Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.6 С момента государственной регистрации Общество ведет список участников с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1 Общество создается с целью удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах, не запрещенных законодательством РФ, а также извлечения прибыли от своей деятельности. В соответствии с ГК РФ ООО «ДагЭнерЖи» является корпорацией, непубличным обществом, коммерческой организацией.

3.2 Общество имеет гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов экономической деятельности, в том числе внешнеэкономической, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

3.3 Право юридического лица осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления юридического лица в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

4.1 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4.2 Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не отвечают по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4.3 Общество не отвечает по обязательствам Участников. Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости оплаченных долей в Уставном капитале Общества. Участники Общества, оплатившие доли в Уставном капитале Общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части доли каждого из Участников.

4.4 По своим обязательствам Общество отвечает всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам его участников. В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

4.5 Общество, не исполнившее обязательство, либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность только при наличии вины (умысла или неосторожности). Общество, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

5. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

5.1 Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории РФ с соблюдением требований Федеральных законов. Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами территории РФ осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами РФ.

5.2 Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Обществом положений. Филиал и представительство наделяются создавшим их обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

5.3 Филиал и представительство осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их Общество.

5.4 Сведения о филиалах и представительствах Общества должны быть отражены в настоящем Уставе.

6. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

6.1 Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законом.

6.2 Юридическое лицо признается дочерним по отношению к Обществу, если Общество в силу преобладающего участия в уставном капитале этого юридического лица, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким юридическим лицом.

6.3 Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.

4 Общество имеет право давать дочернему обществу обязательные для него указания, при этом бщество отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во сполнение таких указаний.

.5 В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества, по решению уда последнее может быть привлечено к субсидиарной ответственности по долгам дочернего бщества при недостаточности имущества этого дочернего общества. Участники дочернего Общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему Обществу.

6.6 Юридическое лицо признается зависимым по отношению к Обществу, если Общество имеет более двадцати процентов уставного капитала этого юридического лица. Общество, которое приобрело более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или более двадцати процентов уставного капитала другого общества с ограниченной ответственностью, обязано незамедлительно опубликовать сведения об этом в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

7.1 Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов и составляет 10 000 руб. 00 коп. Уставный капитал Общества делится на доли, которые выражаются в процентах и разделены между Участниками Общества.

7.2 Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей участников Общества определяются в рублях.

7.3 Доля Участника Общества, предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части принадлежащей ему доли.

7.4 Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

7.5 Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться только денежными средствами

8. УВЕЛИЧЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

8.1 Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

8.2 Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества и за счет дополнительных вкладов участников.

8.3 Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества. Решение об увеличении уставного капитала Общества за счет имущества Общества может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.

8.4 Увеличение уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов всеми участниками Общества осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества. Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а также устанавливается единое для всех участников Общества соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Общества и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада. Каждый участник общества вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей

...мости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале общества. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников Общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками Общества и о внесении в устав Общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества.

8.5 Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Общества о внесении дополнительного вклада. Такое решение принимается не менее 2/3 голосов от общего числа участников Общества. В заявлении участника Общества должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Общества хотели бы иметь в уставном капитале Общества.

8.6 Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления участника Общества или заявлений участников Общества о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в устав Общества изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Общества или долей участников Общества, подавших заявления о внесении дополнительного вклада. Такие решения принимаются не менее 2/3 голосов от общего числа участников Общества. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Общества, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

8.7 Внесение дополнительных вкладов участниками общества должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Общества предусмотренных настоящим пунктом решений.

8.8 Заявление о государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений в Уставе Общества должно быть подписано уполномоченным лицом Общества. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Общества дополнительных вкладов. Указанное заявление и иные прилагаемые к нему документы, предусмотренные законом, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Общества дополнительных вкладов, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества либо внесения дополнительных вкладов участниками общества на основании их заявлений.

8.9 В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества участники Общества солидарно несут при недостаточности имущества Общества субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

8.10 Если увеличение уставного капитала не состоялось, Общество обязано в разумный срок вернуть участникам Общества, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке, предусмотренном статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Участникам Общества, которые внесли неденежные вклады, Общество обязано в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

9. УМЕНЬШЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

9.1 Общество вправе, а в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано уменьшить свой уставный капитал.

9.2 Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале и (или) путем погашения долей, принадлежащих Обществу. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

) Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Устав Общества.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного законом на дату государственной регистрации Общества, Общество подлежит ликвидации.

9.4 В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере всех известных ему кредиторов Общества, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

9.5 Документы для государственной регистрации вносимых в Устав Общества изменений в связи с уменьшением уставного капитала Общества и изменения номинальной стоимости долей участников Общества должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение одного месяца с даты направления кредиторам последнего уведомления об уменьшении уставного капитала Общества и о его новом размере.

10. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

10.1 Участниками Общества могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, признающие Устав Общества и внесшие свой вклад в Уставный капитал в размерах и количествах, установленных собранием участников Общества.

10.2 Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

10.3 Число участников Общества не должно превышать пятьдесят. В противном случае оно подлежит преобразованию в акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока – ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшится до указанного предела.

10.4 Участники Общества имеют право:

- участвовать в управлении делами Общества;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном порядке;
- на обжалование решений органов Общества (но только решений, влекущих гражданско-правовые последствия);
- на оспаривание сделок, заключенных Обществом;
- на возмещение убытков, которые были причинены Обществу;
- право принимать участие в распределении прибыли и претендовать на имущество, оставшееся после расчетов с кредиторами при ликвидации Общества;
- избирать и быть избранными в руководящие органы Общества;
- вносить предложения, ставить вопросы по управлению деятельностью Общества;
- участвовать в общих собраниях;
- знакомиться с повесткой дня общего собрания и вносить свои вопросы на рассмотрение;
- участники Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

10.5 Участники Общества обязаны:

- оплатить долю в Уставном капитале Общества в порядке, размерах и сроках, установленных Уставом Общества и договором об учреждении Общества;
- выполнять требования Устава и решения собраний участников Общества;

...нести по обязательствам Общества в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставном ...питале;

...ствовать в принятии решений, без принятия которых Общество не может продолжать свою ...ельность, если без этого участия решение принять невозможно (например, по вопросам, ...бующим единогласного решения участников);

...не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

...не совершать действия, которые затруднят достижение целей Общества или сделают невозможным ...стижение этих целей;

...соблюдать конфиденциальность и коммерческую тайну.

10.6 Участники Общества несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

11. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

11.1 Участник имеет право в любой момент выйти из общества путем отчуждения своей доли обществу или потребовать приобретения обществом доли в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом. Выход участника из общества должен быть одобрен Общим собранием Участников. Решение принимается единогласно.

11.2 Выход участников общества из Общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

11.3 В случае выхода участника из Общества в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» его доля переходит к Обществу. Общество обязано выплатить участнику Общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, или с согласия этого участника общества выдать ему в натуре имуществю такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале общества действительную стоимость оплаченной части доли.

12. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

12.1 Имущество Общества составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, имущественные и другие права, имеющие денежную оценку.

12.2 Имущество Общества формируется за счет вкладов участников, доходов от собственной деятельности, займов и кредитов, аренды, лизинга, иных сделок, совершаемых Обществом.

12.3 Общество пользуется, владеет и распоряжается принадлежащим ему имуществом в порядке, определенном действующим гражданским законодательством.

12.4 Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе в порядке, установленном федеральным законом «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом РФ, иными нормативно-правовыми актами.

12.5 Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах. Выпуск облигаций допускается после полной оплаты уставного капитала Общества.

12.6 Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению общего собрания участников привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, генеральным директором и участниками Общества.

12.7 Общество вправе формировать резервный и другие фонды по своему усмотрению.

12.8 Решение о формировании резервного и других фондов, их размер, порядок формирования и использования принимается двумя третями голосов участников Общества.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

...щества вправе ежеквартально, раз в полгода или ежегодно принимать решение о ...делении своей чистой прибыли между участниками Общества. Решение об определении части ...ли Общества, распределяемой между участниками, принимается общим собранием участников ...ства.

...2 Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, ...пределяется пропорционально их долям в уставном капитале.

...3 Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками в ...дующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законом.

14. ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА К ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ

14.1 Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

14.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам. Общества. Согласие других участников Общества на совершение подобной сделки не требуется. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

14.3 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. В нотариальном порядке также свидетельствуется подлинность подписи участника Общества на заявлении об отказе от преимущественного права на приобретение доли в уставном капитале Нотариальное удостоверение сделки не требуется при приобретении Обществом доли или части доли в уставном капитале Общества в случаях, предусмотренных статьей 23 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», при распределении доли, принадлежащей Обществу между участниками Общества и продажи доли всем или некоторым участникам Общества в порядке ст. 24 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», при отчуждении доли Обществу участником, выходящим из Общества, а также при использовании участником Общества преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта.

15. ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ

15.1 Переход доли или части доли в уставном капитале к третьему лицу осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

15.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества третьему лицу. Для проведения подобной сделки требуется письменное согласие других участников Общества. При продаже или отчуждении иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьему лицу, участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли по цене предложения третьему лицу. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в

рой она уже оплачена.

Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, ежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки ечет за собой ее недействительность. В нотариальном порядке также свидетельствуется длинность подписи участника Общества на заявлении об отказе от преимущественного права на риобретение доли в уставном капитале Общества.

16. НАСЛЕДОВАНИЕ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

16.1 Переход доли к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся участниками Общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу – участнику Общества, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ. Согласие остальных участников Общества не требуется.

17. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

17.1 Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью».

17.2 Неоплаченная часть доли участника Общества, который не оплатил в срок свой вклад в уставный капитал в полном размере, переходит к Обществу.

17.3 Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Обществу доли или части доли, если меньший срок не предусмотрен законодательством.

17.4 Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

17.5 В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Общества к Обществу они должны быть по решению общего собрания участников Общества распределены между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Общества.

17.6 Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Общества. Продажа доли участникам Общества, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также внесение связанных с продажей доли изменений в Устав Общества осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками единогласно.

17.7 Распределение доли или части доли между участниками Общества допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Обществу они были оплачены или за них была предоставлена компенсация, предусмотренная пунктом 3 статьи 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

18. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА

18.1 Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Общества.

В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Общества. По решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале, либо в размере, определенном общим собранием участников.

18.3 Действительная стоимость доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на доли или часть доли участника по его долгам. Положения настоящего пункта не применяются, если к моменту предъявления соответствующих требований кредиторами Общество имеет одного участника.

18.4 В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Общество или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

19. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

19.1 Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным. Все участники Общества имеют право присутствовать на общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества.

19.2 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором, который подотчетен общему собранию участников Общества.

19.3 Очередное общее собрание участников Общества проводится один раз в год, созывается генеральным директором Общества. На очередном общем собрании утверждаются годовые результаты деятельности Общества.

19.4 Внеочередное общее собрание участников Общества проводится, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников. Внеочередное общее собрание участников Общества созывается генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

19.5 Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников Общества. Лицо, созывающее общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников Общества. В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников Общества вносятся изменения, лицо, созывающее общее собрание участников Общества, обязано не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом.

19.6 К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников, относятся годовой отчет Общества, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, проект изменений и дополнений,

...ных в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних ...ентов Общества.

19.7 Участники Общества вправе участвовать в общем собрании лично или через своих ...ставителей. Представители участников Общества должны предъявить документы, ...тверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника ...щества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, ...сто жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с ...ребованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или ...достоверена нотариально. Перед открытием общего собрания участников Общества проводится ...гистрация прибывших участников Общества. Не зарегистрировавшийся участник Общества (представитель участника Общества) не вправе принимать участие в голосовании.

19.8 Общее собрание участников Общества открывается генеральным директором Общества. Лицо, открывающее общее собрание участников Общества, проводит выборы председательствующего из числа участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник общего собрания участников Общества имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, имеющих право голосовать на данном общем собрании. Генеральный директор Общества организует ведение протокола общего собрания участников Общества.

19.9 Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам Общества за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники Общества.

19.10 Способом подтверждения принятых общим собранием участников Общества решений и состава участников Общества, присутствовавших при его принятии, является подписание протокола всеми участниками или большей частью участников.

20. ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относятся следующие вопросы:

20.1 определение основных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования ее имущества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

20.2 образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее - управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

20.3 утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

20.4 утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

20.5 принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

20.6 принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;

20.7 утверждение и изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

20.8 назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

20.9 принятие решений о реорганизации и ликвидации, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;

20.10 избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

20.11 принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Общества;

20.12 одобрение сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

20.13 определение порядка приема в состав участников Общества и исключения из числа ее участников, кроме случаев, когда такой порядок определен законом;

20.14 решение иных вопросов, предусмотренных законом.

20.15 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5, 20.06, 20.07, 20.11, 20.12 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества.

20.16 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 20.09, 20.10 настоящего Устава, принимаются всеми Участниками Общества единогласно.

20.17 Решение об одобрении сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

20.18 Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Уставом.

20.19 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Обществом.

21. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

21.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества — генеральный директор либо управляющая компания. Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен Общему собранию участников.

21.2 Единоличный исполнительный орган — генеральный директор либо управляющая компания — избирается общим собранием участников Общества и может переизбираться неограниченное число раз. Срок действия полномочий исполнительного органа Общества – пять лет.

21.3 Договор между Обществом и генеральным директором либо управляющей компанией, подписывается от имени Общества лицом, председательствовавшим на общем собрании участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, или участником Общества, уполномоченным решением общего собрания участников Общества.

21.4 В качестве единоличного исполнительного органа Общества может выступать как физическое, так и юридическое лицо.

21.5 Генеральный директор либо управляющая компания Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- представляет интересы Общества в судах в качестве истца, ответчика, третьего лица;
- представляет интересы Общества в государственных органах и органах местного самоуправления;
- открывает и закрывает расчетные и иные счета в банках и иных кредитных организациях;
- в порядке, определенном настоящим Уставом, распоряжается имуществом Общества;
- утверждает положения, регламентирующие систему менеджмента в Обществе;
- осуществляет мероприятия по охране интеллектуальной собственности Общества;
- принимает на работу и увольняет работников Общества, привлекает работников к дисциплинарной ответственности и осуществляет поощрение работников;
- в пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения;
- привлекает займы и кредиты в интересах Общества;
- обеспечивает ведение списка участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом;

...ставляет любые иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом к компетенции общего ...я участников Общества.

...Генеральный директор Общества принимает решения единолично.

...Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного ...нительного органа управляющему. Договор с управляющим подписывается от имени Общества ...м, председательствующим на Общем собрании Участников Общества, утвердившем условия ...вора с управляющим, или Участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания ...астников Общества.

21.8 Заместитель (заместители) генерального директора (исполнительный директор, финансовый директор, коммерческий директор и т.п.), главный бухгалтер Общества назначаются генеральным директором Общества.

22. КРУПНАЯ СДЕЛКА

22.1 Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, если уставом Общества не предусмотрен более высокий размер крупной сделки. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества.

22.2 Крупная сделка требует одобрения Общего собрания участников. Решение принимается двумя третями голосов.

22.3 В случае принятия общим собранием участников Общества решения о совершении крупной сделки, Общество обязано приобрести по требованию участника Общества, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Общества, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Общества в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Общества узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник Общества принимал участие в общем собрании участников Общества, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

22.4 Положения настоящей статьи о порядке одобрения крупных сделок не применяются к:

- обществам, состоящим из одного участника, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного общества;
- отношениям, возникающим при переходе к обществу доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации общества, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

23. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ

23.1 Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Исполнительного органа или участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников, не могут совершаться Обществом без согласия общего собрания участников. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;

...должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или ...его в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом, а также должности в органах ...управляющей организации такого юридического лица.

...указанные в пункте 23.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения общего ...участников Общества информацию:

- ...юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные ...сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют двадцатью ...более процентами акций (долей, паев);
- ...юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные ...сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают ...должности в органах управления;
- ...об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

23.3 Решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

23.4 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общим собранием участников Общества в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Обществом и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного общего собрания участников Общества.

23.5 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьей, может быть признана недействительной по иску Общества или его участника.

23.6 Положения о заинтересованности в совершении сделок не применяются к:

- Обществу, состоящему из одного участника, который одновременно осуществляет функции Исполнительного органа Общества;
- сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Общества;
- отношениям, возникающим при переходе к Обществу доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Общества, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;
- сделкам, совершение которых обязательно для Общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и расчеты, по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

24. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

24.1 Для осуществления проверки деятельности Общества Общее собрание Участников Общества вправе избрать Ревизионную комиссию (Ревизора) Общества либо независимого аудитора.

24.2 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества вправе требовать от должностных лиц предоставления ему всех необходимых материалов, бухгалтерских или иных документов и информации.

24.3 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества составляет заключения годовым отчетам и годовым бухгалтерским балансам Общества.

24.4 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества обязана требовать внеочередного созыва Общего собрания Участников, если возникла угроза существенным интересам Общества или выявлены злоупотребления должностных лиц.

Обществах, имеющих более пятнадцати Участников, образование ревизионной комиссии (избрание Ревизора) Общества является обязательным.

Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества избирается Общим собранием Участников Общества сроком на два года. В случае избрания Ревизионной комиссии Общества, число членов Ревизионной комиссии Общества составляет 3 (три) человека.

Регламент и порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества определяется внутренними документами Общества, утверждаемыми Общим собранием Участников Общества.

25. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА ОБЩЕСТВА

25.1 Под коммерческой тайной Общества понимается конфиденциальность информации, позволяющая Обществу при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду.

25.2 Под секретом производства («НОУ-ХАУ») понимаются сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании.

25.3 Под разглашением информации, составляющей коммерческую тайну, понимается действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия Общества либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

25.4 В Обществе установлен режим коммерческой тайны, который заключается в:

- определении перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Общества;
- ограничении круга лиц, имеющих право доступа к такой информации;
- учета лиц, получивших доступ к коммерческой тайне Общества;
- установления порядка передачи конфиденциальной информации;
- установления запрета на разглашение коммерческой тайны Общества;
- регулировании отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров;
- нанесении на материальные носители (документы), содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, грифа "Коммерческая тайна".

25.5 Следующие сведения безусловно составляют коммерческую тайну Общества:

- персональные данные работников Общества;
- сведения о поставщиках и покупателях Общества;
- сведения о дебиторах Общества;
- сведения о кредиторах Общества;
- сведения о подрядчиках;
- сведения об агентах, комиссионерах, поверенных и иных посредниках;
- сведения о стоимости товаров, приобретаемых на основании договоров поставки;
- сведения о стоимости работ, выполняемых подрядчиками;
- размеры вознаграждений по любым гражданско-правовым сделкам;
- данные регистров бухгалтерского учета;
- деловая переписка;
- содержание деловых переговоров с контрагентами;
- методики ценообразования;
- методики производства;
- планируемые маркетинговые акции и мероприятия;

- [illegible] политика;
- [illegible] об условиях купли-продажи недвижимого имущества и автотранспорта;
- [illegible] о заключенных кредитных договорах и лизинговых соглашениях;
- [illegible], содержащаяся в локальной компьютерной сети и компьютерах Общества;
- [illegible] мероприятия по расширению бизнеса;
- [illegible] о планируемых сделках;
- [illegible] аудиторских заключений;
- [illegible] организации работы структурных подразделений Общества;
- [illegible] Общества;
- сведения о местах расположения датчиков, кнопок и иных устройств тревожной сигнализации [illegible] расположения средств видеонаблюдения, режиме работы охраны;
- [illegible] иные сведения, явно составляющие секреты производства («НОУ-ХАУ»).

25.6 Коммерческую тайну Общества не могут составлять следующие сведения:

- сведения, содержащиеся в Уставе Общества;
- сведения, содержащиеся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности;
- сведения о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;
- сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с законом;
- сведения об условиях труда в Обществе;
- иные сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну в силу закона.

25.7 Раскрытие коммерческой тайны третьим лицам возможно только в случае привлечения их к деятельности, требующей знания такой информации, и только с разрешения Исполнительного органа, а также при условии принятия ими обязательств не разглашать полученные сведения.

25.8 В случае, если коммерческая тайна Общества охраняется от разглашения путем издания приказа или распоряжения администрации Общества, пользователями коммерческой тайны могут быть лица, прямо перечисленные в таком приказе или распоряжении.

25.9 Пользователями коммерческой тайны Общества могут быть также работники, нуждающиеся в ней в процессе исполнения своих служебных обязанностей, если они приняли на себя обязательства не разглашать полученные сведения.

25.10 Партнеры Общества, получившие сведения, составляющие коммерческую тайну Общества в ходе переговоров или совместной деятельности, обязаны хранить её в тайне в течение трех лет.

25.11 Претендент на работу в Обществе, его филиале, представительстве или структурном подразделении обязан хранить конфиденциальную информацию, полученную в ходе собеседования или переговоров с Обществом, в течение одного года.

25.12 Бывшие сотрудники Общества, его филиала, представительства или структурного подразделения, обязаны хранить информацию, составляющую коммерческую тайну Общества, в течение одного года.

25.13 Общество вправе предъявить к лицам, виновным в несанкционированном разглашении сведений, составляющих его коммерческую тайну, требование о возмещении убытков, причиненных этими действиями. К таким убыткам относятся:

- прямой ущерб;
- неполученные доходы.

25.14 В случае, если несанкционированное разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Общества, было сопряжено с разглашением сведений, наносящих ущерб деловой репутации Общества, в порядке, предусмотренном статьей 152 Гражданского кодекса Российской Федерации, наряду с убытками, предусмотренными пунктом 25.13 от виновных лиц Общество вправе потребовать возмещения ущерба, причиненного такими действиями.

работники, нарушившие условие о неразглашение коммерческой тайны, привлекаются также к материальной ответственности, предусмотренной трудовым договором.

В случае, если действия лиц, несанкционированно распространивших сведения, составляющие коммерческую тайну Общества, содержат в себе состав преступления, предусмотренный Уголовным кодексом Российской Федерации, Общество принимает все необходимые меры для привлечения виновных лиц к уголовной ответственности.

25.7 Информацию о деятельности Общества, которая не составляет коммерческую тайну, Общество предоставляет по письменным и устным запросам заинтересованных лиц. Решение о предоставлении открытой информации заинтересованным лицам генеральный директор Общества принимает в течение одного дня. Общество не вправе отказать участникам Общества в предоставлении открытой информации.

26. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

26.1 Общество обязано хранить по месту своего нахождения следующие документы:

- Устав Общества;
- договор об учреждении Общества;
- список участников Общества;
- списки аффилированных лиц Общества;
- Свидетельство о государственной регистрации Общества;
- Положения, регламентирующие деятельность Общества, иные внутренние документы;
- Положения о филиалах и представительствах Общества;
- Документы, подтверждающие право собственности, владения и распоряжения имуществом Общества;
- Аудиторские заключения, а также заключения государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- Протоколы общих собраний участников Общества;
- Приказы и распоряжения Исполнительного органа Общества;
- Трудовые договоры с работниками Общества;
- Переписку Общества;
- Документы, связанные с эмиссией облигаций и иных ценных бумаг;
- Договоры, заключенные Обществом;
- Первичные документы бухгалтерского учета;
- План счетов бухгалтерского учета;
- Регистры бухгалтерского учета;
- Бухгалтерскую и налоговую отчетность;
- Иные документы, которые Общество обязано хранить соответствии с действующим законодательством.

26.2 Документы, содержащие коммерческую в тайну Общества, хранятся в местах, исключающих возможность доступа к ним посторонних лиц (сейфы, несгораемые шкафы с надежными замками, закрытые помещения, ключи от которых не могут быть выданы посторонним лицам).

26.3 При хранении документов Общество руководствуется «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденным Росархивом 6 октября 2000 г.

26.4 Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 1 и 3 ст.50 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

27. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

27.1 Общество ведет список Участников Общества с указанием сведений о каждом Участнике Общества, размере его доли в Уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

27.2 Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, проверяет соответствие сведений об Участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в Уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

27.3 Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений Участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке Участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке Участников Общества.

27.4 В случае непредставления Участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

28. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

28.1 Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по единогласному решению его участников. Иные основания реорганизации и ликвидации, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяется действующим законодательством Российской Федерации.

28.2 Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Общества.

28.3 Реорганизация Общества осуществляется в порядке, определяемом действующим законодательством РФ.

28.4 Не позднее 30 дней со дня принятия решения о реорганизации Общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Общества, определяются законом.

28.5 При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово – хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами юридическому лицу – правопреемнику.

28.6 Общество может быть ликвидировано добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.

28.7 Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном ГК РФ, другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

28.8 Решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии принимается Общим собранием по предложению Исполнительного органа или Участника Общества.

28.9 Общее собрание Участников обязано незамедлительно письменно сообщить органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.

28.10 Общее собрание Участников устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Общества, назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются председателем и членами.

28.12 Председатель ликвидационной комиссии представляет Общество по всем вопросам, связанным с ликвидацией Общества, в отношениях с кредиторами, должниками Общества и с Участниками, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Общества доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно – распорядительные функции.

28.13 Имущество Общества реализуется по решению ликвидационной комиссии.

28.14 Денежные средства, полученные в результате реализации имущества Общества после удовлетворения требований кредиторов, распределяются между Участниками пропорционально их доле участия в уставном капитале.

28.15 При ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно - историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения, документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

28.16 Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

28.17 Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

29. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

29.1 Настоящий Устав Общества подлежит государственной регистрации в установленном законом порядке и может быть изменен или дополнен по решению собрания участников Общества.

29.2 По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в настоящем Уставе, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Общества и могущим иметь принципиальное значение для Участника и Общества с точки зрения необходимости защиты их имущественных прав и интересов, а также деловой репутации, Участник и Общество будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Российская Федерация

Город Махачкала Республики Дагестан

Двенадцатого ноября две тысячи двадцатого года

Я, Атаев Арслан Магомедрасулович, нотариус Махачкалинского нотариального округа Республики Дагестан, свидетельствую верность копии с представленного мне документа.

Зарегистрировано в реестре: № 05/212-н/05-2020-3-803.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 500 руб. 00 коп.

А.М.Атаев

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО
на 20 двадцати листах
страницах
12 НОЯ 2020 20
НОТАРИУС МАЛАЧАДИНСКОГО
НОТАРИАЛЬНОГО ОКРУГА
АТАЕВ АРСЛАН МАГОМЕДГАДЖИЕВИЧ

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

Редакция 30

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 простой Электронной подписью (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.

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.

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 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.

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.

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

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 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, в том числе посредством Дистанционного обслуживания в соответствии с соглашением об использовании простой электронной подписи, размещенным на сайте Банка в Интернет по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/docs-simple-electronic-signature-agreement.pdf. Вместе с Заявкой или позднее, но до заключения Универсального договора, Клиент также предоставляет в Банк сведения и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Необходимые для проведения идентификации Клиента сведения также могут быть получены Банком самостоятельно с использованием государственных информационных систем. 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. Универсальный договор и каждый договор в отдельности также могут иметь в своей структуре приложения, регламенты и т.п., являющиеся их 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, физических лиц, занимающихся частной практикой».
- 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 опубликовывается 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, 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 Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу 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

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 операции 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 уполномоченного лица 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 услуг;
- неустоики, 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 указанным 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.

2.24. Положения настоящих Условий в части Электронной подписи, Аутентификационных данных, Кодов доступа и/или иных аналогов собственноручной подписи, в равной степени распространяются как на Клиентов, так и на уполномоченных лиц Клиентов, использующих соответствующие Электронные подписи, Аутентификационные данные, Коды доступа и/или иные аналоги собственноручной подписи. При этом уполномоченные лица Клиента могут использовать соответствующие Электронные подписи, Аутентификационные данные, Коды доступа и/или иные аналоги собственноручной подписи для совершения действий и подписания документов как от имени Клиента, так и от собственного имени.

2.25. Согласие Клиента (акцепт) на совершение сделок, в том числе на изменение условий заключенных с Банком договоров и соглашений в случаях, когда такое изменение допускается по соглашению Сторон, может быть устным с использованием Дистанционного обслуживания, письменным или молчаливым (например, совершение Клиентом расходной операции по Счету и/или использование Дистанционного обслуживания после внесения изменений). Такое согласие (акцепт) также может выражаться путем совершения предусмотренных предложением (офертой) Банка действий.

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, имеющихся у Банка.

3.3.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (уполномоченными лицами), а в случае её 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, путем присоединения к Заявлению 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 этих 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, полученных Банком, 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 Клиентом 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 (поручение), 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 затронут 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, 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, дополнительного 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 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 и 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 выгодоприобретателях, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора 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 том числе и порядке, предусмотренном Банком. Бенефициарным владельцем Клиента — физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью или частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, когда 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 ранее сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления в течение 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. Планировать 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 любые параметры Тарифного плана, включая лимиты, перечень услуг, количество и размеры платы за услуг, в том числе отдельно согласованные с Клиентом, 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 комиссий» 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, вывеске.

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.

3.5.4. Совершать переводы денежных средств с указанием кода вида доходов по реквизитам счета получателя через Интернет-Банк.

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 контактным 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 простая Электронная подпись, 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 контактный центр 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/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 достаточными и допустимыми, 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 с внесенными 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 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 его подписании Электронной подписью уполномоченного лица Клиента. В случае наличия у Банка подозрения с 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 за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращается.

5.9. В случае расторжения Универсального договора при наличии ограничения использования каналов Дистанционного обслуживания, обусловленного нарушением Клиентом положений Универсального договора/правил Банка, 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) процентов годовых.

5.10. Банк вправе расторгнуть Универсальный договор (Договор) во внесудебном одностороннем порядке в следующих случаях:

5.10.1. 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 течение Универсальный договор (Договор) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора (Договора) по инициативе Банка.

5.10.2. 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.

5.10.3. 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.

5.10.4. 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.

8.6. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете вклада и Расчетном счете, открытых Клиенту-индивидуальному предпринимателю 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 Партнером, 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

65

Приложение №1
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

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. При непредоставлении документов/части документов, установленных настоящим Приложением, Банк вправе отказать 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 том числе 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.

66

- 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.

Приложение № 1
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся частной практикой

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 23

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 операция — 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 к исполнению 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 начинает 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 счет СРО для ВВ — банковский счет в валюте Российской Федерации в целях размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, открытый Банком Клиенту.

Специальный счет СРО для ОДО — банковский счет в валюте Российской Федерации в целях размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, открытый Банком Клиенту.

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 счёт, 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

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 расчётного 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.

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 Поручения 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, и размера, 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 в части открытия, ведения и закрытия Расчетного счета и Условий применяются к отдельным видам банковских счетов, указанным в настоящих Общих условиях, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и соответствующим разделам Общих условий, устанавливающим особенности открытия и обслуживания таких банковских счетов, с учетом следующего:

2.17.1. Начисление процентов на остаток денежных средств на отдельном виде банковского счета, предусмотренных настоящими Общими условиями, осуществляется, если в соответствующем разделе Общих условий, устанавливающем особенности открытия и обслуживания такого банковского счета, содержится условие начисления данных процентов.

2.17.2. Бизнес-карта выпускается только в рамках Договора расчетного счета, если иное не было согласовано между Банком и Клиентом.

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

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

3.15.5. Расчетными валютами ПС 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, 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 (ПС, 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. По согласованию с Банком срок действия Карты может быть продлен на установленный Банком срок.

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 банкомате 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 Карту и/или Интернет-банк 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, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме5 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 блокировать 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 претензий, 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 настоящим пунктом Общих условий.

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 2990 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 средства 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. 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, 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) блокировать 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 и 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 по 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.

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 возвратить 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, предоставленной 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/надлежащим образом 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 направления Банком письменного предупреждения в личный кабинет Клиента в Интернет-Банке/Мобильном или посредством иного канала Дистанционного обслуживания, если Клиент в указанный выше срок не внес на Расчетный счет денежные средства в объеме, достаточном для погашения Задолженности и/или не совер хотя бы одну операцию по Расчетному счету.

9.3. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календ 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 лицо в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Универсального договора, Ба не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

10.2. Банк не несет ответственность за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Расчетн счету Клиента в случаях, установленных настоящими Общими условиями, в том числе, за блокировку денежн средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иным банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента в случаях, установленны законодательством Российской Федерации.

10.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежны 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 Б для присоединения к условиям Универсального договора, в том числе, для открытия Расчетного счета, а такж в процессе предоставления обслуживания.

11. Особенности открытия и обслуживания Специального счета

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

При получении Банком информации о том, что Клиент зарегистрирован в единой информационной систем в сфере закупок, Банк вправе предложить Клиенту открыть Специальный счет, предварительно уведомив ег об этом. В указанном случае Специальный счет будет открыт Клиенту при условии, что Клиент не отказался от открытия Специального счета посредством каналов Дистанционного обслуживания.

11.2. Специальный счет позволяет Клиенту, разместить денежные средства для обеспечения заявки Клиента на у в электронных процедурах, закрытых электронных процедурах, проводимых на электронных площадках (дал Заявка на участие) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупо товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 и Федеральны Законом №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 (дал Законы).

11.3. В целях обеспечения Заявки на участие на Специальном счете осуществляется блокирование денежных сред в предусмотренном Законами порядке, при этом такое блокирование заключается в ограничении на определен срок прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами на Специальном счете в раз обеспечения Заявки на участие Клиента.

11.4. Клиент дает согласие на передачу Банком оператору электронной площадки информации об открытии, закры Специального счета.

11.5. На основании информации, полученной Банком от оператора электронной площадки по Специальном счету осуществляются следующие операции:

11.5.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств не позднее одного рабочего с момента получ информации, от Оператора электронной площадки;

11.5.2. Перевод денежных средств, в размере обеспечения соответствующей Заявки на участие на счет, определен оператором электронной площадки.

11.5.3. Перевод денежных средств в размере платы, причитающейся оператору электронной площадки, на основани распоряжения оператора электронной площадки.

11.6. Банк не осуществляет блокирование денежных средств при наличии ограничений по Специальному счету, установленных 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.

11.9. По Договору Специального счета Клиенту подключается опция «Автоматическое пополнение Специального счета»

В рамках данной опции при отсутствии или недостаточности денежных средств на Специальном счете для обеспечения Заявки на участие, по которой получен запрос от оператора электронной площадки на блокирование денежных средств, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать денежные средства с Расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого Клиенту в Банке в качестве основного счета, в размере, не превышающем сумму денежных средств, достаточную для обеспечения соответствующей Заявки на участие.

Данная опция не применяется:

- в случае, если на все денежные средства на Специальном счете наложен арест, и/или
- в случае приостановления всех операций по Специальному счету, и/или
- когда в отношении Специального счета имеются неисполненные распоряжения и/или требования, предъявленные к Клиенту, включая непогашенную перед Банком Задолженность, и/или
- если доступного остатка денежных средств на Расчетном счете в валюте Российской Федерации, открытом Клиенту в Банке в качестве основного счета, и на Специальном счете в совокупности недостаточно для обеспечения Заявки на участие, и/или
- при наличии ограничений использования каналов Дистанционного обслуживания.

Указанная опция может быть в любой момент отключена Клиентом посредством функционала личного кабинета в Интернет-Банке/Мобильном Банке или иного канала Дистанционного обслуживания.

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 [illegible]. При этом согласие Специализированного депозитария может быть получено при наличии на распоряжении [illegible] 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 [illegible].

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 Клиентом 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 с 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 актами 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 и/или до списания с Номинального счета 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.

15.5. Приостановление операции 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. По указанию Клиента по открытому ему Номинальному счету оператора инвестиционной платформы могут совершаться только следующие операции:

16.2.1. Перечисление денежных средств Инвесторов на их банковские счета;

16.2.2. Перечисление денежных средств Инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;

16.2.3. Перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения Клиенту при перечислении иных денежных сумм в соответствии с п. 16.2. настоящих Общих условий.

16.3. 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.

16.4. 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.

17. Особенности открытия и обслуживания Специального счета СРО для ВВ и Специального счета СРО для ОДО

17.1. Специальный счет СРО для ВВ и Специальный счет СРО для ОДО (далее в совместном упоминании по тексту настоящего раздела Общих условий — Специальный счет СРО) открываются Клиенту на основании его Заявки в целях осуществления банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Общими условиями и законодательством Российской Федерации. Специальный счет СРО открывается только Клиенту, являющемуся некоммерческой организацией, созданной в форме ассоциации (союза) и основанной на членстве индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц, выполняющих инженерные изыскания или осуществляющих подготовку проектной документации или строительство, реконструкцию, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства по договорам о выполнении инженерных изысканий, о подготовке проектной документации, о строительстве, реконструкции, капитальном ремонте, сносе объектов капитального строительства, заключенным с застройщиком, техническим заказчиком, лицом, ответственным

за эксплуатацию здания, сооружения, либо со специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

17.2. Договор Специального счета СРО является бессрочным.

17.3. Открывая Специальный счет СРО, Клиент подтверждает свое согласие на предоставление Банком по запросу федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственного надзора за деятельностью саморегулируемых организаций в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства (далее по тексту настоящего раздела Общих условий — орган надзора за СРО) информации о выплатах из средств компенсационного фонда Клиента, об остатке средств на Специальном счете СРО, а также о средствах компенсационного фонда Клиента, размещенных во вкладах (депозитах) и в иных финансовых активах по форме, установленной Банком России.

17.4. Банк принимает к исполнению Поручения по Специальному счету СРО и составляет от имени Клиента расчетные документы в пределах остатка денежных средств на соответствующем Специальном счете СРО при условии соответствия операции настоящим Общим условиям и требованиям законодательства Российской Федерации только после положительной проверки Банком представленных Клиентом подтверждающих документов по совершаемой операции.

17.5. По Специальному счету СРО могут совершаться только следующие операции перечисления средств компенсационного фонда:

17.5.1. По Специальному счету СРО для ВВ:

17.5.1.1. Возврат ошибочно перечисленных средств;

17.5.1.2. Размещение и/или инвестирование средств компенсационного фонда возмещения вреда в целях их сохранения и увеличения их размера;

17.5.1.3. Осуществление выплат из средств компенсационного фонда возмещения вреда в результате наступления солидарной ответственности в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации (далее по тексту настоящего раздела Общих условий — ГрК РФ);

17.5.1.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда в кредитных организациях, и/или инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда в иные финансовые активы;

17.5.1.5. Перечисление средств компенсационного фонда возмещения вреда Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 г. № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее по тексту настоящего раздела Общих условий — Закон № 191-ФЗ)

17.5.2. По Специальному счету СРО для ОДО:

17.5.2.1. Возврат ошибочно перечисленных средств;

17.5.2.2. Размещение средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в целях их сохранения и увеличения их размера;

17.5.2.3. Осуществление выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в результате наступления субсидиарной ответственности (выплаты в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договору строительного подряда, договору подряда на осуществление сноса заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, а также судебные издержки) в соответствии с ГрК РФ;

17.5.2.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в кредитных организациях;

17.5.2.5. Перечисление средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Законом № 191-ФЗ.

17.6. По Специальному счету СРО могут совершаться иные операции (помимо перечисленных в п. 17.5. настоящих Общих условий), разрешенные законодательством Российской Федерации с учетом особенностей данного счета.

17.7. В случае получения Банком от органа надзора за СРО уведомления об исключении сведений о Клиенте из государственного реестра саморегулируемых организаций Банк приостанавливает операции Клиента по Специальному счету СРО.

17.8. За нарушение Клиентом режима Специального счета СРО и/или совершение запрещенной законодательством Российской Федерации и/или Договором Специального счета СРО операции Клиент обязуется возместить Банку любые убытки, возникшие у него в связи с этим, включая суммы любых штрафов, наложенных и/или взысканных с Банка.

17.9. Если законодательством Российской Федерации, в том числе нормативным актом Банка России, будет установлен иной порядок открытия и обслуживания Специального счета СРО, то его открытие и обслуживание будет осуществляться в соответствии с таким установленным порядком.

Приложение
к Общим условиям открытия, ведения и закрытия счетов юридических
индивидуальных предпринимателей и физических
занимающихся частной практикой, а также порядку выпуска и обслу
бизне

Правила предоставления услуги «Торговый эквайринг»

Редакция 9

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. представительств, 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 совершается с использованием любой другой Карты, кроме Карт ПС
- Операция является Опротестованной операцией;
- 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 Операции;
- 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 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;

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.

Опротестованная операция — Операция, в отношении которой Банк-эмитент или Держатель, через Банк, инициировал претензионную работу, при этом претензионная работа завершена в пользу Банка-эмитента или Держателя в соответствии с Порядком проведения претензионной работы по Операциям в АО «Тинькофф Банк», размещенном по адресу scdn.tinkoff.ru/static/documents/18e1262d-051a-4e99-b5e1-b8879b4437cc.pdf.

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), 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-эквайрером 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 № 2 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-эквайреру 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 № 2 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-эквайрером 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 безопасности при осуществлении Операций, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей и Пользователей и соблюдение персоналом Клиента положений настоящих Правил и приложений к ним любыми не противоречащими закону 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, Пользователей 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 штрафови/или возмещения расходов Банка, связанных с порчей/утратой и/или невозвратом по иным причинам Электронного терминала Банка.

3.2.14. В одностороннем порядке изменять 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-эквайрер 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: acdn.tinkoff.ru/static/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 путем 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-эквайреру. 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, по запросам Платежного сервиса не позднее 3 (трёх) 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, хищении 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 платежа 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.3.2.2, не позднее 3 (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 на 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 оспоренных Операций оплаты, превышает 0,35% от общей суммы и/или количества

Операций оплаты в течение календарного месяца по банковскому идентификационному номеру эмитента (БИН Карты). Уплата Клиентом указанного штрафа осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней по требованию Б 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 указанны 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 сче Прекращение Договора расчетного счета влечет прекращения действия услуги в дату закрытия Расчетного сче При закрытии расчетного счета, Электронный терминал будет заблокирован Банком для приема банковских кар

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 эквайри

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, та и в отношении Клиента в частности, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления услуг «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 случ 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-эквайрер 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-эквайрер, 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-эквайрером, 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: https://acdn.tinkoff.ru/static/documents/c5f8716f-68e4-415f-a536-b716ed52530c.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 ввиду 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, загранпаспорту (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 отделении полиции.

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

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:
4. Имя реестра: YYYYMMDD_N_KKKKK.CSV, где:

3.1.
- 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

Название поля	Содержание поля	Тип поля
Время операции	Время операции (00:00:00)	строка
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 10

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/Токен 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/Токенов 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/Токена, 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/Токена, 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/Токена 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, в отношении которой Банк-эмитент или Держатель, через Банк, инициировал претензионную работу, при этом претензионная работа завершена в пользу Банка-эмитента или Держателя в соответствии с Порядком проведения претензионной работы по Операциям в АО «Тинькофф Банк», размещенном по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/18d1262d-051a-4e89-b5e1-b8879b443f0c.pdf.

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). Размер комиссии Банка определяется Банком на основании действующего Тарифа Клиента в соответствии с внутренними документами Банка и п. 4.1.4 Правил и отображается в Личном кабинете.

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.

Правила приема оплаты с использованием Токенов — условия и положения, установленные компаниями Apple Inc. — https://developer.apple.com/terms/apple-pay-web и Google Ireland Limited -_https://payments.developers.google.com/terms/sellertos_для Клиентов, принимающих платежи с использованием технологий Apple Pay и Google Pay соответственно.

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, SBP) — 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 Клиентом или третьими лицами, с которыми у Клиента заключены договоры.

Токен — электронное средство платежа, содержащее уникальную комбинацию цифр и букв, которые используются для шифрования реквизитов Карты, выпускаемое самостоятельно Держателем с использованием технологии Apple Pay и Google Pay, которое позволяет Клиенту совершать Операции на сайте или в приложении без ввода реквизитов Карты.

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: oplata.tinkoff.ru/develop/api/payments.

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 $BP.

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 Магазина без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Магазина/ 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 Магазина/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/Токена или Сервисов Банка. Лимиты на проведение таких Операций учитываются при проведении их Авторизаций, совершаемых через Магазин с использованием Карт/Токена (далее — Лимиты авторизации) или Сервисов Банка. Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении Магазинов, 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 Магазина.

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 Операции оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.

3.2.10. Отказать в регистрации Магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазина 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 одностороннем порядке изменять размер комиссии Банка, взымаемой Банком с Клиента в соответствии с настоящими Правилами.

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/Токены 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/Токена или Сервисов Банка обращаться за Авторизацией к Банку. В случае, если при обработке Авторизационного запроса получен Код авторизации, соответствующий одному из кодов в перечне, размещенном по адресу acdn.tinkoff.ru/static/documents/fb4ffd9e-b45e-47d5-bb90-b155e6e5a103.pdf, такая Авторизация признается неуспешной. Банк вправе взимать комиссию за каждую неуспешную Авторизацию, о чем дополнительно информирует Клиента путем размещения информации в Личном кабинете или на сайте Банка по адресу

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/Токена 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 адрес 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/Токена 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.

4.1.26. Ознакомиться с Правилами приема оплаты с использованием Токенов и в случае несогласия отключить прием Токенов как средства оплаты Товаров/Услуг. Прием Токенов как средства оплаты Товара/Услуги в Магазине означает полное и безоговорочное согласие Клиента с Правилами приема оплаты с использованием Токенов.

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. 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.

4.2.3. 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.

4.2.4. Использовать сформированный Банком QR-код только в целях осуществления Операций оплаты с использованием СБП.

4.2.5. Не вправе передавать сформированный Банком QR-код третьим лицам.

4.2.6. 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 и приложениями к ним.

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 Перечислении 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/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 Операция 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 является Опротестованной операцией ;

6.1.3. Операция совершается с нарушением положений Договора/Правил;

6.1.4. На день совершения Операции срок действия Карты уже истек;

6.1.5. Стоимость Товара/Услуги, оплаченной с использованием Реквизитов карты/Токена или с использованием Сервисов Банка при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными денежными средствами;

6.1.6. При совершении Операции оплаты Клиентом от Банка не был получен Код авторизации;

6.1.7. Авторизационный запрос при совершении Операции оплаты с использованием Карты/Токена или Сервисов Банка выполнен с нарушением Договора/Правил;

6.1.8. Сведения, указанные в копии переданного Держателю или Клиенту-физическому лицу уведомления о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Клиентом в Банк;

6.1.9. Нарушаются условия, указанные в п. 4.1.6. настоящих Правил;

6.1.10. Магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 5 к настоящим Правилам;

6.1.11. Операция объявлена Банком-эмитентом и /или ПС мошеннической (недействительной);

6.1.12. У Клиента отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Покупателям Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;

6.1.13. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

6.1.14. Услуга предоставлена с нарушением законодательства Российской Федерации;

6.1.15. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты/Токена, по которой Банком-эмитентом и/или ПС запрещено осуществление Операций;

6.1.16. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Клиента;

6.1.17. 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 Карты/Токена 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 Магазина 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/ Токены 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 Магазина;

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/Токена»;
- Приложение №3: «Порядок проведения Операций с использованием Сервисов Банка»;
- Приложение №4: «Порядок возврата Товара/Услуги Плательщиком и возврата средств с использованием СБП»;
- Приложение №5: «Требования к Магазину»;
- 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 «Х») 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/Токена, Сервисов Банка Покупатель отказался от совершения Операции оплаты, отмена Операции оплаты производится с помощью Операции возврата.

Приложение №
к Правилам предоставления
по осуществлению расчетов по перев
совершаемым в сети Интер

Порядок проведения Операций с использованием Карты/Токена (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. 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/ручном вводе.

1.3. CVV2 — Card verification value — термин ПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.

1.4. MSC — MasterCard SecureCode — стандарт безопасности ПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.

1.5. MirAccept — стандарт безопасности ПС МИР, поддерживающий технологию 3DSecure.

1.6. 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.

1.7. Transport Layer Security (TLS) — криптографический протокол, обеспечивающий защищенную передачу данных между узлами в сети Интернет (Основан на SSL)

1.8. VbV — Verified by Visa — стандарт безопасности ПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure.

1.9. 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.

1.10. 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.

1.11. ППК2 — Проверочный параметр карты — термин ПС МИР. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard

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 оплате. Клиент самостоятельно отправляет ссылку Держателю.

2.3.2. Держатель получает ссылку на платежную форму, в которой также содержится наименование Клиента, выставляющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты.

2.4. Держатель в зависимости от выбранного способа оплаты передает на АПК Банка:

2.4.1. 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.

2.4.2. Токен, формируемый устройством, с которого совершается оплата.

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. При оплате с использованием Токена АПК Банка проверяет подлинность Токена, включая срок его действия.

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 сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуации), Клиент направляет письмо в отсканированном виде в Банк с поручением на обработку на адрес электронной почты 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 уничтожать или стирать информацию о Держателях, содержащую 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 Клиента 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 шифрованной 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.

Приложение №
к Правилам предоставления
по осуществлению расчетов по перево
совершаемым в сети Интер

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 перенаправляет ее на дальнейшую обработку Интернет-магазину с выбором способа оплаты с использованием Сервисов Банка.

1.3. Клиент-физическое лицо передаёт 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 Сервис 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 содержатся наименование Клиента, выставляющего 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 выставленного 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

Приложение №5
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

1. Порядок возврата Товара/Услуги Плательщиком и возврата средств с использованием СБП

1.1 Процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

1.2 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.

2. 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

Приложение №5
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

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 (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:
     acdn.tinkoff.ru/static/documents/bc8d874b-99d0-436c-b556-9d6b313110b8.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.

Приложение №6
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

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:

№ 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

Приложение №
к Правилам предоставления
по осуществлению расчетов по перевод
совершаемым в сети Интер

Порядок проведения регулярных операций

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

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 (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 тем 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.

Приложение
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических
индивидуальных предпринимателей и
занимающихся частной практ

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

Редакция 7

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,а также электронное средство платежа, выпускаемое Работнику Банком.

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), использование который(ые) Клиент вправе на основании свидетельства, подтверждающего наличие у Клиента исключительного права 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 прав 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, открытые в Банке:

2.5.1. Клиент направляет в Банк денежные средства на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников.

2.5.2. Клиент предоставляет в Банк Реестр путем его загрузки в Интернет-Банк.

2.5.3. Платежное поручение на общую сумму для зачисления на Картсчета Работников оформляется Клиентом в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом особенностей, указанных в памятке по заполнению платежного поручения, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу static.tinkoff.ru/documents/salary/requisites_ZP.pdf.

2.6. 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 Бизнес-карт в Банке.

2.7. Банк не осуществляет проверку корректности данных, указанных в Реестре. Указанная проверка осуществляется Клиентом самостоятельно.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. 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.

2.12. 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.

2.10. Зачисления денежные средств на Картсчета Работников (электронные средства платежа, выпускаемые Работником Банком) осуществляются в пределах лимитов переводов электронных денежных средств, установленных законодательством Российской Федерации.

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 и 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.

3.1.11. Совершать переводы денежных средств Работникам с указанием кода вида доходов по реквизитам счета получателя через Интернет-Банк.

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.

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.

Приложение
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических
индивидуальных предпринимателей и
занимающихся частной

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, Бизнес-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.

3.10. 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.

3.11. 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 Кредиту, 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.

Приложение
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических
индивидуальных предпринимателей и физических
занимающихся частной

Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов

Редакция 4

1. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на
вклада, начисления процентов на остаток по Счету вклада, выплаты Вклада и начисленных процентов и регули
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 (пролонгации) Вклада (если Вклад предусматривает возможность пролонгации),
возможность пополнения и/или досрочного изъятия Вклада, а также валюта Вклада устанавливаются в Заявке 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. Если Тарифным планом предусмотрено, что Вклад является непополняемым, то 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 непополняемого 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. Остаток средств на Счете вклада после частичного изъятия должен быть не менее минимальной суммы Вклада.
Досрочное изъятие неизымаемого Вклада или его части допускается только с согласия Банка.

2.9. Если после открытия Счета вклада Клиент выбрал автоматическую пролонгацию Вклада, то в день окончания
срока Вклада Вклад считается продленным (пролонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения
Вклада, указанному в Заявке по процентной ставке, действующей в Банке по Вкладам данного вида на дату
пролонгации Вклада.

2.10. Если на дату пролонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Банком
на момент пролонгации, то такой Вклад не пролонгируется, 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).

2.7. 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.

2.8. Информация об изменении процентных ставок по Вкладам размещается на официальном сайте Банка в Интернет
по адресу 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 изымаемый 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 (пролонгация) 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), заключенным на основании «Общих условий добровольного страхования от несчастных случаев» (в части рисков, предусмотренных п.п. a–d 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. e 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. Произошедшие 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 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 Несчастным 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», Несчастным 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 Несчастным 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-Анкете и/или Заявке, подаваемой Застрахованным лицом Страхователю в целях заключения Кредитного договора, и/или ином 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-Анкете 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. Страховая 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. 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 Несчастного случая». Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами I группы, принимаются на страхование только по риску «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате несчастного 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:

a. Рассчитывается величина страховой выплаты по каждому реализовавшему риску;

b. 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:

a. 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);

b. 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;

c. 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;

d. болезни Застрахованного лица, впервые диагностированной до Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица;

e. 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;

f. участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажира и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

g. исполнения судебного акта и/или пребывания в местах лишения свободы;

h. 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:

a. с врожденными аномалиями или возникшими вследствие них заболеваниями;

b. с переменой пола, со стерилизацией, лечением бесплодия, прерыванием беременности не по медицинским показаниям;

c. с косметической или пластической хирургией, за исключением случаев, когда операция сделана в результате события, которое признается Несчастным случаем;

d. 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:

a. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут по основаниям иным, чем предусмотрено пп. e.a.1.1. настоящих Условий;

b. Расторжение с Застрахованным лицом срочного трудового договора, гражданско-правового договора, договора об оказании услуг;

c. Окончание сезонных работ, для выполнения которых с Застрахованным лицом был заключен трудовой договор, служебный контракт;

d. 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;

e. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут в течение испытательного срока Застрахованного лица, или, если на момент прекращения трудовой договор с Застрахованным лицом действовал менее 6 (шести) месяцев;

f. 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

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.pdfx

Руководитель Управления
Клиентской Поддержки Бизнеса
АО «Тинькофф Банк»
Гасанов М.А.

тинькофф

Выписка по расчетному счету
За период с 13.11.2020 по 31.07.2021

Клиент: ООО "ДАГЭНЕРЖИ"
Расчетный счет: 40702810110000725925
ИНН: 0548011746
Остаток на начало периода 0,00

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент БИК	Корреспондент Счет	Корреспондент Наименование Получ/Отправ.	ВО	Обороты По дебету	Обороты По кредиту	Назначение платежа
	Остаток на начало дня							0,00	
1	03.12.2020	1	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №1 от 03.12.2020
2	03.12.2020	480	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	2 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 2000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							1 000,00	
	Обороты за день						1 000,00	2 000,00	
	Остаток на начало дня							1 000,00	
3	04.12.2020	481	048209001	40302810300001000032	УФК по Республике Дагестан (Каспийский городской отдел судебных приставов УФССП России по РД) л/с 05031830980, ИНН 0560028672	01	500,00	0,00	Удержания с заработной платы Абдурашидова Абдурашида Якубовича по ИП №29069/20/05043-ИП от 15.07.2020
	Остаток на конец дня							500,00	
	Обороты за день						500,00	0,00	
	Остаток на начало дня							500,00	

100

1

...ное...
...ет Россий...
...ие по Ре...
...подразделения Са...
...а, отдел, отдел...
...СТВО

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			Обороты			Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
4	07.12.2020	1971	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 200 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 1200000-00 В т.ч. НДС (20%) 200000-00
5	07.12.2020	1983	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	85 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 85000-00 В т.ч. НДС (20%) 14166-67
6	07.12.2020	1976	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 200 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 1200000-00 В т.ч. НДС (20%) 200000-00
7	07.12.2020	13	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	50 801,09	0,00	Зарплата согласно реестру №13 от 07.12.2020
8	07.12.2020	17	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	151 700,00	0,00	Зарплата согласно реестру №19 от 07.12.2020
9	07.12.2020	3134160	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	416,95	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
10	07.12.2020	18	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	267 114,00	0,00	Зарплата согласно реестру №18 от 07.12.2020
11	07.12.2020	19	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	33 264,00	0,00	Зарплата согласно реестру №17 от 07.12.2020
12	07.12.2020	14	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	340 750,00	0,00	Зарплата согласно реестру №14 от 07.12.2020
13	07.12.2020	485	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по	01	360 000,00	0,00	Налог на доходы
14	07.12.2020	5	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	117 864,00	0,00	Зарплата согласно реестру №3 от 07.12.2020
15	07.12.2020	4	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	121 147,00	0,00	Зарплата согласно реестру №4 от 07.12.2020
16	07.12.2020	482	044525974	40817810700029053258	Махмудов Рамазан Умалатович, ИНН 051485927745	01	33 795,21	0,00	Перечисление подотчетному лицу на командировочные расходы Сумма 33795-21 Без налога (НДС)
17	07.12.2020	15	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	32 661,00	0,00	Зарплата согласно реестру №15 от 07.12.2020
18	07.12.2020	12	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	264 232,00	0,00	Зарплата согласно реестру №12 от 07.12.2020
19	07.12.2020	11	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	621 721,56	0,00	Зарплата согласно реестру №11 от 07.12.2020
20	07.12.2020	16	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	43 610,00	0,00	Зарплата согласно реестру №16 за период 01.12.2020 - 31.12.2020
21	07.12.2020	9	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	11 750,00	0,00	Зарплата согласно реестру №9 от 07.12.2020
22	07.12.2020	10	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	246 964,07	0,00	Зарплата согласно реестру №10 за период 01.12.2020 - 31.12.2020
23	07.12.2020	3	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	192 571,04	0,00	Зарплата согласно реестру №5 от 07.12.2020
24	07.12.2020	3134162	044525974	47426810600000602879	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	0,00	0,04	Выплата процентов на остаток по расчетному счету. Договор 7026170345

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
25	07.12.2020	1996	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	500 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 500000-00 В т.ч. НДС (20%)83 333,33 руб.
	Остаток на конец дня								
	Обороты за день							**65 138,12**	
	Остаток на начало дня						**2 920 361,92**	**2 985 000,04**	
								65 138,12	
26	08.12.2020	498	048209001	40101810600000010021	УПРАВЛЕНИЕ РОСРЕЕСТРА ПО РЕСПУБЛИКЕ ДАГЕСТАН, ИНН 0561051226	01	22 000,00	0,00	Госпошлина за госрегистрацию договора аренды №ДЭЖ 26/20 от 14.08.2020г
27	08.12.2020	20	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	28 564,00	0,00	Зарплата согласно реестру №22 от 08.12.2020
28	08.12.2020	5598017	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	85,10	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
29	08.12.2020	499	044525555	40817810451020342227	Мансуров Муслим Ахмедович, ИНН 051002113719	01	2 610,00	0,00	Для зачисления на счет Мансурова Муслима Ахмедовича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 2610-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня								
	Обороты за день							**11 879,02**	
	Остаток на начало дня						**53 259,10**	**0,00**	
								11 879,02	
30	09.12.2020	26	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	19 079,92	0,00	Зарплата согласно реестру №23 от 08.12.2020
32	09.12.2020	2002	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	260 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 260000-00 В т.ч. НДС (20%) 43333-33
33	09.12.2020	27	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	56 729,00	0,00	Зарплата согласно реестру №29 от 09.12.2020
34	09.12.2020	21	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	45 675,00	0,00	Зарплата согласно реестру №28 от 09.12.2020
35	09.12.2020	22	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	26 604,00	0,00	Зарплата согласно реестру №23 от 08.12.2020
36	09.12.2020	24	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	13 929,81	0,00	Зарплата согласно реестру №24 от 08.12.2020
37	09.12.2020	25	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	48 754,99	0,00	Зарплата согласно реестру №25 от 09.12.2020
	Остаток на конец дня							**41 873,55**	
	Обороты за день						**230 005,47**	**260 000,00**	
	Остаток на начало дня							**41 873,55**	
38	10.12.2020	512	044525555	40817810751009649492	Ганиев Разим Джаруллахович, ИНН 054201060231	01	16 450,00	0,00	Для зачисления на счет Ганиева Разима Джаруллаховича Заработная плата за Ноябрь 2020 г. Сумма 16450-00 Без налога (НДС)
39	10.12.2020	8515181	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	223,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
40	10.12.2020	8515182	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	223,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
41	10.12.2020	8515183	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	129,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
42	10.12.2020	514	044525555	40817810551009914408	Рамазанов Рамазан Айдабегович, ИНН 055001373302	01	7 050,00	0,00	Для зачисления на счет Рамазанова Рамазана Айдабеговича Заработная плата за Ноябрь 2020 г. Сумма 7050-00 Без налога (НДС)
43	10.12.2020	513	044525555	40817810051009649532	Раджабов Зейнулла Мурсалович, ИНН 053000256088	01	16 450,00	0,00	Для зачисления на счет Раджабова Зейнуллы Мурсаловича Заработная плата за Ноябрь 2020 г. Сумма 16450-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**1 347,05**	
	Обороты за день						**40 526,50**	**0,00**	
	Остаток на начало дня							**1 347,05**	
44	11.12.2020	2011	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	50 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 50000-00 В т.ч. НДС (20%) 8333-33
45	11.12.2020	29	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	28 460,00	0,00	Зарплата согласно реестру №33 от 11.12.2020
46	11.12.2020	28	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	50 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №32 от 11.12.2020
47	11.12.2020	2012	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	28 500,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 28500-00 В т.ч. НДС (20%) 4750-00

№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
	Остаток на начало дня							**1 387,05**	
48	14.12.2020	528	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	4 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 4000-00 Без налога (НДС)
49	14.12.2020	2015	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	150 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 150000-00 В т.ч. НДС (20%) 25000-00
50	14.12.2020	525	044525555	40817810651021773307	Алижанов Хабибула Девлетгереевич, ИНН 054402122135	01	47 000,00	0,00	Для зачисления на счет Алижанова Хабибулы Девлетгереевича Заработная плата за Ноябрь 2020 г. Сумма 47000-00 Без налога (НДС)
51	14.12.2020	7090841	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	103,34	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
52	14.12.2020	526	044525555	40817810851021632138	Исаев Абдула Исаевич, ИНН 054600991715	01	4 434,42	0,00	Для зачисления на счет Исаева Абдулы Исаевича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 4434-42 Без налога (НДС)
53	14.12.2020	33	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 661,00	0,00	Зарплата согласно реестру №35 от 14.12.2020
54	14.12.2020	527	044525555	40817810351021742311	Магомедов Мурад Мухтарович, ИНН 054600781891	01	16 450,00	0,00	Для зачисления на счет Магомедова Мурада Мухтаровича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 16450-00 Без налога (НДС)
55	14.12.2020	30	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	35 250,00	0,00	Зарплата согласно реестру №36 от 14.12.2020
56	14.12.2020	31	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	13 630,00	0,00	Зарплата согласно реестру №37 от 14.12.2020

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
57	14.12.2020	34	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 610,00	0,00	Зарплата согласно реестру №39 от 14.12.2020
58	14.12.2020	7090839	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	529,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
59	14.12.2020	7090840	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	223,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
	Остаток на конец дня							**17 495,79**	
	Обороты за день						**137 891,26**	**154 000,00**	
	Остаток на начало дня							**17 495,79**	
60	15.12.2020	32	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 506,25	0,00	Зарплата согласно реестру №34 от 14.12.2020
61	15.12.2020	531	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	1 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 1000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**989,54**	
	Обороты за день						**17 506,25**	**1 000,00**	
	Остаток на начало дня							**989,54**	
62	22.12.2020	2062	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	296 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 296000-00 Без налога (НДС)
63	22.12.2020	2184808	044525974	47422810900000081042	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	01	0,00	8 000,00	Частичный возврат по реестру
64	22.12.2020	2065	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	68 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 68000-00 Без налога (НДС) НДС не облагается
65	22.12.2020	35	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 107 680,00	0,00	Зарплата согласно реестру №40 от 22.12.2020
66	22.12.2020	36	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 300,00	0,00	Зарплата согласно реестру №41 от 22.12.2020
67	22.12.2020	37	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	104 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №42 от 22.12.2020
68	22.12.2020	42	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 245,25	0,00	Зарплата согласно реестру №47 от 22.12.2020
69	22.12.2020	40	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	103 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №43 от 22.12.2020
70	22.12.2020	41	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	196 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №46 от 22.12.2020
71	22.12.2020	2057	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 108 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 1108000-00 Без налога (НДС)
72	22.12.2020	2058	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	104 100,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 104100-00 Без налога (НДС)

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент		Наименование Получ/Отправ.	ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет			По дебету	По кредиту	
73	22.12.2020	2059	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	200 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 200000-00 Без налога (НДС)
74	22.12.2020	2060	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	213 300,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 213300-00 Без налога (НДС)
75	22.12.2020	2061	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	305 200,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 305200-00 Без налога (НДС)
76	22.12.2020	2063	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	363 200,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 363200-00 Без налога (НДС)
77	22.12.2020	2064	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	40 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 40000-00 Без налога (НДС)
78	22.12.2020	39	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	18 700,00	0,00	Зарплата согласно реестру №44 от 22.12.2020
79	22.12.2020	38	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	78 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №45 от 22.12.2020
81	22.12.2020	44	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	156 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №43 от 22.12.2020
82	22.12.2020	45	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	147 118,26	0,00	Зарплата согласно реестру №48 от 22.12.2020
83	22.12.2020	49	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №54 от 22.12.2020
84	22.12.2020	50	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	23 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №56 от 22.12.2020
85	22.12.2020	51	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	68 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №57 от 22.12.2020
86	22.12.2020	46	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	261 200,00	0,00	Зарплата согласно реестру №53 от 22.12.2020
87	22.12.2020	48	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	109 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №51 от 22.12.2020
88	22.12.2020	47	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 305,00	0,00	Зарплата согласно реестру №52 от 22.12.2020
89	22.12.2020	14976	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	241,03	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							**0,00**	
	Обороты за день						**2 706 789,54**	**2 705 800,00**	
	Остаток на начало дня							**0,00**	
90	24.12.2020	14980	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	45 675,88	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			Обороты			Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ	ВО	По дебету	По кредиту	
91	24.12.2020	14987	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	249 797,92	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
92	24.12.2020	14986	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	46 127,36	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
93	24.12.2020	14984	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	229 908,74	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
94	24.12.2020	2091	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	2 950 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 2950000-00 Без налога (НДС)
95	24.12.2020	14977	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	1 591,80	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
96	24.12.2020	14981	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	230 886,93	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
97	24.12.2020	14985	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	691 580,50	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
98	24.12.2020	14979	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	649 058,92	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
99	24.12.2020	14982	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	643 419,06	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
100	24.12.2020	14976	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	22 944,87	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
101	24.12.2020	14978	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	8 315,72	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
102	24.12.2020	14983	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	06	44 419,02	0,00	По решению о взыскании № 4435 от 18.12.2020 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							**86 272,68**	
	Обороты за день						**2 863 727,32**	**2 950 000,00**	
	Остаток на начало дня							**86 272,68**	
103	28.12.2020	2118	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	700 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 700000-00 Без налога (НДС)
104	28.12.2020	2114	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	450 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 450000-00 Без налога (НДС)
105	28.12.2020	563	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	3 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 3000-00 Без налога (НДС)

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			Обороты			Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ	ВО	По дебету	По кредиту	
106	28.12.2020	557	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	1 500 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 1500000-00 Без налога (НДС)
107	28.12.2020	569	044525555	40817810151021714248	Аскерова Минара Абдулбариевна, ИНН 053500185893	01	9 400,00	0,00	Для зачисления на счет Аскеровой Минары Абдулбариевны Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 9400-00 Без налога (НДС)
108	28.12.2020	58	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	276 896,71	0,00	Зарплата согласно реестру №67 от 28.12.2020
109	28.12.2020	57	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	27 025,00	0,00	Зарплата согласно реестру №52 от 28.12.2020
110	28.12.2020	560	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	35 425,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за декабрь 2020 года Махачкалинское отделение
111	28.12.2020	52	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	20 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №58 от 28.12.2020
112	28.12.2020	1418202	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	153,00	0,00	Комиссия за вывод срёдств на физ. лицо
113	28.12.2020	55	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 392 862,47	0,00	Зарплата согласно реестру №61 от 28.12.2020
114	28.12.2020	53	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	121 025,00	0,00	Зарплата согласно реестру №59 от 28.12.2020
115	28.12.2020	54	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	308 282,00	0,00	Зарплата согласно реестру №60 от 28.12.2020
116	28.12.2020	56	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	545 977,01	0,00	Зарплата согласно реестру №63 от 28.12.2020
	Остаток на конец дня							2 224,49	
№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
	Остаток на начало дня							2 226,49	
117	29.12.2020	5450919	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	276,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
118	29.12.2020	59	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	295 610,99	0,00	Зарплата согласно реестру №69 от 29.12.2020
119	29.12.2020	5450921	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	223,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
120	29.12.2020	5450922	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	136,89	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
121	29.12.2020	5450924	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	204,13	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
122	29.12.2020	572	044525555	40817810051009678613	Верченко Владимир Андреевич, ИНН 051700122287	01	7 789,00	0,00	Для зачисления на счет Верченко Владимира Андреевича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 7789-00 Без налога (НДС)
123	29.12.2020	568	044525555	40817810351021742311	Магомедов Мурад Мухтарович, ИНН 054600781891	01	30 450,00	0,00	Для зачисления на счет Магомедова Мурада Мухтаровича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 30450-00 Без налога (НДС)
124	29.12.2020	567	044525555	40817810151021742281	Лысов Александр Геннадьевич, ИНН 054602540813	01	21 750,00	0,00	Для зачисления на счет Лысова Александра Геннадьевича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 21750-00 Без налога (НДС)
125	29.12.2020	574	040702615	40817810760321762618	Рабаданов Ахмед Абубакарович, ИНН 054204102708	01	13 050,00	0,00	Для зачисления на счет Рабаданова Ахмеда Абубакаровича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 13050-00 Без налога (НДС)
126	29.12.2020	5450920	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	363,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
127	29.12.2020	63	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	33 286,87	0,00	Зарплата согласно реестру №73 от 29.12.2020
128	29.12.2020	2127	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	335 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 335000-00 Без налога (НДС)
129	29.12.2020	573	044525555	40817810951009678616	Какунин Алексей Анатольевич, ИНН 051705055122	01	14 513,13	0,00	Для зачисления на счет Какунина Алексея Анатольевича Заработная плата за Декабрь 2020 г Сумма 14513-13 Без налога (НДС)
130	29.12.2020	575	048209001	40101810600000010021	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 15 по Республике Дагестан), ИНН 0547006197	01	40 000,00	0,00	Налог на доходы физических лиц Кизлярское отделение зп
131	29.12.2020	60	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	208 065,20	0,00	Зарплата согласно реестру №70 от 29.12.2020
132	29.12.2020	5450923	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	189,50	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
133	29.12.2020	570	044525555	40817810151020353419	Гюльахмедов Фикрет Мамедшахович, ИНН 054501654740	01	16 450,00	0,00	Для зачисления на счет Гюльахмедова Фикрета Мамедшаховича Заработная плата за Декабрь 2020 г. Сумма 16450-00 Без налога (НДС)
134	29.12.2020	2123	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	364 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 364000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на начало дня							18 867,28	
135	30.12.2020	64	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 682,05	0,00	Зарплата согласно реестру №74 от 29.12.2020
136	30.12.2020	590	044525593	40702810601960001255	ООО "ДагЭнерЖи", ИНН 0548011746	01	2 000,00	0,00	Перевод средств между счетами Сумма 2000-00 Без налога (НДС)
137	30.12.2020	65	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	13 050,00	0,00	Зарплата согласно реестру №75 от 30.12.2020
	Остаток на конец дня							1 135,23	
	Обороты за день						17 732,05	0,00	
	Остаток на начало дня							1 135,23	
138	08.01.2021	318	044525974	45812810500000725925	Просроченное требование по РКО к ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	16	1 135,23	0,00	Плата за обслуживание счёта
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 135,23	0,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
139	13.01.2021	19	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	25 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 25000-00 Без налога (НДС)
140	13.01.2021	872	044525974	45812810500000725925	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	99,00	0,00	Плата за услугу Оповещение об операциях

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
141	13.01.2021	318	044525974	45812810500000725925	Просроченное требование по РКО к ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	16	3 854,77	0,00	Плата за обслуживание счета
142	13.01.2021	1	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	14 315,48	0,00	Зарплата согласно реестру №76 от 13.01.2021
143	13.01.2021	63	044525974	45812810500000725925	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	1 990,00	0,00	Плата за пакет "Межбанки — без комиссии"
	Остаток на конец дня							**4 740,75**	
	Обороты за день						**20 259,25**	**25 000,00**	
	Остаток на начало дня							**4 740,75**	
144	14.01.2021	2	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	14 309,72	0,00	Зарплата согласно реестру №77 от 14.01.2021
145	14.01.2021	27	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	30 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 30000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**20 431,03**	
	Обороты за день						**14 309,72**	**30 000,00**	
	Остаток на начало дня							**20 431,03**	
146	15.01.2021	25	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	20 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 20000-00 Без налога (НДС)
147	15.01.2021	21	044525974	40817810700029053258	Махмудов Рамазан Умалатович ИНН 051485927745	01	10 600,00	0,00	Перечисление неиспользованных командировочных расходов на тов. нужды Основного отделения Сумма 10600-00 Без налога (НДС)
148	15.01.2021	3	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	16 181,71	0,00	Зарплата согласно реестру №78 от 15.01.2021
149	15.01.2021	6030656	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	165,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
	Остаток на конец дня							**13 484,32**	
	Обороты за день						**26 946,71**	**20 000,00**	
	Остаток на начало дня							**13 484,32**	
150	19.01.2021	4	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	25 051,68	0,00	Зарплата согласно реестру №79 от 19.01.2021
151	19.01.2021	49	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	20 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 20000-00 В т.ч. НДС (20%) 3333-33
	Остаток на конец дня							**8 432,64**	
	Обороты за день						**25 051,68**	**20 000,00**	
	Остаток на начало дня							**8 432,64**	
152	20.01.2021	5	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	8 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №80 от 20.01.2021
	Остаток на конец дня							**432,64**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ	ВО	Обороты По дебету	По кредиту	Назначение платежа
	Обороты за день								
	Остаток на начало дня						**8 000,00**	**0,00**	
153	21.01.2021	58	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	**432,64**	
154	21.01.2021	6	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	92 000,00	0,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма В том числе НДС (20%), 15 333,33 руб.
155	21.01.2021	7	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	9 039,81	0,00	Зарплата согласно реестру №81 от 21.01.2021
156	21.01.2021	8	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	55 957,39	0,00	Зарплата согласно реестру №82 от 21.01.2021
	Остаток на конец дня					01	15 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №83 от 21.01.2021
	Обороты за день							**12 435,44**	
	Остаток на начало дня						**79 997,20**	**92 000,00**	
157	22.01.2021	60	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	**12 435,44**	
158	22.01.2021	10	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	12 000,00	200 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 200000-00 Без налога (НДС)
159	22.01.2021	11	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН	01	0,00	0,00	Зарплата согласно реестру №84 от 22.01.2021
160	22.01.2021	12	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	170 315,91	0,00	Зарплата согласно реестру №86 от 22.01.2021
	Остаток на конец дня							**319,53**	
	Обороты за день						**212 115,91**	**200 000,00**	
	Остаток на начало дня							**319,53**	
161	25.01.2021	66	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	2 150 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №02-19/Ц от 07.03.2019 Сумма 2150000-00 В т.ч. НДС (20%) 358333-33
162	25.01.2021	13	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	280 600,00	0,00	Зарплата согласно реестру №87 от 25.01.2021
163	25.01.2021	14	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	437 865,30	0,00	Зарплата согласно реестру №88 от 25.01.2021
164	25.01.2021	15	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	909 280,00	0,00	Зарплата согласно реестру №90 от 25.01.2021
165	25.01.2021	45651	048209001	40302810300001000032	ОСП по Ленинскому району г. Махачкалы УФССП России по Республике Дагестан л/с 05031862810, ИНН 0560028672	16	319,53	0,00	Обращение взыскания на денежные средства по постановлению от 2020-12-03 к ИП 130599/20/05023-ИП Выдан ОСП по Ленинскому району г. Махачкалы УФССП России по Республике Дагестан
166	25.01.2021	20	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	106 915,00	0,00	Зарплата согласно реестру №95 от 25.01.2021
167	25.01.2021	7430752	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	241,68	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
168	25.01.2021	7430753	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	241,68	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			Обороты			
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
169	25.01.2021	45	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Республике Дагестан), ИНН 0546015382	01	50 000,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года Кизилюртовское отделение зп
170	25.01.2021	23	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	40 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №98 от 25.01.2021
171	25.01.2021	43	044525555	40817810151021742281	Лысов Александр Геннадьевич, ИНН 054602540813	01	18 267,60	0,00	Для зачисления на счет Лысова Александра Геннадьевича Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 18267-60 Без налога (НДС)
172	25.01.2021	44	044525555	40817810651021742147	Плахотина Татьяна Анатольевна, ИНН 054600504337	01	18 267,60	0,00	Для зачисления на счет Плахотиной Татьяны Анатольевны Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 18267-60 Без налога (НДС)
173	25.01.2021	22	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	30 036,85	0,00	Зарплата согласно реестру №97 от 25.01.2021
174	25.01.2021	19	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	138 760,00	0,00	Зарплата согласно реестру №94 от 25.01.2021
175	25.01.2021	17	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	260 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №92 от 25.01.2021
176	25.01.2021	16	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	231 858,46	0,00	Зарплата согласно реестру №91 от 25.01.2021
177	25.01.2021	18	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	306 400,00	0,00	Зарплата согласно реестру №93 от 25.01.2021
178	25.01.2021	45651	048209001	40302810300001000032	ОСП по Ленинскому району г. Махачкалы УФССП России по Республике Дагестан л/с 03031862810, ИНН 0560028672	16	46 026,47	0,00	Обращение взыскания на денежные средства по постановлению от 2020 [illegible]
179	25.01.2021	42	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	756 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 756000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**31 239,36**	
	Обороты за день						**2 875 080,17**	**2 906 000,00**	
	Остаток на начало дня							**31 239,36**	
180	26.01.2021	47	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	200 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 200000-00 Без налога (НДС)
181	26.01.2021	29	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	40 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №104 от 26.01.2021
182	26.01.2021	28	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	16 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №103 от 26.01.2021
183	26.01.2021	24	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	7 200,00	0,00	Зарплата согласно реестру №99 от 26.01.2021
184	26.01.2021	25	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	29 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №100 от 26.01.2021
185	26.01.2021	26	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	8 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №101 от 26.01.2021
186	26.01.2021	21	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	106 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №96 от 25.01.2021
187	26.01.2021	27	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	12 904,27	0,00	Зарплата согласно реестру №102 от 26.01.2021
	Остаток на конец дня							**12 135,09**	
	Обороты за день						**219 104,27**	**200 000,00**	
	Остаток на начало дня							**12 135,09**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
188	27.01.2021	86	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 500 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 1500000-00 В т.ч. НДС (20%) 250000-00
189	27.01.2021	31	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	315 446,00	0,00	Зарплата согласно реестру №106 от 27.01.2021
190	27.01.2021	60	040702615	40702810760330003509	ООО "ЧИП", ИНН 0721056867	01	30 000,00	0,00	Оплата за техподдержку ПК "Мобильный контролер" по договору № 256 от 01.02.2018 Сумма 30000-00 Без налога (НДС)
191	27.01.2021	33	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	594 198,82	0,00	Зарплата согласно реестру №109 от 27.01.2021
192	27.01.2021	52	040702615	40817810560322835100	Ибрагимов Рамис Ибрагимович, ИНН 054208697485	01	8 460,00	0,00	Для зачисления на счет Ибрагимова Рамиса Ибрагимовича Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 8460-00 Без налога (НДС)
193	27.01.2021	59	044525593	40702810601960001255	ООО "ДагЭнерЖи", ИНН 0548011746	01	50 000,00	0,00	Перевод средств между счетами Сумма 50000-00 Без налога (НДС)
194	27.01.2021	39	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	87 916,33	0,00	Зарплата согласно реестру №116 от 27.01.2021
195	27.01.2021	38	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	289 554,38	0,00	Зарплата согласно реестру №114 от 27.01.2021
196	27.01.2021	36	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	361 670,00	0,00	Зарплата согласно реестру №111 от 27.01.2021
197	27.01.2021	34	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	329 172,00	0,00	Зарплата согласно реестру №107 от 27.01.2021
199	27.01.2021	35	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 661,00	0,00	Зарплата согласно реестру №110 от 27.01.2021
200	27.01.2021	32	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	985 553,08	0,00	Зарплата согласно реестру №108 от 27.01.2021
201	27.01.2021	5214981	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	143,60	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
202	27.01.2021	82	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	2 000 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 2000000-00 В т.ч. НДС (20%) 333333-33
	Остаток на конец дня							**321 152,88**	
	Обороты за день						**3 190 982,21**	**3 500 000,00**	
	Остаток на начало дня							**321 152,88**	
203	28.01.2021	94	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	450 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 450000-00 В т.ч. НДС (20%) 75000-00
204	28.01.2021	103	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	210 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 210000-00 В т.ч. НДС (20%) 35000-00
205	28.01.2021	61	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Республике Дагестан), ИНН 0546015382	01	10 208,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года Кизилюртовское отделение

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
206	28.01.2021	58	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 15 по Республике Дагестан), ИНН 0547006197	01	71 006,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года Кизлярское отделение
207	28.01.2021	72	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 3 по Республике Дагестан), ИНН 0542026915	01	103 536,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года. Дербентское отделение эп
208	28.01.2021	55	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 4 по Республике Дагестан), ИНН 0550004305	01	94 527,00	0,00	Налог на доходы физических лиц Дагестанское отделение эп
209	28.01.2021	57	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 10 по Республике Дагестан), ИНН 0533010500	01	87 828,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года. Унцукульское отделение
210	28.01.2021	62	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	35 243,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года Махачкалинское отделение
211	28.01.2021	51	018209001	03100643000000010300	Межрайонный отдел судебных приставов по особым ИП УФССП России по РД л/с 05031830960, ИНН 0560028672	01	51 629,58	0,00	Удержания с заработной платы Гашимова Зейдуллы Хизриевича по ИП №9314/13/20/05 от 03.09.2013
212	28.01.2021	56	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	469 418,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года. Основное подразделение
	Остаток на конец дня							*57 757,30*	
	Обороты за день						*923 395,58*	*660 000,00*	
	Остаток на начало дня							*57 757,30*	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
213	29.01.2021	122	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	200 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 200000-00 В т.ч. НДС (20%) 33333-33
214	29.01.2021	117	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	100 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 100000-00 В т.ч. НДС (20%) 16666-67
215	29.01.2021	3055663	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	320,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
216	29.01.2021	3055664	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	592,60	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
217	29.01.2021	3055665	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	293,90	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
218	29.01.2021	40	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	26 540,67	0,00	Зарплата согласно реестру №117 от 29.01.2021
219	29.01.2021	75	040702615	40817810760320019333	Рамазанов Гасан-Гусен Рамазанович, ИНН 054901005934	01	26 100,00	0,00	Для зачисления на счет Рамазанова Гасана-Гусена Рамазановича Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 26100-00 Без налога (НДС)
220	29.01.2021	90	044525974	40802810400001245768	ИП Мусаев Хаджимурат Ниязбегович, ИНН 056111416078	01	50 000,00	0,00	Оплата за консультационные услуги по договору №4 от 16.09.20г. Сумма 50000-00 Без налога (НДС)
221	29.01.2021	84	040702615	40802810460320014012	ИП Маммаев Марат Маммаевич, ИНН 051800184128	01	100 000,00	0,00	Оплата за комплексные обеды по договору №41-ЕП-20 от 19.11.2020г Сумма 100000-00 Без налога (НДС)
222	29.01.2021	42	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	23 754,36	0,00	Зарплата согласно реестру №119 от 29.01.2021

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
223	29.01.2021	41	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	18 051,00	0,00	Зарплата согласно реестру № 118 от 29.01.2021
224	29.01.2021	77	040702615	40817810960322723469	Магомедов Руслан Алимагомедович, ИНН 054599379110	01	23 490,00	0,00	Для зачисления на счет Магомедова Руслана Алимагомедовича Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 23490-00 Без налога (НДС)
225	29.01.2021	76	040702615	40817810460322483173	Гашимова Айшат Махмудовна, ИНН 054802736926	01	53 360,33	0,00	Для зачисления на счет Гашимовой Айшат Махмудовны Заработная плата за Январь 2021 г. Сумма 53360-33 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**35 254,44**	
	Обороты за день						**322 502,86**	**300 000,00**	
	Остаток на начало дня							**35 254,44**	
226	02.02.2021	94	040349602	40702810930000001195	ПАО "МЕГАФОН", ИНН 7812014560	01	10 000,00	0,00	Оплата за услуги связи по лицевому счету № 78094613 от 24.11.2017 Сумма 10000-00 В т.ч. НДС (20%) 1666-67
227	02.02.2021	44	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	16 450,00	0,00	Зарплата согласно реестру №121 от 02.02.2021
228	02.02.2021	43	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	120 092,45	0,00	Зарплата согласно реестру №120 от 02.02.2021
229	02.02.2021	134	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	150 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №[illegible] от [illegible]
230	02.02.2021	45	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	262,08	0,00	Зарплата согласно реестру №122 от 02.02.2021
	Остаток на конец дня							**38 449,91**	
	Обороты за день						**146 804,53**	**150 000,00**	
	Остаток на начало дня							**38 449,91**	
231	03.02.2021	115	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Республике Дагестан), ИНН 0546015382	01	5 000,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за февраль 2021 года. Кизилюртовское отделение
232	03.02.2021	114	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 3 по Республике Дагестан), ИНН 0542026915	01	5 000,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за февраль 2021 года. Дербентское отделение
233	03.02.2021	47	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	14 533,62	0,00	Зарплата согласно реестру №124 от 03.02.2021
234	03.02.2021	46	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	1 963,99	0,00	Зарплата согласно реестру №123 от 03.02.2021
	Остаток на конец дня							**11 952,30**	
	Обороты за день						**26 497,61**	**0,00**	
	Остаток на начало дня							**11 952,30**	
235	05.02.2021	4825497	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	79,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
236	05.02.2021	4825498	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	149,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
237	05.02.2021	120	044525555	40817810151020623709	Гаджиев Магомедгаджи Бартиханович, ИНН 053301086369	01	9 000,00	0,00	Для зачисления на счет Гаджиева Магомедгаджи Бартихановича Возмещение расходов на ГСМ Перечисление подотчетной суммы Сумма 9000-00 Без налога (НДС)
238	05.02.2021	119	040702615	40817810160321399186	Гитиновасов Магомед Камильевич, ИНН 056203116229	01	2 000,00	0,00	Перечисление подотчетному лицу на хоз нужды Основного отделения Сумма 2000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**724,30**	
	Обороты за день						**11 228,00**	**0,00**	
	Остаток на начало дня							**724,30**	
239	08.02.2021	167	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	75 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 75000-00 Без налога (НДС)
240	08.02.2021	738	044525974	45812810500000725925	Просроченное требование по РКО к ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	16	724,30	0,00	Плата за обслуживание счета
241	08.02.2021	48	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	13 050,00	0,00	*Зарплата согласно реестру №125 от 08.02.2021*
242	08.02.2021	49	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	7 830,00	0,00	*Зарплата согласно реестру №126 от 08.02.2021*
243	08.02.2021	51	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	4 059,67	0,00	*Зарплата согласно реестру №126 от 08.02.2021*
245	08.02.2021	4251319	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	151,79	0,00	Комиссия за выдачу средств на хоз. нужд
246	08.02.2021	738	044525974	45812810500000725925	Просроченное требование по РКО к ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	16	4 265,70	0,00	Плата за обслуживание счета
247	08.02.2021	646	044525974	45812810500000725925	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	1 990,00	0,00	Плата за пакет "Межбанки — без комиссий"
248	08.02.2021	502	044525974	45812810500000725925	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	99,00	0,00	Плата за услугу Оповещение об операциях
249	08.02.2021	121	044525974	40817810400029051806	Макашарипова Зайнаб Тагировна, ИНН 056013368796	01	9 279,00	0,00	Для зачисления на счет Макашариповой Зайнаб Тагировны на командировочные расходы Сумма 9279-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**17 999,48**	
	Обороты за день						**57 724,82**	**75 000,00**	
	Остаток на начало дня							**17 999,48**	
250	09.02.2021	124	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Республике Дагестан), ИНН 0546015382	01	17 500,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за февраль 2021 года Кизилюртовское отделение
251	09.02.2021	123	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 15 по Республике Дагестан), ИНН 0547006197	01	320,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за январь 2021 года
	Остаток на конец дня							**179,48**	
	Обороты за день						**17 820,00**	**0,00**	
	Остаток на начало дня							**179,48**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
252	10.02.2021	129	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Межрайонная инспекция ФНС России № 8 по Республике Дагестан), ИНН 0546015382	01	17 500,00	0,00	Налог на доходы физических лиц за февраль 2021 года Кизилюртовское отделение
253	10.02.2021	52	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	11 832,11	0,00	Зарплата согласно реестру №130 от 10.02.2021
254	10.02.2021	191	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	35 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 35000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня								
								5 847,37	
	Обороты за день						**29 332,11**	**35 000,00**	
	Остаток на начало дня								
								5 847,37	
255	11.02.2021	53	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 900,33	0,00	Зарплата согласно реестру №133 от 11.02.2021
256	11.02.2021	138	044525593	40702810601960001255	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ", ИНН 0548011746	01	0,00	7 000,00	Перевод средств между счетами Сумма 7000-00 Без налога (НДС)
257	11.02.2021	54	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	8 675,05	0,00	Зарплата согласно реестру №134 от 11.02.2021
	Остаток на конец дня								
								1 271,99	
	Обороты за день						***11 575,38***	***7 000,00***	
	Остаток на начало дня								
								1 271,99	

№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
259	12.02.2021	140	040702615	40817810960321263991	Хизриев Сулейман Сиражович ИНН 057003792061	01	2 400,00	0,00	Для зачисления на счет Хизриева Сулеймана Сиражовича. Перечисление на командировочные расходы Перечисление подотчетной суммы Сумма 2400-00 Без налога (НДС)
260	12.02.2021	139	040702615	40817810160320658792	Омаров Шахрудин Магомедович, ИНН 057201490350	01	2 400,00	0,00	Для зачисления на счет Омарова Шахрудина Магомедовича. Перечисление на командировочные расходы Перечисление подотчетной суммы Сумма 2400-00 Без налога (НДС)
261	12.02.2021	204	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	60 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 60000-00 Без налога (НДС)
262	12.02.2021	7204148	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	83,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
263	12.02.2021	7204147	044525974	70601810900002740205	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	83,00	0,00	Комиссия за вывод средств на физ. лицо
	Остаток на конец дня							**1 502,19**	
	Обороты за день						**59 769,80**	**60 000,00**	
	Остаток на начало дня							**1 502,19**	
264	15.02.2021	227	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	30 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 30000-00 Без налога (НДС)

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
265	15.02.2021	56	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	25 976,53	0,00	Зарплата согласно реестру №136 от 15.02.2021
	Остаток на конец дня							**5 525,66**	
	Обороты за день						**25 976,53**	**30 000,00**	
	Остаток на начало дня							**5 525,66**	
266	16.02.2021	59	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	298 400,00	0,00	Зарплата согласно реестру №139 от 16.02.2021
267	16.02.2021	60	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	589 080,00	0,00	Зарплата согласно реестру №140 от 16.02.2021
268	16.02.2021	74	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	40 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №153 от 16.02.2021
269	16.02.2021	57	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	280 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №137 от 16.02.2021
270	16.02.2021	143	044525232	40702810700000001731	ПАО "МТС", ИНН 7740000076	01	500,00	0,00	Оплата за услуги связи Номер лицевого счета 205301892226 Сумма 500-00 В т.ч. НДС (20%) 83-33
271	16.02.2021	69	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	60 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №149 от 16.02.2021
272	16.02.2021	71	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	383 800,00	0,00	Зарплата согласно реестру №151 от 16.02.2021
273	16.02.2021	235	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	500 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 600000-00 Без налога (НДС)
274	16.02.2021	236	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	600 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 600000-00 Без налога (НДС)
275	16.02.2021	240	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	180 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 180000-00 Без налога (НДС)
276	16.02.2021	232	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	200 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 200000-00 Без налога (НДС)
277	16.02.2021	233	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	80 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 80000-00 Без налога (НДС)
278	16.02.2021	237	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	600 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 600000-00 Без налога (НДС)
279	16.02.2021	238	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	389 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 389000-00 Без налога (НДС)
280	16.02.2021	68	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	12 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №148 от 16.02.2021

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
281	16.02.2021	67	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	41 200,00	0,00	Зарплата согласно реестру №147 от 16.02.2021
282	16.02.2021	66	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	42 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №146 от 16.02.2021
283	16.02.2021	65	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	14 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №145 от 16.02.2021
284	16.02.2021	64	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	122 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №144 от 16.02.2021
285	16.02.2021	63	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	145 760,00	0,00	Зарплата согласно реестру №143 от 16.02.2021
286	16.02.2021	75	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	138 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №155 от 16.02.2021
287	16.02.2021	62	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	103 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №142 от 16.02.2021
288	16.02.2021	58	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	276 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №138 от 16.02.2021
	Остаток на конец дня							**8 785,66**	
	Обороты за день						**2 545 740,00**	**2 549 000,00**	
	Остаток на начало дня							**8 785,66**	
289	17.02.2021	244	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	14 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 14000-00 Без налога (НДС)
291	17.02.2021	241	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	80 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 80000-00 Без налога (НДС)
292	17.02.2021	78	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	14 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №158 от 17.02.2021
293	17.02.2021	76	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	80 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №156 от 17.02.2021
	Остаток на конец дня							**1 585,66**	
	Обороты за день						**101 200,00**	**94 000,00**	
	Остаток на начало дня							**1 585,66**	
294	18.02.2021	80	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	10 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №160 от 18.02.2021
295	18.02.2021	253	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	13 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 13000-00 Без налога (НДС)
296	18.02.2021	79	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 900,33	0,00	Зарплата согласно реестру №159 от 18.02.2021
	Остаток на конец дня							**1 685,33**	
	Обороты за день						**12 900,33**	**13 000,00**	
	Остаток на начало дня							**1 685,33**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
297	19.02.2021	255	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	20 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 20000-00 Без налога (НДС)
298	19.02.2021	81	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	19 692,60	0,00	Зарплата согласно реестру №161 от 19.02.2021
	Остаток на конец дня							1 992,73	
	Обороты за день						**19 692,60**	**20 000,00**	
	Остаток на начало дня							1 992,73	
299	04.03.2021	90	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	4 654,00	0,00	Зарплата согласно реестру №170 от 04.03.2021
300	04.03.2021	89	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	93 815,21	0,00	Зарплата согласно реестру №169 от 04.03.2021
301	04.03.2021	88	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	397 209,56	0,00	Зарплата согласно реестру №168 от 04.03.2021
302	04.03.2021	87	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	352 091,16	0,00	Зарплата согласно реестру №167 от 04.03.2021
303	04.03.2021	83	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	499 108,10	0,00	Зарплата согласно реестру №163 от 04.03.2021
304	04.03.2021	84	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	608 809,46	0,00	Зарплата согласно реестру №164 от 04.03.2021
305	04.03.2021	91	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	319 471,19	0,00	Зарплата согласно реестру №171 от 04.03.2021
307	04.03.2021	85	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	563 986,98	0,00	Зарплата согласно реестру №165 от 04.03.2021
308	04.03.2021	82	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	20 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №162 от 04.03.2021
309	04.03.2021	86	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	149 501,00	0,00	Зарплата согласно реестру №166 от 04.03.2021
310	04.03.2021	354	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	651 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 651000-00 В т.ч. НДС (20%) 108500-00
311	04.03.2021	346	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	610 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 610000-00 В т.ч. НДС (20%) 101666-67
312	04.03.2021	345	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	500 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 500000-00 В т.ч. НДС (20%) 83333-33
313	04.03.2021	348	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	750 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 750000-00 В т.ч. НДС (20%) 125000-00
314	04.03.2021	344	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	25 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 25000-00 В т.ч. НДС (20%) 4166-67

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
315	04.03.2021	347	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	715 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 715000-00 В т.ч. НДС (20%) 119166-67
	Остаток на конец дня								
	Обороты за день							**12 091,94**	
	Остаток на начало дня						**3 240 900,79**	**3 251 000,00**	
								12 091,94	
316	05.03.2021	95	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	3 029,33	0,00	Зарплата согласно реестру №176 от 05.03.2021
317	05.03.2021	359	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	690 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 690000-00 В т.ч. НДС (20%) 115000-00
318	05.03.2021	93	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	686 641,98	0,00	Зарплата согласно реестру №173 от 05.03.2021
	Остаток на конец дня							**12 420,63**	
	Обороты за день						**689 671,31**	**690 000,00**	
	Остаток на начало дня							**12 420,63**	
319	09.03.2021	100	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	40 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №181 от 09.03.2021
320	09.03.2021	94	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	45 795,12	0,00	Зарплата согласно реестру №179 от 09.03.2021
321	09.03.2021	98	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	9 111,49	0,00	Зарплата согласно реестру №180 от 09.03.2021
322	09.03.2021	99	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	10 866,39	0,00	Зарплата согласно реестру №177 от 05.03.2021
323	09.03.2021	96	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	18 315,63	0,00	Зарплата согласно реестру №182 от 09.03.2021
324	09.03.2021	101	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	29 076,05	0,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 147000-00 В т.ч. НДС (20%) 24500-00
325	09.03.2021	391	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	147 000,00	Зарплата согласно реестру №178 от 05.03.2021
326	09.03.2021	97	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	21 750,00	0,00	
	Остаток на конец дня							**4 505,95**	
	Обороты за день						**154 914,68**	**147 000,00**	
	Остаток на начало дня							**4 505,95**	
327	15.03.2021	102	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	32 528,80	0,00	Зарплата согласно реестру №183 от 15.03.2021
328	15.03.2021	417	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	35 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 35000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							**6 977,15**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ		По дебету	По кредиту	
	Обороты за день						32 528,80	35 000,00	
	Остаток на начало дня							6 977,15	
329	22.03.2021	103	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	41 011,07	0,00	Зарплата согласно реестру №185 от 22.03.2021
330	22.03.2021	466	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	42 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 42000-00 Без налога (НДС)
331	22.03.2021	104	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	94 813,00	0,00	Зарплата согласно реестру №186 от 22.03.2021
332	22.03.2021	467	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	95 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 95000-00 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня							8 153,08	
	Обороты за день						135 824,07	137 000,00	
	Остаток на начало дня							8 153,08	
333	23.03.2021	493	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	874 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 874000-00 Без налога (НДС)
335	23.03.2021	105	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	994 766,00	0,00	Зарплата согласно реестру №187 от 23.03.2021
336	23.03.2021	106	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	307 600,00	0,00	Зарплата согласно реестру №188 от 23.03.2021
337	23.03.2021	109	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	310 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №191 от 23.03.2021
338	23.03.2021	486	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	995 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 995000-00 Без налога (НДС)
339	23.03.2021	110	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	280 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №192 от 23.03.2021
340	23.03.2021	112	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	386 360,00	0,00	Зарплата согласно реестру №194 от 23.03.2021
341	23.03.2021	107	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	134 326,34	0,00	Зарплата согласно реестру №189 от 23.03.2021
342	23.03.2021	496	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	970 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 970000-00 Без налога (НДС)
343	23.03.2021	108	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	121 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №190 от 23.03.2021
	Остаток на конец дня							10 700,74	
	Обороты за день						2 836 452,34	2 839 000,00	
	Остаток на начало дня							10 700,74	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
344	25.03.2021	117	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	42 850,72	0,00	Зарплата согласно реестру №197 от 25.03.2021
345	25.03.2021	113	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	42 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №195 от 25.03.2021
346	25.03.2021	114	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	24 098,98	0,00	Зарплата согласно реестру №196 от 25.03.2021
347	25.03.2021	523	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	109 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №03-19/Ц от 16.05.2019 Сумма 109000 Без налога (НДС)
	Остаток на конец дня								
	Обороты за день							**10 751,04**	
	Остаток на начало дня						**108 949,70**	**109 000,00**	
								10 751,04	
348	31.03.2021	567	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	5 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №04-19/Ц от 16.08.2019 Сумма 5000-00 Без налога (НДС)
349	31.03.2021	119	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	41 755,92	0,00	Зарплата согласно реестру №199 от 31.03.2021
350	31.03.2021	118	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	4 904,83	0,00	Зарплата согласно реестру №198 от 31.03.2021
351	31.03.2021	575	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	42 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №04-19/Ц от 16.08.2019 Сумма
	Обороты за день						**46 660,75**	**47 000,00**	
	Остаток на начало дня							**11 090,29**	
352	02.04.2021	584	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	90 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №04-19/Ц от 16.08.2019 Сумма 90000-00 Без налога (НДС)
353	02.04.2021	120	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	37 166,04	0,00	Зарплата согласно реестру №200 от 02.04.2021
354	02.04.2021	121	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	50 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №201 от 02.04.2021
	Остаток на конец дня							**13 924,25**	
	Обороты за день						**87 166,04**	**90 000,00**	
	Остаток на начало дня							**13 924,25**	
355	06.04.2021	123	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	329 206,36	0,00	Зарплата согласно реестру №203 от 06.04.2021
356	06.04.2021	130	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	320 594,27	0,00	Зарплата согласно реестру №212 от 06.04.2021
357	06.04.2021	625	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	553 500,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 553500-00 В т.ч. НДС (20%) 92250-00
358	06.04.2021	132	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	225 233,36	0,00	Зарплата согласно реестру №214 от 06.04.2021

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
359	06.04.2021	1816312	044525974	47426810600000602879	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	0,00	7,65	Начисление процентов на остаток по расчетному счету. Договор 7026170345
360	06.04.2021	129	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	126 507,27	0,00	Зарплата согласно реестру №211 от 06.04.2021
361	06.04.2021	127	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	452 773,87	0,00	Зарплата согласно реестру №208 от 06.04.2021
362	06.04.2021	128	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	961 418,42	0,00	Зарплата согласно реестру №210 от 06.04.2021
363	06.04.2021	122	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	138 438,82	0,00	Зарплата согласно реестру №202 от 06.04.2021
364	06.04.2021	126	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	23 656,21	0,00	Зарплата согласно реестру №206 от 06.04.2021
365	06.04.2021	617	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	139 000,00	Частичная оплата по Договору уступки требования (цессии) №04-19/Ц от 16.08.2019 Сумма 139000-00 Без налога (НДС)
366	06.04.2021	124	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	224 093,47	0,00	Зарплата согласно реестру №204 от 06.04.2021
367	06.04.2021	629	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 569 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 1569000-00 В т.ч. НДС (20%) 261500-00
368	06.04.2021	631	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	921 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 921000-00 В т.ч. НДС (20%) 153500-00
369	06.04.2021	131	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	375 110,10	0,00	Зарплата согласно реестру №213 от 06.04.2021
	Остаток на конец дня							**19 399,75**	
	Обороты за день						**3 177 032,15**	**3 182 507,65**	
	Остаток на начало дня							**19 399,75**	
370	07.04.2021	135	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	33 276,56	0,00	Зарплата согласно реестру №217 от 07.04.2021
371	07.04.2021	134	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 966,09	0,00	Зарплата согласно реестру №216 от 07.04.2021
372	07.04.2021	133	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	256 100,74	0,00	Зарплата согласно реестру №215 от 07.04.2021
373	07.04.2021	639	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	293 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 293000-00 В т.ч. НДС (20%) 48833-33
	Остаток на конец дня							**20 056,36**	
	Обороты за день						**292 343,39**	**293 000,00**	
	Остаток на начало дня							**20 056,36**	
374	14.04.2021	740	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	78 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 78000-00 В т.ч. НДС (20%) 13000-00

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
375	14.04.2021	136	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	78 032,80	0,00	Зарплата согласно реестру №218 от 14.04.2021
376	14.04.2021	759	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН" ИНН 9701038947	01	0,00	100,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 100-00 В т.ч. НДС (20%) 16-67
	Остаток на конец дня							20 123,56	
	Обороты за день						78 032,80	78 100,00	
	Остаток на начало дня							20 123,56	
377	15.04.2021	247459	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051,РОССИЯ,,,КР АСНОДАР,УЛ.ЛУЗАНА,Д.40,,,//, ИНН 7812014560	01	0,00	132 406,78	Предоплата по дог.№ 556092 от 22.09.2017 за март услугиподвеса опор д ля ВОК ВКЛЮЧАЯ НДС 22067,8
378	15.04.2021	247460	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051,РОССИЯ,,,КР АСНОДАР,УЛ.ЛУЗАНА,Д.40,,,//, ИНН 7812014560	01	0,00	14 338,98	Предоплата по дог.№ 530159 от 01.04.2017 за март услуги подвеса опор для ВОК ВКЛЮЧАЯ НДС 2389,83
	Остаток на конец дня							166 869,32	
	Обороты за день						0,00	146 745,76	
	Остаток на начало дня							166 869,32	
379	16.04.2021	141	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	55 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №223 от 16.04.2021
380	16.04.2021	139	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	62 000,00	0,00	Выплата согласно реестру №217 от
№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
382	16.04.2021	137	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	17 030,58	0,00	Зарплата согласно реестру №219 от 16.04.2021
383	16.04.2021	140	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	18 655,28	0,00	Зарплата согласно реестру №222 от 16.04.2021
	Остаток на конец дня							698,46	
	Обороты за день						166 170,86	0,00	
	Остаток на начало дня							698,46	
384	20.04.2021	142	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	5 500,00	0,00	Зарплата согласно реестру №224 от 20.04.2021
385	20.04.2021	453593	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАСАНОВ МАГОМЕДРАСУЛ МАГОМЕДКАМИЛОВИЧ//1156298 254083//РОССИЯ 368115 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С ЗУБУТЛИ-МИАТЛИ УЛ ЛЕНИНА Д 45//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 19/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 59 ОТ 16.04.2021 СУММА 550-00,В ТОМ ЧИСЛЕ НДС
386	20.04.2021	67733	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЛИМОВ РАЖАБ МАГОМЕДКАМИЛОВИЧ//1156345 318193//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 86Б КВ 21А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 19/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 52 ОТ 16.04.2021 СУММА 550-00,В ТОМ ЧИСЛЕ НДС
387	20.04.2021	300472	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//УМАГАЛОВ ШУАЙБ МАГОМЕДМИРЗАЕВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	550,00	Счет на оплату №56 от 16 апреля 2021г
388	20.04.2021	91051	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАКСУДОВ КАМИЛЬ ЭЛЬДАРОВИЧ//1156356264451/ /РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 86//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 19/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 55 ОТ 16.04.2021 СУММА 3160-62,В ТОМ ЧИСЛЕ НДС
	Остаток на конец дня							9,08	
	Обороты за день						5 500,00	4 810,62	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
	Остаток на начало дня							9,08	
389	21.04.2021	53771	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//УМАРОВ АБДУЛКАРИМ АБДУЛЖАФАРОВИЧ//115714056 1430//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ 45 ЛЕТ ПОБЕДЫ Д 81//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 20/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 50 ОТ 14.04.2021;СУММА 550-00 В ТОМ ЧИСЛЕ НДС Умаров Шапи Абдулкаримович
390	21.04.2021	528932	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//МАГОМЕДОВ РАМАЗАН ТАЗАЛИЕВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату №49 от 14 апреля 2021г
391	21.04.2021	498950	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//ГАЛБАЦОВА ХАДИЖАТ МАГОМЕДОВНА//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату № 47 от 14 апреля 2021г
392	21.04.2021	432747	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//МАГОМЕДЗАГИДОВА РУПИЯТ ГАДЖИМАГОМЕДОВНА//, ИНН 7750005764	01	0,00	550,00	Счет на оплату №51 от 14 апреля 2021г
393	21.04.2021	143	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	8 500,00	0,00	Зарплата согласно реестру №225 от 21.04.2021
394	21.04.2021	692872	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ЮСУПОВА ДИНА САРАЛИЕВНА//1156871271637//РОССИЯ 368121 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 8 КВ 27//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 20/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 53 ОТ 16.04.2021 СУММА 550-00.В ТОМ ЧИСЛЕ НДС
395	21.04.2021	698670	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАЛАЧИЕВ МАГОМЕД ЗАКАРЬЯЕВИЧ//1156814166798 //РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 86 КВ 58//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 20/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 46 ОТ 14.04.2021 СУММА 550-00.В ТОМ ЧИСЛЕ НДС
	Остаток на конец дня							30,32	
	Обороты за день						8 500,00	8 521,24	

№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
396	22.04.2021	825731	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ХАМИДОВ ЗАУР МУСАБЕГОВИЧ//115765143303 3 //РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ МАЛАГУСЕЙНОВА Д 34 К А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 21/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 54 ОТ 16.04.2021 СУММА 550-00 В ТОМ ЧИСЛЕ НДС Магомедов Магомед Абдурахманович
397	22.04.2021	803	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	1 041 250,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 1041250-00 В т.ч. НДС (20%) 173541-67
398	22.04.2021	152	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	411 803,36	0,00	Зарплата согласно реестру №236 от 22.04.2021
399	22.04.2021	153	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	349 400,00	0,00	Зарплата согласно реестру №237 от 22.04.2021
400	22.04.2021	150	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	2 300,74	0,00	Зарплата согласно реестру №234 от 22.04.2021
401	22.04.2021	149	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	26 919,61	0,00	Зарплата согласно реестру №233 от 22.04.2021
402	22.04.2021	144	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	304 400,00	0,00	Зарплата согласно реестру №226 от 22.04.2021
403	22.04.2021	148	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	183 760,00	0,00	Зарплата согласно реестру №231 от 22.04.2021
404	22.04.2021	145	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	335 400,00	0,00	Зарплата согласно реестру №227 от 22.04.2021
405	22.04.2021	151	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	280 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №235 от 22.04.2021
406	22.04.2021	147	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	286 920,55	0,00	Зарплата согласно реестру №230 от 22.04.2021

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
407	22.04.2021	801	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	760 700,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 760700-00 В т.ч. НДС (20%) 126783-33
408	22.04.2021	146	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	760 672,00	0,00	Зарплата согласно реестру №229 от 22.04.2021
409	22.04.2021	802	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	500 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 500000-00 В т.ч. НДС (20%) 83333-33
410	22.04.2021	799	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	640 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 640000-00 В т.ч. НДС (20%) 106666-67
	Остаток на конец дня							**954,06**	
	Обороты за день						**2 941 576,26**	**2 942 500,00**	
	Остаток на начало дня							**954,06**	
411	23.04.2021	154	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	39 545,55	0,00	Зарплата согласно реестру №238 от 23.04.2021
412	23.04.2021	155	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	24 128,60	0,00	Зарплата согласно реестру №239 от 23.04.2021
413	23.04.2021	753032	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ЮСУПОВА ДИНА САРАЛИЕВНА//115847944290/ РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ СПОРТИВНАЯ Д 1//, ИНН 770708389	01	0,00	950,00	За 22/04/2021 оплата по счету № 44 от 16.04.2021 сумма 3160-62 в том числе НДС
№	Дата проведения	Номер документа	БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
414	23.04.2021	738465	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АБДУЛАЗИЗОВА РАИСАТ АБДУЛАТИПОВНА//115841614 5177//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ СПОРТИВНАЯ Д 1//, ИНН 770708389 3	01	0,00	3 160,62	За 22/04/2021 оплата по счету № 58 от 16.04.2021 сумма 3160-62 в том числе НДС
415	23.04.2021	807	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	72 900,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 72900-00 В т.ч. НДС (20%) 12150-00
416	23.04.2021	156	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	12 704,80	0,00	Зарплата согласно реестру №240 от 23.04.2021
	Остаток на конец дня							**1 185,73**	
	Обороты за день						**76 378,95**	**76 610,62**	
	Остаток на начало дня							**1 185,73**	
417	26.04.2021	160	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	267 326,07	0,00	Зарплата согласно реестру №245 от 26.04.2021
418	26.04.2021	15	048209775	40702810702000000127	Общество с ограниченной ответственностью "ООО Караван", ИНН 0561044236	01	0,00	430 000,00	За услуги по передачи электроэнергии СНІ за апрель 2021г. согласно договора № ПЭ 006/16 от 07.12.2016 Включая НДС 20% 71666-67
419	26.04.2021	179414	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//ПИРБУДАГОВА СУЛТАНО МАГОМЕДОВНА//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату №66 от 22 апреля 2021г
420	26.04.2021	159	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	11 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №244 от 26.04.2021
421	26.04.2021	157	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	23 312,07	0,00	Зарплата согласно реестру №242 от 26.04.2021

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
422	26.04.2021	161	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	143 585,00	0,00	Зарплата согласно реестру №246 от 26.04.2021
423	26.04.2021	716543	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИЕВА БИКА КАМИЛОВНА//1159234126329// РОССИЯ 368120 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ПР.ШАМИЛЯ Д 41 КВ 65//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 23/04/2021 Услуги по тех присоединению Газимагомедова Меседу Гаджиевна
424	26.04.2021	836	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	65 000,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 65000-00 В т.ч. НДС (20%) 10833-33
425	26.04.2021	158	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	48 000,00	0,00	Зарплата согласно реестру №243 от 26.04.2021
426	26.04.2021	162	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	9 256,21	0,00	Зарплата согласно реестру №247 от 26.04.2021
	Остаток на конец дня							27,62	
	Обороты за день						**502 479,35**	**501 321,24**	
	Остаток на начало дня							27,62	
427	27.04.2021	334840	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАЗИМАГОМЕДОВ КАМИЛЬ АХМЕДОВИЧ//1160990595266// РОССИЯ 368108 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С СУЛТАНЯНГИЮРТ УЛ 60 ЛЕТ ДАССР Д 2//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/04/2021,оплата за тех условия
428	27.04.2021	164	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	9 172,27	0,00	Зарплата согласно реестру №249 от 27.04.2021
429	27.04.2021	1727	044525555	40702810108000007649	АО "ЭЛЕКТРОСВЯЗЬ", ИНН 0503008528	01	0,00	33 490,15	Оплата по Акту зачета взаимных требований от 31.03.2021 г.дог.№003/2017 от 02.10.2017г. за услуги аренды ЛЭП Сумма 33490-15 В т.ч. НДС (20%) 5581-69
430	27.04.2021	353360	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЛИМОВ РАЖАБ МАГОМЕДКАМИЛОВИЧ//1160819 055272//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 86Б КВ 21А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/04/2021,Рамазанов нигматула Рамазанович
431	27.04.2021	163	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	5 300,00	0,00	Зарплата согласно реестру №248 от 27.04.2021
432	27.04.2021	219463	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САИДОВ МАГОМЕД РАМАЗАНОВИЧ//116082272633 4//РОССИЯ 368108 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С СУЛТАНЯНГИЮРТ УЛ ПОГРАНИЧНАЯ Д 41//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/04/2021,Саидов Рамазан Магомедович
433	27.04.2021	165	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	24 018,00	0,00	Зарплата согласно реестру №250 от 27.04.2021
434	27.04.2021	307310	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШИХАЛИЕВ МУХТАР ГАДЖИМУРАДОВИЧ//116086240 1425//РОССИЯ 368101 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ МАШИНОСТРОИТЕЛЕЙ Д 1//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 161,00	ЗА 26/04/2021,Шихалиев мухтар гаджимурадович
435	27.04.2021	345689	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЛИМОВ БАТЫР АБЗАГИРОВИЧ//1160815384467 //РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН ОБЛ КИЗИЛЮРТОВСИКЙ ОБЛ Г СУЛТАНЯНГИЮРТ Г УЛ АКАЕВА УЛ Д 0 КВ 0//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/04/2021,Салимов Батыр Абзагирович
	Остаток на конец дня							**388,50**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	Обороты По дебету	По кредиту	Назначение платежа
	Обороты за день						**38 490,27**	**38 851,15**	
	Остаток на начало дня							**388,50**	
436	28.04.2021	967314	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//МАГОМЕДЗАГИДОВА АСИЯТ МАГОМЕДОВНА//, ИНН 7750005764	01	0,00	550,00	Счет на оплату №64, от 22 апреля 2021г
437	28.04.2021	983102	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//АКАШЕВ ГАДЖИГИШГИ МАГОМЕДОВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату №73, от 26 апреля 2021г
438	28.04.2021	717430	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЛИХАНОВ МАХМУД АБДУЛХАЛИМОВИЧ//116158600 1505//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ М.ГАДЖИЕВА Д 8//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 27/04/2021.Т.У.ип Салиханова Махмуда Абдулхалимовича
439	28.04.2021	728456	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ЮСУПОВА ДИНА САРАЛИЕВНА//1161375342951//РОССИЯ 368121 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 8 КВ 27//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 27/04/2021,Гаджиева Нурият Магомодовна
	Остаток на конец дня							**5 199,12**	
	Обороты за день						**0,00**	**4 810,62**	
	Остаток на начало дня							**5 199,12**	
440	29.04.2021	41713	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МУРТАЗАЛИЕВ ИМАНАЛИ АХМЕДОВИЧ//1162180850778//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ КАРА-КАРАЕВА Д 6//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 28/04/2021,Оплата за тех условия Айдаева Патимат Бунияминовна
441	29.04.2021	590754	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ХАМИДОВ ЗАУР МУСАБЕГОВИЧ//1161949390402 [illegible]	01	0,00	550,00	ЗА 28/04/2021,Оплата за тех условия [illegible]
442	29.04.2021	716103	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МЕРЗАБЕКОВ ХАБИБ БИЯСЛАНОВИЧ//116199541321 8//РОССИЯ 368004 ДАГЕСТАН Г ХАСАВЮРТ УЛ ЗАПАДНАЯ Д 10//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 28/04/2021,Оплата за тех условия Алиева Тутро Алиевна
443	29.04.2021	166	044525974	47422810900000081042	АО «Тинькофф Банк», ИНН 7710140679	01	6 800,00	0,00	Зарплата согласно реестру №251 от 29.04.2021
	Остаток на конец дня							**49,12**	
	Обороты за день						**6 800,00**	**1 650,00**	
	Остаток на начало дня							**49,12**	
444	30.04.2021	584708	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШАХБАНОВ МАРАТ ДЖАРУЛАЕВИЧ//116274837259 2//РОССИЯ 603057 НИЖЕГОРОДСКАЯ Г НИЖНИЙ НОВГОРОД УЛ КРАСНОЗВЕЗДНАЯ Д 4 КВ 78//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 29/04/2021;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 4 ОТ 22.04.2021.СУММА 550-00.В ТОМ ЧИСЛЕ НДС.
445	30.04.2021	652796	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА//1162664218325//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 24 КВ 5//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 29/04/2021;Оплата за тех условия Набиев Шамиль Магомедкамилович
446	30.04.2021	583858	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШАХБАНОВ МАРАТ ДЖАРУЛАЕВИЧ//116274787485 5//РОССИЯ 603057 НИЖЕГОРОДСКАЯ Г НИЖНИЙ НОВГОРОД УЛ КРАСНОЗВЕЗДНАЯ Д 4 КВ 78//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 29/04/2021,ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 6 ОТ 22.04.2021.СУММА 550-00.В ТОМ ЧИСЛЕ НДС.
	Остаток на конец дня							**1 699,12**	
	Обороты за день						**0,00**	**1 650,00**	
	Остаток на начало дня							**1 699,12**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
447	06.05.2021	1112756	044525974	47426810600000602879	АО "ТИНЬКОФФ БАНК", ИНН 7710140679	17	0,00	0,01	Начисление процентов на остаток по расчетному счету. Договор 7026170345
	Остаток на конец дня							**1 699,13**	
	Обороты за день						**0,00**	**0,01**	
	Остаток на начало дня							**1 699,13**	
448	11.05.2021	896	044525593	40702810101960000222	Общество с ограниченной ответственностью "ЭЛЕКТРОН", ИНН 9701038947	01	0,00	758 500,00	Частичная оплата за услуги по передаче электрической энергии по Договору №У-01/16 от 04.07.2016г. Сумма 758500-00 В т.ч. НДС (20%) 126416-67
	Остаток на конец дня							**760 199,13**	
	Обороты за день						**0,00**	**758 500,00**	
	Остаток на начало дня							**760 199,13**	
449	12.05.2021	65732	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА//1170100945789// РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г ЦАДАСА Д 24 КВ 5//. ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 11/05/2021 Далгатов Гусейн Тагирович
450	12.05.2021	17	048209775	40702810702000000127	Общество с ограниченной ответственностью "ООО Караван", ИНН 0561044236	01	0,00	220 000,00	За услуги по передачи электроэнергии СНІ за май 2021г. согласно договора № ПЭ 006/16 от 07.12.2016 Включая НДС 20% 36666-67
	Остаток на конец дня							**980 749,13**	
	Обороты за день						**0,00**	**220 000,00**	
	Остаток на начало дня							**760 749,13**	
451	13.05.2021	76698	044525593	40702810410000011406	Публичное акционерное общество "Вымпел-Коммуникации", ИНН 7713076301	01	0,00	20 256,00	Махачкалинский филиал ПАО ВымпелКом.Оплата за аренду опор по дог.1/2017-ДО ПЭП от 16.11.2018г.с 01.04.2021 по 30.04.2021. НДС 3376,00 руб.
452	13.05.2021	858397	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЛИЕВ РАСУЛ БОРАГАНОВИЧ//1170799256799 //РОССИЯ 368222 ДАГЕСТАН Г БУЙНАКСК МКР ДРУЖБА Д 35//. ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 12/05/2021;Счет на оплату по договору 0136/05/2021 от 24.042021
453	13.05.2021	851858	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//РАСУЛОВ ГАДЖИМАГОМЕД МАГОМЕДОВИЧ//1170797492069//РОССИЯ 368121 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ГАГАРИНА Д 42 КВ 82//. ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 12/05/2021;Счет на оплату по договору 0118/05/2021 от 22.04.2021
	Остаток на конец дня							**1 002 105,13**	
	Обороты за день						**0,00**	**21 356,00**	
	Остаток на начало дня							**1 002 105,13**	
454	17.05.2021	144	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	1 002 000,00	0,00	Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии
455	17.05.2021	332864	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051;РОССИЯ,,,КРАСНОДАР,УЛ ЛУЗАНА,Д 40,,,//. ИНН 7812014560	01	0,00	14 338,98	оплата по дог № 530159 от 01.04.2017 услуги подвеса опор для ВОК за апрель 2021 ВКЛЮЧАЯ НДС 2389,83
456	17.05.2021	332863	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051;РОССИЯ,,,КРАСНОДАР,УЛ ЛУЗАНА,Д 40,,,//. ИНН 7812014560	01	0,00	132 406,78	оплата по дог № 556092 от 22.09.2017 услуги подвеса опор для ВОК за апрель 2021 ВКЛЮЧАЯ НДС 22067,8

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
457	17.05.2021	145	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	146 700,00	0,00	Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии
	Остаток на конец дня							150,89	
	Обороты за день						1 148 700,00	146 745,76	
	Остаток на начало дня							150,89	
458	18.05.2021	686244	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//РАСУЛОВ РАСУЛ МАГОМЕДОВИЧ//117455955173 1//РОССИЯ 367915 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ АХМЕДХАНА АБУ-БАКАРА Д 18 КВ 65//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/05/2021;Технологическое присоединение дог.0130/05/2021 от 23.04.2021
459	18.05.2021	768823	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//РАСУЛОВ АСХАБ РУСЛАНОВИЧ//1174314777024/ /РОССИЯ 368120 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 88А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/05/2021;оплата тех.условии Гусейнов Асадали Абдурахманович
460	18.05.2021	588866	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АБДУРАХМАНОВ РАМАЗАН САМИРОВИЧ//1174335748155// РОССИЯ 367026 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА ПР АБДУЛХАКИМА ИСМАИЛОВА Д 15 КВ 28//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/05/2021;Оплата тех условий Махмудова Гульнара Умахановна
461	18.05.2021	246361	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//ДЖАМАЛОВ АСА АРСАНАЛИЕВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату № 24 от 11 мая 2021 г.
462	18.05.2021	765501	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//РАСУЛОВ АСХАБ РУСЛАНОВИЧ//1174312864945/ /РОССИЯ 368120 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 88А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/05/2021;оплата тех.условии Нурмагомедов Шамиль Магомедович
	Остаток на конец дня							5 511,51	
	Остаток на начало дня							5 511,51	
463	19.05.2021	171	018209001	03100643000000010300	УФК по Республике Дагестан (Инспекция ФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	01	12 900,00	0,00	Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии
464	19.05.2021	783794	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА//1175113421876// РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 24 КВ 5//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 18/05/2021;Абдулаева Хадижат
465	19.05.2021	944722	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ХАСБУЛАЕВ МАГОМЕД ГАДЖИЕВИЧ//1175246677586// РОССИЯ 368930 ДАГЕСТАН Р-Н ГУМБЕТОВСКИЙ МЕХЕЛЬТА НЕТУ Д НЕТУ//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 161,00	ЗА 18/05/2021;оплата тех условий отдел архитектуры и градостроительства номер договора 0115/05/2021
466	19.05.2021	879163	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//КАРАМАГОМЕДОВ ИСЛАМ ГУСЕЙНОВИЧ//1175381513233/ /РОССИЯ 368122 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ КРАСНАЯ Д 33//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 18/05/2021;оплата т.о по договору 0023 Карамагомедова Миясат Магомедовна
467	19.05.2021	53188	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//БАЗАРГАНОВ МАГОМЕДНАБИ МУРАДОВИЧ//1175415274545// РОССИЯ 368121 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 70 КВ 36//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 161,00	ЗА 18/05/2021;Оплата Т.О Магомедалиева Б И номер договора 0003\01\2021
	Остаток на конец дня							33,51	
	Обороты за день						12 900,00	7 422,00	
	Остаток на начало дня							33,51	
468	20.05.2021	71054	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ЗАИДОВА АЛИДА РАФИКОВНА//117629671874 1// //, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 19/05/2021;Заидова Алида Рафиковна;За технологическое присоединения

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	Обороты По дебету	По кредиту	Назначение платежа
	Остаток на конец дня							583,51	
	Обороты за день						0,00	550,00	
	Остаток на начало дня							583,51	
469	21.05.2021	448221	044525974	40817810600031690178	ХАМИДОВ ЗАУР МУСАБЕГОВИЧ, ИНН 0	01	0,00	3 160,62	Перевод с карты *5675. Оплата по счету № 21 от 30.04.2021. Сумма 3160-62. В том числе НДС
470	21.05.2021	821786	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АБДУЛЛАЕВА БУРЛИЯТ АБДУЛБАСИРОВНА//117684207 1298//РОССИЯ 367000 ДАГЕСТАН МАХАЧКАЛА Д 92 К А//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 20/05/2021 Услуги по технологическому присоединению к электросетям
	Остаток на конец дня							4 294,13	
	Обороты за день						0,00	3 710,62	
	Остаток на начало дня							4 294,13	
471	24.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
472	24.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	5 394,13	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
473	24.05.2021	165589	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЙТЕКОВА ФАТИМА МАХМУД-ПАШАЕВНА//1178234247172//РОССИЯ 367911 ДАГЕСТАН Г. [illegible]	01	0,00	550,00	ЗА 22/05/2021 Айтекова Нурат Башировна ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № [illegible]
474	24.05.2021	832357	044525974	40817810600031690178	ХАМИДОВ ЗАУР МУСАБЕГОВИЧ, ИНН 0	01	0,00	550,00	Перевод с карты *5675. Оплата тех. Условий Расулов Шамиль Алхазович. НДС не облагается
475	24.05.2021	80166	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//НАЗАРОВ ВАЛЕРИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	550,00	Счет на оплату № 96 от 11 мая 2021г
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						5 944,13	1 650,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
476	25.05.2021	38177	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАФУРОВ АБДУЛКАПУР АБДУЛАЕВИЧ//1179459960591/ ///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 24/05/2021,ГАФУРОВ АБДУЛКАПУР АБДУЛАЕВИЧ;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ 28 ОТ
477	25.05.2021	38931	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАФУРОВ АБДУЛКАПУР АБДУЛАЕВИЧ//1179459933572/ ///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 24/05/2021,ЭСЕНБУЛАТОВ ЗАЛИМХАН АЛИЕВИЧ;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ 32 ОТ
478	25.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
479	25.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 100,00	1 100,00	
	Остаток на начало дня							0,00	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
480	26.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	1 770,25	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
481	26.05.2021	768211	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЙБУДИНОВ РАШИД-ХАН МАГОМЕДОВИЧ//117989084300 5//РОССИЯ 367010 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ ГАГАРИНА Д 15А КВ 18//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 25/05/2021,Сайбудинов Магомед Эсенбулатович;Счет на оплату №30 от 11 мая
482	26.05.2021	9899	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
483	26.05.2021	761026	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САЙБУДИНОВ РАШИД-ХАН МАГОМЕДОВИЧ//117988815217 5//РОССИЯ 367010 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ ГАГАРИНА Д 15А КВ 18//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 25/05/2021;Сайбудинов а Зулайхат Сайдулаевна;Счет на оплату №15 от 29 апреля
484	26.05.2021	58356	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШАБАНОВ АБДУРАХМАН ГАДАДОВИЧ//1180177812348// //, ИНН 7707083893	01	0,00	12 626,00	ЗА 25/05/2021;Шабанов Абдурахман Гададович;Бездоговорное потребление электроэнергии согл.акта №000050 от 12.04.2021г.Счет на оплату №68 от
485	26.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	11 405,75	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						13 726,00	13 726,00	
486	27.05.2021	736663	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ТАЙБУРОВ АЛИ ГАСАНОВИЧ//118059916039 2// РОССИЯ 367032 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ ГРИБОЕДОВА Д 17//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/05/2021,Тайбуров Али Гасанович;Оплата по техприсоединению по договору 01.33/05/2021 от 23.04.2021
487	27.05.2021	827147	044525974	40817810600031690178	ХАМИДОВ ЗАУР МУСАБЕГОВИЧ, ИНН 0	01	0,00	550,00	Перевод с карты *5675. Оплата тех условий Курамагомедова Маржана муслимовна номер договора 0035/01/2021 НДС не облагается
488	27.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
489	27.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
490	27.05.2021	644996	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ХАЛИБЕКОВА ШЕМЬЯ КАМАЛУТДИНОВНА//118046510 5846//РОССИЯ 368600 ДАГ ОГНИ ШАЛБУЗОВА Д 64//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 26/05/2021,Шабанов Абдурахман Гададович;Услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО "ДагЭнерЖи"
491	27.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 650,00	1 650,00	
	Остаток на начало дня							0,00	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
492	28.05.2021	72833	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЛИЕВ ИСМАИЛ ИБАДУЛЛАЕВИЧ//118132548464 2////, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 27/05/2021 ГАДЖИАГА ЕВ РУСТАМ ВЕЛИБЕКОВИЧ;УСЛУГИ ПО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ ПРИСОЕДИНЕНИЮ К ЭЛЕКТРОСЕТЯМ ООО
493	28.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
494	28.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
495	28.05.2021	13	040702615	40702810960320010700	ООО "ДАГИЗВЕСТЬ", ИНН 0572023132	01	0,00	3 160,62	Оплата за услуги присоединения , согласно счета 5 от 22.04.2021 г В том числе НДС 20 % - 526.77 рублей
496	28.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 710,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
497	28.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 057100012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
498	28.05.2021	147096	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//МАГОМЕДОВА МАДИНАТ САДУЛАЕВНА//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату № 99 от 27 мая 2021г
499	28.05.2021	599755	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//САДУЕВ АХМЕД МАГОМЕДОВИЧ//118118453941 7//РОССИЯ 184682 МУРМАНСКАЯ Г.СНЕЖНОГОРСК УЛ ПОБЕДЫ Д 12	01	0,00	550,00	ЗА 27/05/2021 Садуева Загра
500	28.05.2021	608952	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ДИБИРОВА РАИСАТ МАГОМЕДОВНА//118102402073 0//РОССИЯ 368109 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С НЕЧАЕВКА УЛ М.ГАДЖИЕВА Д 2//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	За 28/05/2021 Ибрагимов Магомедрабиг Ахмедрабиевич за тех.услугаза тех условия номер договора 0018/01/2021
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						10 581,86	10 581,86	
	Остаток на начало дня							0,00	
501	31.05.2021	592925	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//БЕКЕЕВА МАРЬЯМ АЛАВУДИНОВНА//118169238125 4//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ЭМИРОВА Д 42 К А//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 161,00	ЗА 28/05/2021;Бекеев Алавудин Абуталипович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ №:45 ОТ 14.04.2021.СУММА 3160-62.В ТОМ ЧИСЛЕ
502	31.05.2021	249391	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//ГУСЕЙНОВ АСАДАЛИ АБДУРАХМАНОВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату № 90 от 11 мая 2021 г.
503	31.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
504	31.05.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 161,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						6 321,62	6 321,62	
	Остаток на начало дня							0,00	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
505	02.06.2021	595589	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИНИШЕВА АМИНАТ САЛИМГЕРЕЕВНА//118376149635//РОССИЯ 368115 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ЧАПАЕВА Д 2// ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 01/06/2021;Инишев Джалалдин Гаджиевич;0004/01/202
506	02.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы). ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						550,00	550,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
507	04.06.2021	721310	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЛИЕВ МУСЛИМ АЛИЕВИЧ//118513715383б//РОССИЯ 368101 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С МИАТЛИ УЛ МЕДЖИДОВА Д 1//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 03/06/2021;Омаров Шамиль Шахбанович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 101 ОТ 31.05.2021 СУММА 3160-62,В ТОМ ЧИСЛЕ
508	04.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы). ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
509	04.06.2021	722675	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЛИЕВ МУСЛИМ АЛИЕВИЧ//118513777018 7//РОССИЯ 368101 ДАГЕСТАН Р-Н КИЗИЛЮРТОВСКИЙ С МИАТЛИ УЛ МЕДЖИДОВА Д 1//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 03/06/2021;Омаров Шахбан Магомедович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 108 ОТ 03.06.2021.СУММА 3160-62,В ТОМ ЧИСЛЕ
510	04.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы). ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Обороты за день						6 321,24	6 321,24	
	Остаток на начало дня							0,00	
511	07.06.2021	705764	044525974	40817810600028710579	ДИБИРАЛИЕВ АХМЕД ГАДЖИМУРАДОВИЧ, ИНН 0	01	0,00	3 162,00	Перевод с карты *4088. Оплата за услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО «ДагЭнерЖи» по договору 0154/05/2021 от 11.05.2021. НДС не облагается
512	07.06.2021	98236	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Ахмедов Залиддин Акперович//118611801300 2////. ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 04/06/2021;Ахмедов Залиддин Акперович;Счет на оплату №29 от 20 мая 2021г.Услуги по технол.присоединени к электросетям ООО"ДагЭнержи"
513	07.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы). ИНН 0571000012	16	3 162,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
514	07.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы). ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						3 712,00	3 712,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
515	08.06.2021	74398	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Рамазанова Зулейханым Таджибовна//118789588779 4///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;Рамазанова Зулейханым Таджибовна;За технологическое

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
516	08.06.2021	60653	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ДАШТЕМИРОВА САБИНА АХПЕР КЫЗЫ//118789629552 9///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;ДАШТЕМИРОВА САБИНА АХПЕР-КЫЗЫ;УСЛУГИ ПО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОМУ ПРИСОЕДИНЕНИЮ К
517	08.06.2021	39188	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАСАНОВ ГАСАН САГИДОВИЧ//118789399169 6//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;Гасанов Гасан Сагидович;услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО "ДагЭнержи"
518	08.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
519	08.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	1 650,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
520	08.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	1 100,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
521	08.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
522	08.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
523	08.06.2021	211632	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИЛЬДАРОВ АДАМ ШАМХАЛОВИЧ//118750442445 0//РОССИЯ 367000 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ ГАГАРИНА Д	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021 Ильдаров
524	08.06.2021	19063	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШАМИЛОВ АРСЛАН КАМАЛУТДИНОВИЧ//118779929 7538//РОССИЯ 367031 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА УЛ ГАГАРИНА Д 171//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 160,62	ЗА 07/06/2021 за технологическое присоединение ГСУ эдс Дирекция единого Госзаказчика-Застройщика N 0166/05/2021 от 31.05.2021
525	08.06.2021	60348	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Юсупов Навруз бек Исметуллаевич//118789725761 9////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;Ибрагимов Абдулгамид Магомедгабибович;За технологическое
526	08.06.2021	210724	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДКЕРИМОВ АРТУР ИМАМЕТДИНОВИЧ//118792359 5875////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;Магомедкеримов Мирзабек Ханмагомедович,0032/04/2021 от 20.05.2021 г.(услуги по технологическому присоединению к электросетям)
527	08.06.2021	35486	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДОВ ГАДЖИМАГОМЕД АЛИМИРЗАЕВИЧ//118789552514 5////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 07/06/2021;Магомедов Гаджимагомед Алимирзаевич;Услуги по технологическому присоединению к
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						7 010,62	7 010,62	
	Остаток на начало дня							0,00	
528	09.06.2021	790940	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА//118833686677 4//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ Г.ЦАДАСА Д 24 КВ 5//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 08/06/2021;Ибрагимова Зугра Халилаевна

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
529	09.06.2021	87972	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АЛИБЕКОВ САБИР АБДУЛГАМИДОВИЧ//118864604 2766////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 08/06/2021 Алибеков Сабир Абдулгамидович Услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО
530	09.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
531	09.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
532	09.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
533	09.06.2021	564008	044525974	40817810100031884400	ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА, ИНН 054600122200	01	0,00	550,00	Перевод с карты *0798. Услуги по ТП Алиев Сиражутдин Айнутдинович. НДС не облагается
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 650,00	1 650,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
534	10.06.2021	90250	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИМАГОМЕДОВ ФЕКРЕТ ШАБАНОВИЧ//118943514288 8// // ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 09/06/2021 Гаджимагомедов Фекрет Шабанович Услуги по технологическому
535	10.06.2021	21302	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ШАХБАНОВ МАРАТ ДЖАРУЛАЕВИЧ//118930334925 2//РОССИЯ 603057 НИЖЕГОРОДСКАЯ Г НИЖНИЙ НОВГОРОД УЛ КРАСНОЗВЕЗДНАЯ Д 4 КВ 78//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 09/06/2021 Гаджимурад чев Камиль Алиевич ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 25 ОТ 08.06.2021 СУММА 550-
536	10.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
537	10.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
538	10.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
539	10.06.2021	553	040702615	40702810460320000375	ООО "Эрлайн", ИНН 0541029310	01	0,00	3 160,62	Оплата по счету № 28 от 08.06.2021г. за Услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО "ДагЭнержи". В том числе НДС 20 % - 526.77 рублей.
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						4 260,62	4 260,62	
	Остаток на начало дня							0,00	
540	11.06.2021	245548	044525974	40817810100031884400	ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА, ИНН 054600122200	01	0,00	550,00	Перевод с карты *0798. Услуга по ТП Бадрудинова Наида Магомедшапиевна. НДС не облагается

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			Обороты			Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	
541	11.06.2021	66657	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Мамалиев Нурутдин Овчиевич//119030132268 7////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 10/06/2021,Мамалиев Нурутдин Овчиевич,за технологическое присоединения
542	11.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
543	11.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
544	11.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
545	11.06.2021	102553	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ИСМАИЛОВ ЗАИРБЕК ХАНДАДАШЕВИЧ//119029745207 2////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 10/06/2021,Исмаилов Заирбек Хандадашевич,услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 650,00	1 650,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
546	15.06.2021	863375	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АСАДУЛАЕВ АСАДУЛА МУСАЕВИЧ//119078421432 0//РОССИЯ 368121 ДАГЕСТАН Г. КИЗИЛЮРТ УЛ ВИШНЕВСКОГО Д 40//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 11/06/2021 Асадулаев Асадула Мусаевич,оплата по условии
547	15.06.2021	420792	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051 РОССИЯ, КР АСНОДАР,УЛ ЛУЗАНА Д 40,,,//, ИНН 7812014560	01	0,00	132 406,78	Предоплата по дог.№ 530592 от 22.09.2017 за май услуги подвеса опор для ВОК ВКЛЮЧАЯ НДС 22067,8
548	15.06.2021	420793	044525202	40702810500702368001	МЕГАФОН КАВКАЗСКИЙ ФИЛИАЛ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА//350051,РОССИЯ,,,КР АСНОДАР,УЛ ЛУЗАНА,Д 40,,,//, ИНН 7812014560	01	0,00	14 338,98	Предоплата по дог.№ 530159 от 01.04.2017 за май услуги подвеса опор для ВОК ВКЛЮЧАЯ НДС 2389,83
549	15.06.2021	717431	044525974	40817810100031884400	ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА, ИНН 054600122200	01	0,00	3 160,62	Перевод с карты *0798. Услуги по ТП ЖСК Строим вместе Насрулаев. НДС не облагается
550	15.06.2021	32	040702615	40802810060320001551	Индивидуальный предприниматель ГУСЕЙНОВ ЭДВИН КЕРИМОВИЧ, ИНН 056100783421	01	0,00	550,00	Оплата за услуги по технологическому присоединению к электросетям по счету № 27 от 08.06.21 г. В том числе НДС 20 % - 91,67 рублей
551	15.06.2021	70492	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//УРДИЕВ КАМИЛЬ УРДИХАНОВИЧ//119114918066 8////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 11/06/2021,Урдиев Камиль Урдиханович,Услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО ДагЭнержи
552	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
553	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	146 745,76	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
554	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
555	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
556	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
557	15.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	20 256,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
558	15.06.2021	13252	044525593	40702810410000011406	Публичное акционерное общество "Вымпел-Коммуникации", ИНН 7713076301	01	0,00	20 256,00	Махачкалинский филиал ПАО ВымпелКом Оплата за аренду опор по дог.1/2017-ДО ПЭП от 16.11.2018г.с 01.05.2021 по 31.05.2021. НДС 3376.00 руб
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						171 812,38	171 812,38	
	Остаток на начало дня							0,00	
559	16.06.2021	91979	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Тагиров Тарлан Зейфудинович//1193410337994/ ///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 15/06/2021;Тагиров Тарлан Зейфудинович;За технологическое присоединения
560	16.06.2021	331608	044525974	40817810100031884400	ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА, ИНН 054600122200	01	0,00	550,00	Перевод с карты *0798. Услуга по тп Гамзаев Хаджимурад Ритмомагомедович. НДС не облагается
562	16.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
563	16.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
564	16.06.2021	19845	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//Расулова Саният Гамзаевна//11934095207 32////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 15/06/2021;Расулова саният Гамзаевна;Услуги по тех.присоединению к электросетям ООО "ДагЭнержи Счет на оплату №42 от 04 июня 2021г"
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 650,00	1 650,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
565	17.06.2021	932459	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИЯСУЛОВ МУРАД МАГОМЕДОВИЧ//1193901924625//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ДЖАМАЛДИЕВА Д 1//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 16/06/2021;Абасова Гулишат Насрулаевна оплата тех услов;Оплата за тех условия
566	17.06.2021	61486	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАСАНОВ РАМАЗАН АЛИБЕКОВИЧ//1194203849266/ ///, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 16/06/2021;Гасанов Рамазан Алибекович;Услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО Дагэнержи
567	17.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 711,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент				Обороты		
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.	ВО	По дебету	По кредиту	Назначение платежа
568	17.06.2021	20	048209775	40702810702000000127	Общество с ограниченной ответственностью "ООО Каравай", ИНН 0561044236	01	0,00	330 000,00	За услуги по передаче электроэнергии СНТ за июнь 2021г. согласно договора № ПЭ 006/16 от 07.12.2015
569	17.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
570	17.06.2021	934921	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИЯСУЛОВ МУРАД МАГОМЕДОВИЧ//119390316546 0//РОССИЯ 368124 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ДЖАМАЛДИЕВА Д 1//, ИНН 7707083893	01	0,00	3 161,00	ЗА 16/06/2021,Абасова Гулишат Насрулаевна;Оплата тех
	Остаток на конец дня							**330 000,00**	
	Обороты за день						**4 261,00**	**334 261,00**	
	Остаток на начало дня							**330 000,00**	
571	18.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	330 000,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
572	18.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	1 100,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
573	18.06.2021	43466	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДОВ Г//119496133600 7////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/06/2021,Магомедов гаджимагомед раджабович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 9 ОТ 16.06.2021 СУММА 550-
574	18.06.2021	43716	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДОВ Г//119496124978 5////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/06/2021,Курбанов Тимур Лукманович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 8 ОТ 16.06.2021 СУММА 550-
575	18.06.2021	43042	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДОВ Г//119496132619 8////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 17/06/2021,Будунова патиматзаграт магомедовна;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 10 ОТ 16.06.2021 СУММА 550-
576	18.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							**0,00**	
	Обороты за день						**331 650,00**	**1 650,00**	
	Остаток на начало дня							**0,00**	
577	21.06.2021	683959	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//НАБИЮЛАЕВ СУЛЕЙМАН КАМАЛУДИНОВИЧ//1195297108 392//РОССИЯ 368833 ДАГЕСТАН Г КИЗЛЯР УЛ КОТОВСКОГО Д 41//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 18/06/2021,Набиюлаев Сулейман Камалудинович;ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 7 ОТ 16.06.2021 СУММА 550-
578	21.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							**0,00**	
	Обороты за день						**550,00**	**550,00**	
	Остаток на начало дня							**0,00**	

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
579	22.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
580	22.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
581	22.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	1 100,00	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
582	22.06.2021	259709	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//АБДУРАХМАНОВ РАМАЗАН САМИРОВИЧ//119721917312 5// РОССИЯ 367026 ДАГЕСТАН Г МАХАЧКАЛА ПР АБДУЛХАКИМА ИСМАИЛОВА Д 1Б КВ 28//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 21/06/2021;Абдурахманова Мадина Хасаевна;Оплата Тех
583	22.06.2021	89883	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИЕВ МАГОМЕД САЛАСКАРОВИЧ//119741965911 9//РОССИЯ 368115 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ ОЗЁРНАЯ Д 3//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 21/06/2021;Султанов Темирсултан
584	22.06.2021	162185	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ДЖАЛАЕВ ГАДЖИМУРАД АБДУРАХМАНОВИЧ//119716198 9109//РОССИЯ 368122 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ СУЛАКСКАЯ Д 13// ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 21/06/2021;Джалаева Зумрут Джахпаровна;оплата тех
585	22.06.2021	246467	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАГОМЕДСУЛТАНОВ РАШИД МАГОМЕДСУЛТАНОВИЧ//119721 2 RU71077//РОССИЯ 368152 ДАГЕСТАН Г КИЗИЛЮРТ УЛ	01	0,00	550,00	ЗА 21/06/2021;Мухуева Айшат Гусейновна;оплата техусловий
	Обороты за день						2 200,00	2 200,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
586	23.06.2021	9900	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	3 160,62	0,00	По решению о взыскании № 3507 от 19.05.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
587	23.06.2021	825436	044525327	30232810100000000031	НКО "Премиум" (ООО)//ХАБИБУЛАЕВ ИМАНГАЗАЛИ МАГОМЕДОВИЧ//, ИНН 7750005764	01	0,00	3 160,62	Счет на оплату № 113 от 09 июня 2021 г.
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						3 160,62	3 160,62	
	Остаток на начало дня							0,00	
588	24.06.2021	614449	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МАТИЕВА АЛЬБИНА НАРИМАНОВНА//119856537872 4//РОССИЯ ДАГЕСТАН ДАГ.ОГНИ ТУРГЕНЕВА Д 34//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 23/06/2021;Матиев Маграм Курбанович;услуги по технологическому присоединению к электросетям ООО "ДагЭнержи"
589	24.06.2021	49443	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАБИБУЛЛАЕВА ЗАРИЯТ ШИХАЛИЕВНА//119879280395 9////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 23/06/2021;Габибуллаева Зарият Шихалиевна;услуги по технолог присоединению к электросетям ООО "ДагЭнержи";0053/04/2021 от 10.06.2021г
590	24.06.2021	64345	042202603	30233810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//МУСЛИМОВА ТАМИЛА ФАТУЛАЕВНА//119879465260 7/// ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 23/06/2021;Муслимова Тамила Фатулаевна;услуги по технологическому присоединению к электросетям

№	Дата проведения	Номер документа	Корреспондент			ВО	Обороты		Назначение платежа
			БИК	Счет	Наименование Получ/Отправ.		По дебету	По кредиту	
591	24.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
592	24.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
593	24.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
594	24.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
595	24.06.2021	242850	044525974	40817810100031884400	ИЛЬЯСОВА ЛАЙЛА ИЛЬЯСОВНА, ИНН 054600122200	01	0,00	550,00	Перевод с карты *0798, услуги по ТП Гаджиев Гаджи Гаджиевич. НДС не облагается
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						2 200,00	2 200,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
596	25.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
597	25.06.2021	46297	042202603	30232810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГАДЖИЕВА ЗАРЕМА НАЗИРОВНА//118943007364// СУММ//-//ОПЛАТА ПО	01	0,00	550,00	ЗА 24/06/2021 ГАДЖИЕВА ЗАРЕМА НАЗИРОВНА,УСЛУГИ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						550,00	550,00	
	Остаток на начало дня							0,00	
598	28.06.2021	97780	042202603	30232810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ГУСЕНОВ МАГОМЕДТАГИР АБДУЛМАЖИДОВИЧ//120012868 6818////, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 25/06/2021 гусенов Магомедтагир абдулмажидович,ОПЛАТА ПО СЧЕТУ № 11 ОТ 16.06.2021.СУММА 550-00,В ТОМ ЧИСЛЕ НДС.
599	28.06.2021	478109	042202603	30232810642000600001	ПАО СБЕРБАНК//ЮЗБЕГОВ САБИР НАРИМАНОВИЧ//120103232750 0//РОССИЯ 368670 ДАГЕСТАН Г ДАГЕСТАНСКИЕ ОГНИ УЛ МУСЫ ХИРАМАНОВИЧА МАНАРОВА Д 16//, ИНН 7707083893	01	0,00	550,00	ЗА 27/06/2021 Юзбегов Сабир Нариманович,Услуги по технологическому присоединению к электросетям
600	28.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
601	28.06.2021	11421	018209001	03100643000000010300	Управление Федерального казначейства по Республике Дагестан(ИФНС России по Ленинскому району г.Махачкалы), ИНН 0571000012	16	550,00	0,00	По решению о взыскании № 3738 от 14.06.2021 на основании ст.46 НК РФ от 31.07.1998г. № 146-ФЗ
	Остаток на конец дня							0,00	
	Обороты за день						1 100,00	1 100,00	
	Обороты за период						39 843 891,91	39 843 891,91	
Итого оборотов							39 843 891,91	39 843 891,91	
Исходящий остаток		Пассив						0,00	

142

Руководитель Управления
Клиентской поддержки бизнеса
АО «Тинькофф Банк»
Гасанов М.

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Управление клиентской поддержки бизнеса
1
г. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ ОТКАЗАНО

Акционерное Общество «Тинькофф Банк»

АКТ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ

В отношении ООО "ДАГЭНЕРГИЯ", [illegible]

(указывается наименование, ИНН или ОГРН лица, в отношении которого осуществляется проверка)

осуществлена плановая / внеплановая выездная проверка по адресу:
РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, д 14

(указывается адрес, по которому осуществляется встреча в следующем последовательности)

наименование республики, населенного пункта, улицы, номер дома, корпуса (строения, помещения/квартиры и т.д.)

В результате выездной проверки выявлено, что лицо, в отношении которого осуществлена проверка, в момент ее проведения присутствовало / отсутствовало по адресу проведения проверки, указанному в акте.

Настоящий акт составлен в присутствии / без присутствия лица или представителя лица, в отношении которого осуществлена проверка.

Дата проведения проверки: 12.11.2020 г.

Гасанов М.

(подпись и ФИО, представителя, [illegible])

144

тинькофф

Настоящим подтверждаю, что указанные сведения достоверны.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с условиями универсального договора, в том числе, но не ограничиваясь, тарифами, правилами пользования Картой.

Я даю согласие Банку и его Партнерам, в т.ч. АО «Тинькофф Страхование», ОГРН 1027739031540 на получение кредитного отчета в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г., в любых бюро кредитных историй в целях проверки предоставленных мной сведений, оценки моей платежеспособности, формирования Банком предложений по кредитным и иным банковским продуктам, а также для принятия решения о заключении со мной договоров с Банком и с указанной страховой компанией. Я уведомлен, что предоставление данного согласия является правом, а не обязанностью.

Я даю согласие Банку на обработку всех моих персональных данных, предоставленных мной в Банк, в том числе указанных в настоящем Заявлении-Анкете, включая обработку третьими лицами, а также на вышеуказанную обработку иных моих персональных данных, полученных в результате их обработки, в целях: создания информационных баз данных Банка; предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы; заключения и исполнения договоров, где я являюсь стороной либо выгодоприобретателем или поручителем; предоставления информации третьим лицам, в том числе осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности; в целях страхования моей жизни/здоровья/имущества и иного страхования с правом предоставления данных соответствующим страховым компаниям, включая АО «Тинькофф Страхование».

Указанное согласие дано на срок пятнадцать лет и может быть отозвано по письменному заявлению. В случае отзыва согласия обработка моих персональных данных должна быть прекращена Банком и/или третьими лицами при условии расторжения заключенных с ними договоров и полного погашения задолженности по договорам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия указанных договоров.

Настоящей подписью подтверждаю, что Бизнес-карта № XXXX-XXXX-XXXX-3942 получена мною лично.

Я даю согласие на получение мной рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи от Банка и его аффилированных лиц.

Я уведомлен, что предоставление указанных выше согласий является моим правом, а не обязанностью, данные согласия могут быть отозваны в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и УКБО.

Заполняется Держателем

Своей подписью я подтверждаю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящей Анкете.

Фамилия, Имя, Отчество Держателя (без сокращений)

Подпись Держателя

Дата заполнения

Заполняется представителем

Настоящая Анкета подписана лично Держателем, все данные

Фамилия, Имя, Отчество представителя

Подпись представителя

1.1.1.

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное): • *Для резидентов – из ЕГРЮЛ* • *Для нерезидентов – из учредительных документов*	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ" ООО "ДАГЭНЕРЖИ"

1.1.2.

Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии): • Для резидентов – из учредительных документов • Для нерезидентов – из учредительных документов	Не имеется

1.2.

Организационно-правовая форма	ООО

1.3.

Для резидента – ИНН – идентификационный номер налогоплательщика Для нерезидента – ИНН –идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 года	0548011746

1.4.

Сведения о государственной регистрации: • Дата государственной регистрации • Для резидента – основной государственный регистрационный номер • Для нерезидентов – номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц/ регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации • Место государственной регистрации (местонахождение): наименование населенного пункта (муниципального образования)	13.08.2014 1140548000120 РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА

1.5.

Адрес юридического лица: • Для резидентов – из ЕГРЮЛ • Для нерезидентов – из учредительных документов	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д. 14

Адрес, по которому осуществляется непосредственная деятельность, в том числе хозяйственная (фактически осуществляемая деятельность)	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д 14

1.7.

ОКАТО - код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	82401365000

1.8.

ОКПО - код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	25136025

1.9.

Сведения о величине уставного (складочного) капитала	10 000 руб.

1.10.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	Лицензия не заявлена

1.11.

Сведения о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, за исключением сведений о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица	
	Наименование: ООО "ФРЭ" **ИНН** 5047192071 **Доля владения:** 100 %

1.12.

Сведения об органах управления, структура и персональный состав	Общее собрание участников **Единоличный исполнительный орган** **Должность:** Генеральный директор **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

Виды деятельности: • основной вид деятельности • фактический вид деятельности	35.12 Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям Энергообеспечение

1.14.

Контактная информация: • официальный сайт организации (при наличии) • номера телефонов/ факса • адрес электронной почты (при наличии)	 electron-sbyt.ru Не имеется dagogni@dagenergi.ru

1.15.

Цели установления деловых отношений	Расчетно-кассовое обслуживание

1.16.

Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	Долгосрочный

1.17.

Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

• сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода

	неделя	месяц	квартал	год
Количество операций (шт.)	8	32	96	384
Сумма операций (тыс. руб.), в т.ч.	2241	8963	26889	107556
Операции по снятию денежных средств в наличной форме	0	0	0	0
Операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	0	0	0	0

• основные виды договоров (контрактов): • Договор займа (кредита);

• основные контрагенты (наименование, ИНН)

Плательщики	ООО "ПИТ-СТОП" ИНН 0562070535
	ООО "ЮЖНЫЙ СВЕТ" ИНН 0528013897
Получатели	

Финансовое положение	• сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве); • сведения об отсутствии в отношении лица вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом); • сведения об отсутствии в отношении лица процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в АО «ТИНЬКОФФ БАНК»; • сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

1.19.

Деловая репутация	• деловая репутация установлена Банком;

1.20.

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	• Выручка

Сведения о Выгодоприобретателе(ях) *При наличии выгодоприобретателя указывается:* *В отношении физических лиц:* фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации.	☐ ДА ☑ НЕТ

51

Сведения о Представителе(ях) *В отношении физических лиц:* *фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)*, дата рождения, место рождения, *гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность*, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации	☑ ДА ☐ НЕТ **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 09.09.1980 **Место рождения:** ГОР. МАХАЧКАЛА **Паспорт:** 8218005965 **Выдан:** ОУФМС РОССИИ ПО РЕСП. ДАГЕСТАН В СОВЕТСКОМ РАЙОНЕ ГОР. МАХАЧКАЛЫ **Дата выдачи:** 13.12.2017 **Код подразделения:** 050-003 **Адрес:** РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ ЭРЛИХА, Д. 28 **ИНН** 056208574110 **СНИЛС:** 12185677265 **Тел.:** +79285656561 Действует на основании Приказа на должность/Решения. Срок полномочий с 10.08.2020 по 10.08.2025

Бенефициарные владельцы

Указывается:

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика и СНИЛС (при их наличии), контактная информация.

Сведения о доле владения в % и/или документе, на основании которого оказывается влияние на принятие решения Клиентом.

☑ ДА

☐ НЕТ

ФИО: ГРИШКЕВИЧ ВАЛЕРИЙ ПАВЛОВИЧ
Гражданство: РФ
Дата рождения: 15.05.1949
Место рождения: С. ОЛЬХОВКА, ШАДРИНСКИЙ РАЙОН, КУРГАНСКОЙ ОБЛАСТИ
Паспорт: 4504377292
Выдан: ОВД РАЙОНА СЕВЕРНОЕ БУТОВО Г. МОСКВЫ
Дата выдачи: 21.11.2002
Код подразделения: 772-070
Адрес: РОССИЯ, Г МОСКВА, УЛ ЗНАМЕНСКИЕ САДКИ, Д. 9, КОРП. 1, К.310
Доля владения: иные взаимоотношения

ФИО: НОВИКОВ ЕВГЕНИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ
Гражданство: РФ
Дата рождения: 13.06.1990
Место рождения: ПОС. АНДРЕЕВКА СОЛНЕЧНОГОРСКОГО Р-НА МОСКОВСКОЙ ОБЛ.
Паспорт: 4611047275
Выдан: ТП В ПОС. КРЮКОВО ОУФМС РОССИИ ПО МОСКОВСКОЙ ОБЛ. В СОЛНЕЧНОГОРСКОМ Р-НЕ
Дата выдачи: 25.06.2010
Код подразделения: 500-160
Адрес: РОССИЯ, МОСКОВСКАЯ ОБЛ, Г СОЛНЕЧНОГОРСК, РП АНДРЕЕВКА, -, Д. 26, К.195
ИНН 504417197537
СНИЛС: 13956463500
Тел.: +79055367317
E-mail: so.no@yandex.ru
Доля владения: иные взаимоотношения

Клиент АО «Тинькофф Банк»

«_____»_____20__г.

_____/_____/_____/

Должность *Подпись* *Инициалы, фамилия*

151

1.1.1.

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное): • *Для резидентов – из ЕГРЮЛ* • *Для нерезидентов – из учредительных документов*	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ" ООО "ДАГЭНЕРЖИ"

1.1.2.

Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии): • Для резидентов – из учредительных документов • Для нерезидентов – из учредительных документов	Не имеется

1.2.

Организационно-правовая форма	ООО

1.3.

Для резидента – ИНН – идентификационный номер налогоплательщика Для нерезидента – ИНН –идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 года	0548011746

1.4.

Сведения о государственной регистрации: • Дата государственной регистрации • Для резидента – основной государственный регистрационный номер • Для нерезидентов – номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц/ регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации • Место государственной регистрации (местонахождение): наименование населенного пункта (муниципального образования)	13.08.2014 1140548000120 РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА

1.5.

Адрес юридического лица: • Для резидентов – из ЕГРЮЛ • Для нерезидентов – из учредительных документов	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д. 14

Адрес по которому осуществляется непосредственная деятельность, в том числе хозяйственная (фактически осуществляемая деятельность)	367004, РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, Д 14

1.7.

ОКАТО - код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)	82401365000

1.8.

ОКПО - код в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (при наличии)	25136025

1.9.

Сведения о величине уставного (складочного) капитала	10 000 руб.

1.10.

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности	Лицензия не заявлена

1.11.

Сведения о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, за исключением сведений о персональном составе учредителей/ акционеров/ участников, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица	**Наименование:** ООО "ФРЭ" **ИНН** 5047192071 **Доля владения:** 100 %

1.12.

Сведения об органах управления, структура и персональный состав	Общее собрание участников **Единоличный исполнительный орган** **Должность:** Генеральный директор **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

Виды деятельности: • основной вид деятельности • фактический вид деятельности	35.12 Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям Энергообеспечение

1.14.

Контактная информация: • официальный сайт организации (при наличии) • номера телефонов/ факса • адрес электронной почты (при наличии)	 electron-sbyt.ru Не имеется dagogni@dagenergi.ru

1.15.

Цели установления деловых отношений	Расчетно-кассовое обслуживание Зарплатный проект (операции с банковскими картами)

1.16.

Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	Долгосрочный

1.17.

Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности:

- сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода

	неделя	месяц	квартал	год
Количество операций (шт.)	8	32	96	384
Сумма операций (тыс. руб.), в т.ч.	2241	8963	26889	107556
Операции по снятию денежных средств в наличной форме	0	0	0	0
Операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	0	0	0	0

- основные виды договоров (контрактов): • Договор займа (кредита);
- основные контрагенты (наименование, ИНН)

Плательщики	ООО "ПИТ-СТОП" ИНН 0562070535
	ООО "ЮЖНЫЙ СВЕТ" ИНН 0528013897
Получатели	

Финансовое положение	• сведения об отсутствии в отношении лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве); • сведения об отсутствии в отношении лица вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом); • сведения об отсутствии в отношении лица процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в АО «ТИНЬКОФФ БАНК»; • сведения об отсутствии фактов неисполнения лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

1.19.

Деловая репутация	• деловая репутация установлена Банком;

1.20.

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	• Выручка

Сведения о Выгодоприобретателе(ях) *При наличии выгодоприобретателя указывается:* *В отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация.* В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации.	☐ ДА ☑ НЕТ

Сведения о Представителе(ях)	
В отношении физических лиц: *фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация.* В отношении индивидуальных предпринимателей: организационно-правовая форма, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата рождения, место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, дата государственной регистрации, место государственной регистрации, данные миграционной карты (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется только для иностранных граждан или лиц без гражданства, находящихся на территории РФ), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН и СНИЛС (при их наличии), контактная информация. В отношении юридических лиц: наименование, ИНН или код иностранной организации	☑ ДА ☐ НЕТ **ФИО:** БЕЛОУСОВА ЕКАТЕРИНА АЛЕКСАНДРОВНА **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 18.09.1979 **Место рождения:** ГОР. МАХАЧКАЛА **Паспорт:** 8202805428 **Выдан:** Советским РОВД гор. Махачкалы **Дата выдачи:** 14.06.2002 **Код подразделения:** 052-002 **Адрес:** РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ ГАРУНА САИДОВА, Д. 17 **Тел.:** +79882720909 Действует на основании Доверенности. Срок полномочий с 20.11.2020 по 20.11.2023 **ФИО:** ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 09.09.1980 **Место рождения:** ГОР. МАХАЧКАЛА **Паспорт:** 8218005965 **Выдан:** ОУФМС РОССИИ ПО РЕСП. ДАГЕСТАН В СОВЕТСКОМ РАЙОНЕ ГОР. МАХАЧКАЛЫ **Дата выдачи:** 13.12.2017 **Код подразделения:** 050-003 **Адрес:** РОССИЯ, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ ЭРЛИХА, Д. 28 **ИНН** 056208574110 **СНИЛС:** 12185677265 **Тел.:** +79285656561 Действует на основании Приказа на должность/Решения. Срок полномочий с 10.08.2020 по 10.08.2025

Бенефициарный владелец ***Указывается:*** ***Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика и СНИЛС (при их наличии), контактная информация.*** Сведения о доле владения в % и/или документе, на основании которого оказывается влияние на принятие решения Клиентом.	☑ ДА ☐ НЕТ **ФИО:** НОВИКОВ ЕВГЕНИЙ ВЛАДИМИРОВИЧ **Гражданство:** РФ **Дата рождения:** 13.06.1990 **Место рождения:** ПОС. АНДРЕЕВКА СОЛНЕЧНОГОРСКОГО Р-НА МОСКОВСКОЙ ОБЛ. **Паспорт:** 4611047275 **Выдан:** ТП В ПОС. КРЮКОВО ОУФМС РОССИИ ПО МОСКОВСКОЙ ОБЛ. В СОЛНЕЧНОГОРСКОМ Р-НЕ **Дата выдачи:** 25.06.2010 **Код подразделения:** 500-160 **Адрес:** РОССИЯ, МОСКОВСКАЯ ОБЛ, Г СОЛНЕЧНОГОРСК, РП АНДРЕЕВКА, -, Д. 26, К.195 **ИНН** 504417197537 **СНИЛС:** 13956463500 **Тел.:** +79055367317 **E-mail:** so.no@yandex.ru **Доля владения:** иные взаимоотношения

«_____» _____ 20__ г.

Клиент АО «Тинькофф Банк»

_____/ _____/ _____/

Должность ***Подпись*** ***Инициалы, фамилия***

159

г. Махачкала
Место составления

20.11.2020г.
Дата составления

Доверенность на получение ЭЦП

ООО "Дагэнергия" ОГРН 1140548000120 гор Махачкала
сокращённое наименование организации, ОГРН №, юридический адрес из ЕГРЮЛ
РД ул Бейбулатова д. 14

(далее – Организация)

Генеральный директор Осмонов
должность единоличного исполнительного органа

действующего на основании Устава, доверяет Белоусовой [redacted]

[redacted] серия и номер паспорта [redacted]

совершать любые действия по счетам Организации в АО «Тинькофф Банк» (ОГРН 1027739642281), в том числе с помощью дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банк и Мобильный-банк), с правом распоряжаться денежными средствами и причитающимися процентами и с правом подписи любых расчетных и финансовых документов, а также совершать все иные действия, связанные с данным поручением.

Настоящим признаю, что в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению счетом (счетами) на основании настоящей доверенности, Банк не несет ответственность за возможные убытки, либо иные неблагоприятные последствия.

Полномочия данной доверенности не могут быть переданы другим лицам.
Настоящая доверенность выдана на три года.

Ген директор ООО Дагэнергия Осмонов И.И
должность название компании подпись расшифровка ФИО

М.П.

SM3L46DJNULEDS

160

Г.МАХАЧКАЛА
Место составления
25.11.2020 г.
Дата составления

Доверенность на получение ЭЦП

ООО "ДАГЭНЕРЖИ", ОГРН №1140548000120, 367004, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, д.14
сокращенное наименование организации, ОГРН №, юридический адрес из ЕГРЮЛ

(далее – Организация),

Генеральный директор ОСМАНОВ
должность

действующего на основании Устава, доверяет БЕЛОУСОВА

дата рождения серия и номер паспорта

совершать любые действия по счетам Организации в АО «Тинькофф Банк» (ОГРН 1027739642281), в том числе с помощью дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банк и Мобильный-банк), с правом распоряжаться денежными средствами и причитающимися процентами и с правом подписи любых расчетных и финансовых документов, а также совершать все иные действия, связанные с данным поручением.

Настоящим признаю, что в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению счетом (счетами) на основании настоящей доверенности, Банк не несет ответственность за возможные убытки, либо иные неблагоприятные последствия.

Полномочия данной доверенности не могут быть переданы другим лицам.
Настоящая доверенность выдана на три года.

Главный бухгалтер ООО "ДагЭнерЖи" Белоусова Е.А.
должность название компании подпись расшифровка ФИО

М.П.

161

ТИНЬКОФФ

Заявление

SMSKU4L03KAK5A

[illegible]

Полное наименование (далее — Заявитель): ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАГЭНЕРЖИ"

Адрес места нахождения: 367004, РЕСП ДАГЕСТАН, Г МАХАЧКАЛА, УЛ БЕЙБУЛАТОВА, д.14

Единоличный исполнительный орган (должность) / организация, осуществляющая управление: Генеральный директор

Ф.И.О. единоличного исполнительного органа / иного уполномоченного лица: ОСМАНОВ АРСЕН ИДРИСОВИЧ

ОГРН: 1140548000120

ОКВЭД (основной): 35.12

ИНН / КПП: 0548011746 / 057101001

Телефон / факс / эл. почта

Отметьте чек-бокс, если верно одно из утверждений. Заявитель-ЮЛ:

- является налоговым резидентом не только в РФ;
- относится к организациям финансового рынка;
- является пассивной нефинансовой организацией и в составе бенефициаров есть лица, являющиеся налоговыми резидентами не только в РФ;
- действует в интересах выгодоприобретателя, являющегося налоговым резидентом не только в РФ, или пассивной нефинансовой организации.

Для оказания Банком услуг и осуществления дистанционного банковского обслуживания использовать следующий номер телефона: +79285656561

1. Руководствуясь действующим законодательством Российской Федерации, правилами и требованиями, установленными Условиями комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой (далее — УКБО) в АО «Тинькофф Банк» (далее — Банк), Заявитель предоставляет в Банк настоящее Заявление в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, а также просит заключить с ним Договор расчетного счета и открыть ему Расчетный счет на условиях, действующих на момент открытия такого счета и изложенных в настоящем Заявлении, УКБО и Тарифах, размещенных на сайте Банка tinkoff.ru.
2. Заявитель обязуется строго соблюдать правила и выполнять требования, установленные УКБО, а также предоставлять по требованию Банка любую информацию, необходимую для присоединения и выполнения УКБО.
3. Во исполнение УКБО Заявитель предоставляет Банку акцепт всех платежных требований Банка в сумме таких требований, в том числе, акцепт на списание с любых счетов, открытых в соответствии с УКБО и обслуживаемых в Банке, денежных средств в размере предъявленных Банком требований в оплату за комплексное обслуживание в сроки, установленные УКБО, действующих на дату предоставления обслуживания в установленном порядке и размере согласно выбранному Пакету обслуживания.
4. Заявитель и лицо, являющееся единоличным исполнительным органом / иное уполномоченное лицо, подписывающее настоящее Заявление, данные которого указаны выше и в представленном Банку документе, удостоверяющем его личность, (далее — Представитель) дает свое согласие Банку на получение кредитного отчета в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом № 276-ФЗ от 30.12.2004 г., в любых бюро кредитных историй в целях проверки предоставленных сведений, оценки платежеспособности, формирования Банком предложений по кредитным и иным банковским продуктам, а также для принятия решения о заключении с Заявителем и Представителем договоров с Банком. Предоставление данного согласия является правом, а не обязанностью.
5. Заявитель выражает свое согласие Банку на предоставление Разрешенного овердрафта в соответствии с УКБО.
6. Посредством подписания настоящего Заявления Заявитель и Представитель заключают с Банком соглашение об использовании простой и/или усиленной неквалифицированной электронной подписи, (далее — ЭП) и/или иных аналогов собственноручной подписи, которые удостоверяют факт формирования и подписания Заявителем и/или Представителем документов, в частности Анкеты (досье) клиента-юридического лица, размещенной в личном кабинете Клиента в Интернет Банке/Мобильном Банке, в электронном виде. Документы, подписанные ЭП и/или иными аналогами собственноручной подписи, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и хранятся Банком в электронном виде. Порядок использования и проверки ЭП (если применимо), а также иных аналогов собственноручной подписи регламентируется УКБО.
7. Представитель дает согласие Банку на обработку всех его персональных данных, предоставленных им Банку, и иных персональных данных, полученных в результате их обработки, включая обработку третьими лицами, в целях предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы, заключения и исполнения договоров, где Представитель является стороной либо выгодоприобретателем или поручителем, предоставления информации третьим лицам. Согласие дано на срок пятнадцать лет и может быть отозвано по письменному заявлению. В случае отзыва согласия обработка персональных данных должна быть прекращена Банком и/или третьими лицами при условии расторжения заключенных с ними договоров и полного погашения задолженности по договорам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия указанных договоров.

Настоящим Заявитель подтверждает, что путем ввода в соответствующем поле настоящего Заявления ключа ЭП, направленного на Абонентский номер в SMS-сообщении, Заявитель подписывает настоящее Заявление, а также подтверждает полноту, точность и достоверность данных, указанных в нем и в представленных Банку документах. Заявитель ознакомлен и согласен с действующими УКБО (со всеми приложениями), размещенными в сети Интернет на странице tinkoff.ru, Тарифами, понимает их и, подписывая настоящее Заявление, обязуется их соблюдать.

Настоящим Представитель подтверждает, что (ФИО) приступил(а) к исполнению своих обязанностей единоличного исполнительного органа Заявителя в дату, указанную в протоколе об избрании / о продлении полномочий, и гарантирует наличие соответствующего приказа о вступлении в должность в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

Заявитель

Османов Арсен Идрисович

Дата подписания: 12.11.2020 г.

Заполняется представителем Банка

Гетманов Иван Бейсултанович

166

Унифицированная форма № Т-5
Утверждена постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1

ООО "ДагЭнерЖи"
наименование организации

Форма по ОКУД	Код
по ОКПО	0301004
	25136025

Номер документа	Дата составления
114	05.10.2020

ПРИКАЗ (распоряжение) о переводе работника на другую работу

Перевести на другую работу

	Дата
с	05.10.2020
по	

Белоусову [redacted]

Табельный номер: **00064**

постоянно
вид перевода (постоянно, временно)

Прежнее место работы:
Основное подразделение
структурное подразделение
Бухгалтер
должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации

причина перевода

Новое место работы:
Основное подразделение
структурное подразделение
Главный бухгалтер
должность (специальность, профессия), разряд, класс (категория) квалификации
тарифная ставка (оклад) **132000 руб. 00 коп.**
цифрами
надбавка

Основание: Заявление
Изменение к трудовому договору от **"02" мая 2017 г.** **№ 32**
другой документ
заявление, медицинское заключение и т.д.

Руководитель организации **Генеральный директор** (должность) (личная подпись) **А. И. Османов** (расшифровка подписи)

"05" октября 2020 г.

С приказом (распоряжением) работник ознакомлен (личная подпись)

168

РЕШЕНИЕ № 1/20
Единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
«ДагЭнерЖи»
ОГРН 1140548000120

г. Дагестан

«06» августа 2020 г.

Единственный участник Общества, которому принадлежит 100% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи», Общество с ограниченной ответственностью «Фонд Развития Энергетики», в лице Генерального директора Маликовой Заиры Микаиловны, действующей на основании Устава, приняло следующие решения:

1. Снять с занимаемой должности Исполняющего обязанности Генерального директора Магомедова [redacted] Назначить на должность [redacted] августа 2020 года Османова [redacted]
2. Зарегистрировать изменения в соответствии с законом. Заявителем при регистрации изменений быть Османову [redacted]

Единственный участник ООО «ДагЭнерЖи»

ООО «ФРЭ», в лице Генерального директора

Маликовой [redacted]

ТИНЬКОФФ

Тарифный план «Продвинутый»
Вступает в действие с 01 марта 2020 г.

Открытие Расчётного счёта в рублях РФ и иностранной валюте	БЕСПЛАТНО
Условия Тарифного плана	
Проценты, начисляемые на остаток денежных средств по всем Расчётным счетам, годовых:	БЕСПЛАТНО
2.1. при наличии операций за календарный месяц, инициированных Клиентом	1,5%
2.2. при отсутствии операций за календарный месяц, инициированных Клиентом	0%
Плата за обслуживание:	
4.1. в месяц открытия первого Расчётного счёта и во второй календарный месяц	БЕСПЛАТНО
4.2. по окончании периода, указанного в п. 4.1.:	
4.2.1. при оплате за календарный месяц:	
4.2.1.1. при совершении покупок с использованием Карт за прошедший календарный месяц на сумму 200 000 руб. и более	1990 руб.
4.2.2. при оплате за 12 календарных месяцев	БЕСПЛАТНО
4.3. Расчётных счетов, открытых в иностранной валюте	19 900 руб.
Плата за подключение и предоставление доступов к сервисам «Интернет-Банк» и «Мобильный Банк»:	БЕСПЛАТНО
5.1. с выпуском ЭП:	
5.1.1. при подаче заявки на выпуск ЭП не позднее даты открытия первого Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО
5.1.2. при подаче заявки на выпуск ЭП после даты открытия первого Расчётного счёта	990 руб.
5.2. без выпуска ЭП	БЕСПЛАТНО
Плата за переводы:	
6.1. внутрибанковские	БЕСПЛАТНО
6.2. налоговые и бюджетные платежи	БЕСПЛАТНО
6.3. межбанковские переводы в рублях РФ	29 руб.
6.4. межбанковские переводы в иностранной валюте	0,15%, мин. 29 долларов США/ евро/фунтов стерлингов, 79 юаней
Плата за выполнение функций агента валютного контроля	0,15%, мин. 290 руб., макс. 29 000 руб.
Конвертация с отклонением от курса Биржи	от 0,75%
Постановка контракта на учёт	БЕСПЛАТНО
Плата за каждую операцию списания средств с Расчётного счёта:	
10.1. переводом с Расчётного счёта индивидуального предпринимателя на собственный Договор расчётной карты Тинькофф, до 300 000 руб.	БЕСПЛАТНО
10.2. переводом с Расчётного счёта индивидуального предпринимателя на собственный Договор кредитной карты Тинькофф, до 400 000 руб.	БЕСПЛАТНО
10.3. путем покупки с использованием Карты	БЕСПЛАТНО
10.4. переводом на счёт физического лица, включая перевод на Договор кредитной карты; путем снятия наличных денежных средств и операций, приравненных к снятию наличных, перечень которых размещён на сайте Банка, а также переводом сверх сумм, указанных в п. 10.1. и п. 10.2.:	
10.4.1. до 400 000 руб.	1,0% плюс 79 руб.
10.4.2. от 400 000 руб. до 2 000 000 руб.	5,0% плюс 79 руб.
10.4.3. от 2 000 000 руб.	15,0% плюс 79 руб.
Плата за пакет «Физлицам — без комиссии»:	2990 руб.
11.1. при оплате за календарный месяц	29 900 руб.
11.2. при оплате за 12 календарных месяцев	БЕСПЛАТНО
Плата за пакет «Межбанки — без комиссии»:	
12.1. в первые 2 месяца после открытия первого Расчётного счёта	990 руб.
12.2. по окончании периода, указанного в п. 12.1.:	9900 руб.
12.2.1. при оплате за месяц	БЕСПЛАТНО
12.2.2. при оплате за 12 месяцев	БЕСПЛАТНО
Плата за пополнения:	
13.1. от юридических лиц	БЕСПЛАТНО
13.2. от физических лиц, за исключением поступлений в рамках п. 13.4.	0,1%, мин. 79 руб.
13.3. от физических лиц через Банкоматы Тинькофф с использованием Карты:	
13.3.1. до 300 000 руб.	0,25%, мин. 290 руб.
13.3.2. от 300 000 руб.	0,3% плюс 490 руб.
13.4. от физических лиц — Клиентов Банка с договора, имеющего Тарифный план «Специальный счёт для пополнений», либо с использованием Карты через банкоматы других кредитных организаций	2,99%
13.5. поступившие путём инкассации	
13.6. поступившие путём перевода на Карту	

ИНЬКОФФ

168

Плата за пакет «Пополнения — без комиссии»:	
4.1. при оплате за месяц	490 руб.
4.2. при оплате за 12 месяцев	4900 руб.
Плата за выпуск Карты:	
6.1. не позднее даты открытия первого Расчётного счёта	БЕСПЛАТНО
6.2. после даты открытия первого Расчётного счёта	490 руб.
Плата за перевыпуск Карты:	
8.1. по инициативе Клиента	490 руб.
8.2. при окончании срока действия / по усмотрению Банка	БЕСПЛАТНО
Плата за использование Разрешённого овердрафта	490 руб
Плата за обслуживание задолженности Разрешённого овердрафта:	
18.1. до 10 000 руб.	БЕСПЛАТНО
18.2. от 10 000 руб. до 50 000 руб.	90 руб.
18.3. от 50 000 руб. до 100 000 руб.	190 руб.
18.4. от 100 000 руб. до 200 000 руб.	290 руб.
18.5. от 200 000 руб. до 400 000 руб.	590 руб.
18.6. от 400 000 руб. до 600 000 руб.	890 руб.
18.7. от 600 000 руб. до 800 000 руб.	1190 руб.
18.8. от 800 000 руб.	1490 руб.
Штраф за просрочку погашения Разрешённого овердрафта	2% плюс 990 руб
Плата за услугу:	
20.1. «Информирование»	БЕСПЛАТНО
20.2. «Оповещение об операциях», за один мобильный номер:	
20.2.1. в месяц открытия первого Расчётного счёта и во второй календарный месяц	БЕСПЛАТНО
20.2.2. по окончании периода, указанного в п. 20.2.1.:	
20.2.2.1. при оплате за календарный месяц	99 руб.
20.2.2.2. при оплате за 12 календарных месяцев	990 руб.
Плата за оформление справки:	
21.1. в электронном виде из перечня, указанного в «Интернет-Банке»	БЕСПЛАТНО
21.2. в электронном виде не из перечня, указанного в «Интернет-Банке», либо справки или иного заверенного документа в бумажном виде, в том числе после расторжения Договора расчётного счёта	590 руб.
Плата за услугу «Торговый эквайринг»:	2,29%
22.1. при процентной схеме начисления	2690 руб. (от 1,79%)
22.2. при пакетной схеме начисления за пакет 150 000 руб.	
Плата за услугу «Интернет эквайринг»:	2,59%, мин. 3,49 руб.
23.1. при процентной схеме начисления	
Зарплатный проект:	БЕСПЛАТНО
24.1. Подключение и обслуживание	БЕСПЛАТНО
24.2. Перевод денежных средств на Договор расчётной карты Работника	БЕСПЛАТНО
24.3. Перевод денежных средств на счёт Работника, открытый в другой кредитной организации в рамках установленного лимита	БЕСПЛАТНО
Бухгалтерия:	
25.1. Плата за сервис «Онлайн бухгалтерия»	490 руб.
25.2. Плата за сервисы для индивидуальных предпринимателей за календарный месяц:	5990 руб.
25.2.1. «Бухгалтерское обслуживание УСН 6%»	490 руб.
25.2.2. «Бухгалтерское обслуживание УСН 15%»	490 руб.
25.2.3. «Бухгалтерское обслуживание ЕНВД»	14 990 руб.
25.2.4. «Бухгалтерское обслуживание ПСН»	8990 руб.
25.2.5. «Бухгалтерское обслуживание ОСНО»	8990 руб.
25.3. Плата за сервисы для юридических лиц за календарный месяц:	БЕСПЛАТНО
25.3.1. «Бухгалтерское обслуживание УСН»	790 руб.
25.3.2. «Бухгалтерское обслуживание ЕНВД»	1990 руб.
25.4. Плата за услугу «Документооборот с налоговой»	от 990 руб.
25.5. Плата за услугу «Дополнительный работник»	БЕСПЛАТНО
25.6. Плата за услугу «Консультация бухгалтера»	
25.7. Плата за услугу «Восстановление учёта»	
Закрытие Расчётного счёта	

...ИНЬКОФФ

...ения к Тарифному плану:

...ся на минимальный остаток на Расчётных счетах, открытых в рублях РФ, за кален... и выплачиваются один раз в последний день календарного месяца. В месяц откры... счёта минимальный остаток определяется, начиная со дня, следующего за днем ...ления денежных средств на Расчётный счёт. Максимальная сумма процентов, ...ет быть начислена за календарный месяц, не более 4000 руб. Подключение и отклю... производится по инициативе Клиента посредством каналов Дистанционно...

...инициированным Клиентом, относятся операции пополнения и списания, вклю... исполнению требований ФНС/ФССП.

...ся ежемесячно в порядке предоплаты в первый календарный день месяца. В слу... открытия первого Расчётного счёта не было произведено операций, инициро... Клиентом, Плата не взимается.

...При расчёте объема покупок за прошедший календарный месяц учитываются любые опе... товаров (работ, услуг) с использованием Карт с учётом операций возврата/отмены, ...ем операций, приравненных к снятию наличных денежных средств, перечень кото... на сайте Банка. Плата не взимается за текущий календарный месяц.

...За каждое платёжное поручение, принятое Банком без использования каналов Дис... обслуживания, взимается Плата в размере 2990 руб. За услугу исполнения Трёхсто... соглашения единоразово взимается Плата в размере 590 руб.

...ся в момент обработки операции Банком. Плата взимается дополнительно к Плате, ...ой согласно п. 10. За отправку письма об уточнении реквизитов перевода/запро... перевода/запроса на розыск перевода взимается Плата в размере 49 рублей РФ.

...ся в момент обработки операции Банком с Расчётного счёта, открытого в иностранной ...с Расчётного счёта, открытого в рублях РФ, по курсу Банка России. Валюта Комиссии ...ся валютой перевода. За отправку письма об уточнении реквизитов перевода/запро... перевода/запроса на розыск перевода Банк взимает Плату в размере 99 долларов ...фунтов стерлингов/юаней.

...ся единовременно в момент совершения операции. Ставка тарифа указана без учета ...ный контроль осуществляется по операциям в валюте, отличной от рублей, по операци... нерезидентов и не осуществляется по операциям конвертации и переводам индиви... предпринимателя на собственный Договор расчётной или кредитной карты Тинькофф.

...конвертации размещены в «Интернет-Банке» и «Мобильном Банке». Биржа — Публич... общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

...300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 руб. предоставляется на календарный месяц и на ...календарный месяц не переносится. Если в момент обработки операции сумма всех ...операций списания превысит 300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 руб. за календар... то Плата взимается только с суммы, превышающей 300 000 руб./400 000 руб./2 000 000 ...переводе в иностранной валюте Комиссия рассчитывается по курсу Банка России на дату ...операции.

...не взимается при совершении расходных операций, приравненных к снятию налич... средств, перечень которых размещён на сайте Банка, при сумме операций, не пре... 3000 руб. за календарный месяц.

...включает общую сумму переводов физическим лицам в размере 500 000 руб. включи... При подключенном пакете Плата за переводы физическим лицам, установленная п. 10.4., ...ся. Пакет расходуется в первую очередь относительно бесплатных сумм п. 10.1. и п. ...взимается первый раз в момент подключения пакета, далее в дату превышения объ... предоставленных в текущем календарном месяце, а также ежемесячно в порядке ...в первый день календарного месяца, если пакет подключён. На календарный месяц ...ся два пакета. Не израсходованный в течение календарного месяца пакет на сле... календарный месяц не переносится. Подключение и отключение пакета производится ...Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. При достижении ...ений счетов Клиента в Банке в 5 000 000 руб. в календарный месяц пакет отключа... календарного месяца. Действие пакета не распространяется на операцию перечис... денежных средств в связи с закрытием Расчётного счёта.

...взимается первый раз в момент подключения пакета, далее ежемесячно в поряд... в первый день месяца, если пакет подключён. Подключение и отключение пакета ...по инициативе Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. При ...суммы пополнений счетов Клиента в Банке в 5 000 000 руб. в календарный месяц пакет ...до конца календарного месяца. Действие пакета не распространяется на операцию ...остатка денежных средств в связи с закрытием Расчётного счёта.

12. Пакет включает в себя неограниченные по количеству и сумме межбанковские переводы, произведённые в месяце с Расчётного счёта в рублях РФ. При подключенном пакете Плата, установленная п. 6.3., не взимается.

13.3. Сумма 300 000 руб. предоставляется на календарный месяц и на следующий календарный месяц не переносится. Минимальная сумма Платы взимается по Карте не более одного раза в сутки.

13.4., 13.5. Взимается в момент обработки операции Банком.

14. Пакет включает общую сумму пополнений Расчётного счёта через Банкоматы Тинькофф с использованием Карты в размере 1 000 000 руб. включительно. При подключённом пакете Плата, установленная п. 13.3.2., не взимается. Пакет расходуется в первую очередь относительно бесплатной суммы п. 13.3.1. Не израсходованный в течение месяца пакет на следующий месяц не переносится.

15., 16. Не взимается по виртуальным Картам.

17., 18. Плата не взимается в течение 7 календарных дней (включительно) с даты возникновения Задолженности за использование Разрешённого овердрафта для налоговых платежей.

17. Разрешённый овердрафт предоставляется на срок до 45 календарных дней (включительно) с даты возникновения Задолженности. Плата первый раз взимается в день предоставления Разрешённого овердрафта, далее каждый 7 календарный день, в течение периода использования Разрешённого овердрафта.

18. Плата взимается за каждый день, в котором была зафиксирована Задолженность по Разрешенному овердрафту.

19. Взимается на 46 календарный день с момента предоставления Разрешённого овердрафта, если в течение предыдущих 45 календарных дней Задолженность не была погашена и затем каждые 7 дней пока Задолженность не будет погашена.

20.2.2.1. Взимается ежемесячно в порядке предоплаты в первый календарный день месяца. При подключении второго и последующих мобильных номеров Плата взимается в дату подключения. В случае, если с даты открытия первого Расчётного счёта не было произведено операций, инициированных Клиентом, Плата не взимается.

20.2.2.2. При подключении последующих номеров Плата за них взимается согласно п. 20.2.2.1.

21.1. Бесплатно при формировании справки Клиентом самостоятельно в «Интернет-Банке», в остальных случаях взимается Плата согласно п. 21.2.

21.2. Взимается в момент предоставления услуги Банком. Ставка при оформлении после расторжения Договора расчётного счёта указана с учётом НДС. За услуги по доставке документов АО «Почта России» взимается Плата в размере 90 руб., включая НДС, и по доставке и сбору документов представителем в размере 590 руб., включая НДС.

22. Клиент вправе выбрать схему начисления Платы в соответствии с п. 22.1. и п. 22.2

22.1. Плата рассчитывается от суммы Возмещения и взимается в дату выплаты Возмещения. При использовании Электронных терминалов Банка минимальная сумма Плат за календарный месяц составляет 2690 руб. за каждый терминал. При недостижении минимальной суммы Плат остаток за вычетом Платы за обслуживание согласно п. 4.2.1. взимается в последний день календарного месяца или при закрытии последнего Расчётного счёта.

22.2. Пакет включает общую сумму Возмещений в размере 150 000 руб. включительно. Плата списывается автоматически в дату выплаты первого Возмещения в календарном месяце, а также в дату превышения объема пакетов, предоставленных в текущем календарном месяце. Не израсходованный в течение календарного месяца пакет на следующий календарный месяц не переносится. При использовании Электронных терминалов Банка Плата взимается в дату установки Электронного терминала пропорционально оставшемуся числу дней в календарном месяце, а затем в первый день каждого следующего календарного месяца оказания услуги.

23.1. Ставка распространяется на Операции с использованием карт. За неуспешную Авторизацию взимается Плата в размере 0,49 руб.

24.3. Лимит бесплатных переводов устанавливается и предоставляется Банком в индивидуальном порядке и доводится до Клиента посредством каналов Дистанционного обслуживания. С суммы, превышающей лимит бесплатных переводов, взимается Плата согласно п. 10.4.

25. Ставки складываются на 95% из лицензионного вознаграждения и на 5% из стоимости услуг, включая НДС.

25.5. Взимается за каждого работника в штате кроме единоличного исполнительного органа за календарный месяц.

25.6., 25.7. Взимается на основании Пользовательского соглашения на предоставление сервисов бухгалтерии, включая НДС.

КОПИЯ

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного учредителя №5
от 23.06.2017г.

УСТАВ

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ДагЭнерЖи»

Республика Дагестан
год 2017

182

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Общество с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Федеральным Законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2 Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ДагЭнерЖи».

1.3 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ООО «ДагЭнерЖи».

1.4 Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Дагестан. Место нахождения Общества определяется местом его государственной регистрации на территории Российской Федерации.

2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

2.1 Общество создано на неограниченный срок деятельности.

2.2 Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации. Правоспособность юридического лица возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

2.3 С момента создания Общество может иметь в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, заключает от своего имени договоры, осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанности, является истцом и ответчиком в суде. В своей деятельности Общество руководствуется действующим законодательством и настоящим Уставом.

2.4 Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке, вправе иметь штампы и бланки со своим собственным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.5 Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.6 С момента государственной регистрации Общество ведет список участников с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

3. ЦЕЛЬ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

3.1 Общество создается с целью удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах, не запрещенных законодательством РФ, а также извлечения прибыли от своей деятельности. В соответствии с ГК РФ ООО «ДагЭнерЖи» является корпорацией, непубличным обществом, коммерческой организацией.

3.2 Общество имеет гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов экономической деятельности, в том числе внешнеэкономической, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

3.3 Право юридического лица осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления юридического лица в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

4.1 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

4.2 Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не отвечают по обязательствам Общества, равно как и Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4.3 Общество не отвечает по обязательствам Участников. Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости оплаченных долей в Уставном капитале Общества. Участники Общества, оплатившие доли в Уставном капитале Общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части доли каждого из Участников.

4.4 По своим обязательствам Общество отвечает всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам его участников. В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

4.5 Общество, не исполнившее обязательство, либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность только при наличии вины (умысла или неосторожности). Общество, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

5. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

5.1 Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории РФ с соблюдением требований Федеральных законов. Создание Обществом филиалов и открытие представительств за пределами территории РФ осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами РФ.

5.2 Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденных Обществом положений. Филиал и представительство наделяются создавшим их обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Обществом и действуют на основании доверенности, выданной Обществом.

5.3 Филиал и представительство осуществляют свою деятельность от имени создавшего их Общества. Ответственность за деятельность филиала и представительства несет создавшее их Общество.

5.4 Сведения о филиалах и представительствах Общества должны быть отражены в настоящем Уставе.

6. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

6.1 Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законом.

6.2 Юридическое лицо признается дочерним по отношению к Обществу, если Общество в силу преобладающего участия в уставном капитале этого юридического лица, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые такты юридическим лицом.

6.3 Дочернее общество не отвечает по долгам Общества.

4 Общество имеет право давать дочернему обществу обязательные для него указания, при этом общество отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний.

5 В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества, по решению суда последнее может быть привлечено к субсидиарной ответственности по долгам дочернего общества при недостаточности имущества этого дочернего общества. Участники дочернего Общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему Обществу.

6.6 Юридическое лицо признается зависимым по отношению к Обществу, если Общество имеет более двадцати процентов уставного капитала этого юридического лица. Общество, которое приобрело более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или более двадцати процентов уставного капитала другого общества с ограниченной ответственностью, обязано незамедлительно опубликовать сведения об этом в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

7.1 Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов и составляет 10 000 руб. 00 коп. Уставный капитал Общества делится на доли, которые выражаются в процентах и разделены между Участниками Общества.

7.2 Размер уставного капитала Общества и номинальная стоимость долей участников Общества определяются в рублях.

7.3 Доля Участника Общества, предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части принадлежащей ему доли.

7.4 Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

7.5 Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться только денежными средствами.

8. УВЕЛИЧЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

8.1 Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

8.2 Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества и за счет дополнительных вкладов участников.

8.3 Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества. Решение об увеличении уставного капитала Общества за счет имущества Общества может быть принято только на снования данных бухгалтерской отчетности Общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества. При увеличении уставного капитала Общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.

8.4 Увеличение уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов всеми участниками Общества осуществляется по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества. Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а также устанавливается единое для всех участников Общества соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника Общества и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада. Каждый участник общества вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей

...мости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном ...питале общества. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов ...щее собрание участников Общества должно принять решение об утверждении итогов внесения ...олнительных вкладов участниками Общества и о внесении в устав Общества изменений, ...язанных с увеличением размера уставного капитала Общества.

8.5 Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника Общества о внесении дополнительного вклада. Такое решение принимается не менее 2/3 голосов от общего числа участников Общества. В заявлении участника Общества должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник Общества хотели бы иметь в уставном капитале Общества.

8.6 Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления участника Общества или заявлений участников Общества о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в устав Общества изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника Общества или долей участников Общества, подавших заявления о внесении дополнительного вклада. Такие решения принимаются не менее 2/3 голосов от общего числа участников Общества. При этом номинальная стоимость доли каждого участника Общества, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

8.7 Внесение дополнительных вкладов участниками общества должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников Общества предусмотренных настоящим пунктом решений.

8.8 Заявление о государственной регистрации предусмотренных настоящим пунктом изменений в Уставе Общества должно быть подписано уполномоченным лицом Общества. В заявлении подтверждается внесение в полном объеме участниками Общества дополнительных вкладов. Указанное заявление и иные прилагаемые к нему документы, предусмотренные законом, а также документы, подтверждающие внесение в полном объеме участниками Общества дополнительных вкладов, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества либо внесения дополнительных вкладов участниками общества на основании их заявлений.

8.9 В течение трех лет с момента государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества участники Общества солидарно несут при недостаточности имущества Общества субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере стоимости невнесенных дополнительных вкладов.

8.10 Если увеличение уставного капитала не состоялось, Общество обязано в разумный срок вернуть участникам Общества, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также уплатить проценты в порядке, предусмотренном статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Участникам Общества, которые внесли неденежные вклады, Общество обязано в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

9. УМЕНЬШЕНИЕ РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

9.1 Общество вправе, а в случаях, предусмотренных федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано уменьшить свой уставный капитал.

9.2 Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале и (или) путем погашения долей, принадлежащих Обществу. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, и зарегистрировать такое уменьшение в установленном порядке. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше минимального размера уставного капитала, установленного законом на дату государственной регистрации Общества, Общество подлежит ликвидации.

9.4 В течение тридцати дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала и о его новом размере всех известных ему кредиторов Общества, а также опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении.

9.5 Документы для государственной регистрации вносимых в Устав Общества изменений в связи с уменьшением уставного капитала Общества и изменения номинальной стоимости долей участников Общества должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение одного месяца с даты направления кредиторам последнего уведомления об уменьшении уставного капитала Общества и о его новом размере.

10. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

10.1 Участниками Общества могут быть российские и иностранные юридические и физические лица, признающие Устав Общества и внесшие свой вклад в Уставный капитал в размерах и количествах, установленных собранием участников Общества.

10.2 Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

10.3 Число участников Общества не должно превышать пятьдесят. В противном случае оно подлежит преобразованию в акционерное общество в течение года, а по истечении этого срока – ликвидации в судебном порядке, если число его участников не уменьшится до указанного предела.

10.4 Участники Общества имеют право:

- участвовать в управлении делами Общества;
- получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном порядке;
- на обжалование решений органов Общества (но только решений, влекущих гражданско-правовые последствия);
- на оспаривание сделок, заключенных Обществом;
- на возмещение убытков, которые были причинены Обществу;
- право принимать участие в распределении прибыли и претендовать на имущество, оставшееся после расчетов с кредиторами при ликвидации Общества;
- избирать и быть избранными в руководящие органы Общества;
- вносить предложения, ставить вопросы по управлению деятельностью Общества;
- участвовать в общих собраниях;
- знакомиться с повесткой дня общего собрания и вносить свои вопросы на рассмотрение;
- участники Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

10.5 Участники Общества обязаны:

- оплатить долю в Уставном капитале Общества в порядке, размерах и сроках, установленных Уставом Общества и договором об учреждении Общества;
- выполнять требования Устава и решения собраний участников Общества;

...вечать по обязательствам Общества в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставном ...питале;

...ствовать в принятии решений, без принятия которых Общество не может продолжать свою ...ятельность, если без этого участия решение принять невозможно (например, по вопросам, ...ующим единогласного решения участников);

...е совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;

...е совершать действия, которые затруднят достижение целей Общества или сделают невозможным ...стижение этих целей;

соблюдать конфиденциальность и коммерческую тайну.

10.6 Участники Общества несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

11. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

11.1 Участник имеет право в любой момент выйти из общества путем отчуждения своей доли обществу или потребовать приобретения обществом доли в случаях, предусмотренных законом и настоящим Уставом. Выход участника из общества должен быть одобрен Общим собранием Участников. Решение принимается единогласно.

11.2 Выход участников общества из Общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника общества из общества не допускается.

11.3 В случае выхода участника из Общества в соответствии со статьей 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» его доля переходит к Обществу. Общество обязано выплатить участнику Общества, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале общества, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, или с согласия этого участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале общества действительную стоимость оплаченной части доли.

12. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

12.1 Имущество Общества составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, имущественные и другие права, имеющие денежную оценку.

12.2 Имущество Общества формируется за счет вкладов участников, доходов от собственной деятельности, займов и кредитов, аренды, лизинга, иных сделок, совершаемых Обществом.

12.3 Общество пользуется, владеет и распоряжается принадлежащим ему имуществом в порядке, определенном действующим гражданским законодательством.

12.4 Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе в порядке, установленном федеральным законом «О бухгалтерском учете», Налоговым кодексом РФ, иными нормативно-правовыми актами.

12.5 Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах. Выпуск облигаций допускается после полной оплаты уставного капитала Общества.

12.6 Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению общего собрания участников привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, генеральным директором и участниками Общества.

12.7 Общество вправе формировать резервный и другие фонды по своему усмотрению.

12.8 Решение о формировании резервного и других фондов, их размер, порядок формирования и использования принимается двумя третями голосов участников Общества.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

...щество вправе ежеквартально, раз в полгода или ежегодно принимать решение о ...делении своей чистой прибыли между участниками Общества. Решение об определении части ...ли Общества, распределяемой между участниками, принимается общим собранием участников ...ства.

...сть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, ...пределяется пропорционально их долям в уставном капитале.

...) Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками в ...ледующих случаях:

- ...полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- ...выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, ...едусмотренных настоящим Уставом;
- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности ...анкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если ...анные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его ...тавного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого ...шения;
- в иных случаях, предусмотренных законом.

14. ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА К ДРУГОМУ УЧАСТНИКУ

14.1 Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

14.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества. Согласие других участников Общества на совершение подобной сделки не требуется. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

14.3 Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. В нотариальном порядке также свидетельствуется подлинность подписи участника Общества на заявлении об отказе от преимущественного права на приобретение доли в уставном капитале Нотариальное удостоверение сделки не требуется при приобретении Обществом доли или части доли в уставном капитале Общества в случаях, предусмотренных статьей 23 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», при распределении доли, принадлежащей Обществу между участниками Общества и продажи доли всем или некоторым участникам Общества в порядке ст. 24 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», при отчуждении доли Обществу участником, выходящим из Общества, а также при использовании участником Общества преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта.

15. ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ

15.1 Переход доли или части доли в уставном капитале к третьему лицу осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

15.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества третьему лицу. Для проведения подобной сделки требуется письменное согласие других участников Общества. При продаже или отчуждении иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьему лицу, участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли по цене предложения третьему лицу. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в

доли уже оплачена.

Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале общества, требует нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. В нотариальном порядке также свидетельствуется подлинность подписи участника Общества на заявлении об отказе от преимущественного права на приобретение доли в уставном капитале Общества.

16. НАСЛЕДОВАНИЕ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА

16.1 Переход доли к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являющихся участниками Общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу – участнику Общества, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ. Согласие остальных участников Общества не требуется.

17. ПРИОБРЕТЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ

17.1 Общество не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью».

17.2 Неоплаченная часть доли участника Общества, который не оплатил в срок свой вклад в уставный капитал в полном размере, переходит к Обществу.

17.3 Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Обществу доли или части доли, если меньший срок не предусмотрен законодательством.

17.4 Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

17.5 В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале Общества к Обществу они должны быть по решению общего собрания участников Общества распределены между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Общества.

17.6 Нераспределенная или непроданная часть доли должна быть погашена с соответствующим уменьшением уставного капитала Общества. Продажа доли участникам Общества, в результате которой изменяются размеры долей его участников, а также внесение связанных с продажей доли изменений в Устав Общества осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками единогласно.

17.7 Распределение доли или части доли между участниками Общества допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Обществу они были оплачены или за них была предоставлена компенсация, предусмотренная пунктом 3 статьи 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

18. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА

18.1 Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества участника Общества.

В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества Общество вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника Общества. По решению общего собрания участников Общества, принятому всеми участниками единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале, либо в размере, определенном общим собранием участников.

18.3 Действительная стоимость доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на доли или часть доли участника по его долгам. Положения настоящего пункта не применяются, если к моменту предъявления соответствующих требований кредиторами Общество имеет одного участника.

18.4 В случае, если в течение трех месяцев с момента предъявления требования кредиторами Общество или его участники не выплатят действительную стоимость всей доли или всей части доли участника Общества, на которую обращается взыскание, обращение взыскания на долю или часть доли участника Общества осуществляется путем ее продажи с публичных торгов.

19. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

19.1 Высшим органом Общества является общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным. Все участники Общества имеют право присутствовать на общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества.

19.2 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором, который подотчетен общему собранию участников Общества.

19.3 Очередное общее собрание участников Общества проводится один раз в год, созывается генеральным директором Общества. На очередном общем собрании утверждаются годовые результаты деятельности Общества.

19.4 Внеочередное общее собрание участников Общества проводится, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников. Внеочередное общее собрание участников Общества созывается генеральным директором Общества по его инициативе, по требованию аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников Общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

19.5 Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников Общества. Лицо, созывающее общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников Общества. В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников Общества вносятся изменения, лицо, созывающее общее собрание участников Общества, обязано не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом.

19.6 К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке общего собрания участников, относятся годовой отчет Общества, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Общества, проект изменений и дополнений,

...ах в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних ...ентов Общества.

...Участники Общества вправе участвовать в общем собрании лично или через своих ...ставителей. Представители участников Общества должны предъявить документы, ...дтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника ...щества, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, ...сто жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с ...ебованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или ...оверена нотариально. Перед открытием общего собрания участников Общества проводится ...гистрация прибывших участников Общества. Не зарегистрировавшийся участник Общества ...представитель участника Общества) не вправе принимать участие в голосовании.

...8 Общее собрание участников Общества открывается генеральным директором Общества. Лицо, ...крывающее общее собрание участников Общества, проводит выборы председательствующего из ...ла участников Общества. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего ...ждый участник общего собрания участников Общества имеет один голос, а решение по ...анному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников ...щества, имеющих право голосовать на данном общем собрании. Генеральный директор Общества ...ществляет ведение протокола общего собрания участников Общества.

...9 Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки ...я, сообщенным участникам Общества за исключением случаев, если в данном общем собрании ...ствуют все участники Общества.

...10 Способом подтверждения принятых общим собранием участников Общества решений и состав ...частников Общества, присутствовавших при его принятии, является подписание протокола всеми ...частниками или большей частью участников.

20. ИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относятся следующие вопросы:

20.1 определение основных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования ее имущества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

20.2 образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (далее – управляющий), утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

20.3 утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

20.4 утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества);

20.5 принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

20.6 принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;

20.7 утверждение и изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

20.8 назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

20.9 принятие решений о реорганизации и ликвидации, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;

20.10 избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

20.11 принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Общества;

...обрении сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, ...смотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

...определение порядка приема в состав участников Общества и исключения из числа ее ...иков, кроме случаев, когда такой порядок определен законом;

...решение иных вопросов, предусмотренных законом.

20.15 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5, 20.06, 20.07, 20.11, 20.12 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников Общества.

20.16 Решения по вопросам, указанным в подпунктах 20.09, 20.10 настоящего Устава, принимаются всеми Участниками Общества единогласно.

20.17 Решение об одобрении сделок Общества, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

20.18 Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников Общества, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Уставом.

20.19 Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания Участников Общества, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления Обществом.

21. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

21.1 Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества — генеральный директор либо управляющая компания. Единоличный исполнительный орган Общества подотчетен Общему собранию участников.

21.2 Единоличный исполнительный орган — генеральный директор либо управляющая компания — избирается общим собранием участников Общества и может переизбираться неограниченное число раз Срок действия полномочий исполнительного органа Общества – пять лет.

21.3 Договор между Обществом и генеральным директором либо управляющей компанией, подписывается от имени Общества лицом, председательствовавшим на общем собрании участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, или участником Общества, уполномоченным решением общего собрания участников Общества

21.4 В качестве единоличного исполнительного органа Общества может выступать как физическое, так и юридическое лицо.

21.5 Генеральный директор либо управляющая компания Общества:

• без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
• выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
• представляет интересы Общества в судах в качестве истца, ответчика, третьего лица;
• представляет интересы Общества в государственных органах и органах местного самоуправления;
• открывает и закрывает расчетные и иные счета в банках и иных кредитных организациях;
• в порядке, определенном настоящим Уставом, распоряжается имуществом Общества;
• утверждает положения, регламентирующие систему менеджмента в Обществе;
• осуществляет мероприятия по охране интеллектуальной собственности Общества;
• принимает на работу и увольняет работников Общества, привлекает работников к дисциплинарной ответственности и осуществляет поощрение работников;
• в пределах своей компетенции издает приказы и распоряжения;
• привлекает займы и кредиты в интересах Общества;
• обеспечивает ведение списка участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом;

...тавляет любые иные полномочия, не отнесенные настоящим Уставом к компетенции общего ...ия участников Общества.

...Генеральный директор Общества принимает решения единолично.

...Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного ...ительного органа управляющему. Договор с управляющим подписывается от имени Общества ...лем, председательствующим на Общем собрании Участников Общества, утвердившем условия ...говора с управляющим, или Участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания ...астников Общества.

21.8 Заместитель (заместители) генерального директора (исполнительный директор, финансовый ...ректор, коммерческий директор и т.п.), главный бухгалтер Общества назначаются генеральным ...ректором Общества.

22. КРУПНАЯ СДЕЛКА

22.1 Крупной сделкой является сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать пять и более процентов стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок, если уставом Общества не предусмотрен более высокий размер крупной сделки. Крупными сделками не признаются сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности Общества.

22.2 Крупная сделка требует одобрения Общего собрания участников. Решение принимается двумя третями голосов.

22.3 В случае принятия общим собранием участников Общества решения о совершении крупной сделки, Общество обязано приобрести по требованию участника Общества, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале Общества, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником Общества в течение сорока пяти дней со дня, когда участник Общества узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник Общества принимал участие в общем собрании участников Общества, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

22.4 Положения настоящей статьи о порядке одобрения крупных сделок не применяются к:

- обществам, состоящим из одного участника, который одновременно осуществляет функции единоличного исполнительного органа данного общества;
- отношениям, возникающим при переходе к обществу доли или части доли в его уставном капитале
- в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации общества, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении.

23. ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ В СОВЕРШЕНИИ СДЕЛКИ

23.1 Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность Исполнительного органа или участника Общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов участников, не могут совершаться Обществом без согласия общего собрания участников. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Обществом сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной сделки или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) двадцатью и более процентами акций (долей, ...ев) юридического лица, являющегося стороной сделки или выступающего в интересах третьих лиц ...х отношениях с Обществом;

должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки или действующего в интересах третьих лиц в их отношениях с Обществом, а также должности в органах управляющей организации такого юридического лица.

23.2 Лица, указанные в пункте 23.1 настоящей статьи, должны доводить до сведения общего собрания участников Общества информацию:

- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица владеют двадцатью процентами акций (долей, паев),
- о юридических лицах, в которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица занимают должности в органах управления;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в совершении которых они могут быть признаны заинтересованными.

23.3 Решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием участников Общества большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, не заинтересованных в ее совершении.

23.4 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует одобрения общим собранием участников Общества в случае, если условия такой сделки существенно не отличаются от условий аналогичных сделок (в том числе займа, кредита, залога, поручительства), совершенных между Обществом и заинтересованным лицом в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества, имевшей место до момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым. Указанное исключение распространяется только на сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые были совершены с момента, когда заинтересованное лицо было признано таковым, до момента проведения следующего очередного общего собрания участников Общества.

23.5 Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований, предусмотренных настоящей статьей, может быть признана недействительной по иску Общества или его участника.

23.6 Положения о заинтересованности в совершении сделок не применяются к:

- Обществу, состоящему из одного участника, который одновременно осуществляет функции Исполнительного органа Общества;
- сделкам, в совершении которых заинтересованы все участники Общества;
- отношениям, возникающим при переходе к Обществу доли или части доли в его уставном капитале в случаях, предусмотренных настоящим Уставом;
- отношениям, возникающим при переходе прав на имущество в процессе реорганизации Общества, в том числе договорам о слиянии и договорам о присоединении;
- сделкам, совершение которых обязательно для Общества в соответствии с федеральными законами и (или) иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и расчеты, по которым производятся по фиксированным ценам и тарифам, установленным уполномоченными в области государственного регулирования цен и тарифов органами.

24. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

24.1 Для осуществления проверки деятельности Общества Общее собрание Участников Общества вправе избрать Ревизионную комиссию (Ревизора) Общества либо независимого аудитора.

24.2 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества вправе требовать от должностных лиц предоставления ему всех необходимых материалов, бухгалтерских или иных документов и информации.

24.3 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества составляет заключения годовым отчетам и годовым бухгалтерским балансам Общества.

24.4 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества обязана требовать внеочередного созыва Общего собрания Участников, если возникла угроза существенным интересам Общества или выявлены злоупотребления должностных лиц.

Обществах, имеющих более пятнадцати Участников, образование ревизионной комиссии (избрание Ревизора) Общества является обязательным.

24.2 Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества избирается Общим собранием Участников Общества на два года. В случае избрания Ревизионной комиссии Общества, число членов Ревизионной комиссии Общества составляет 3 (три) человека.

24.3 Регламент и порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества определяется внутренними документами Общества, утверждаемыми Общим собранием Участников Общества.

25. КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА ОБЩЕСТВА

25.1 Под коммерческой тайной Общества понимается конфиденциальность информации, позволяющая Обществу при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду.

25.2 Под секретом производства («НОУ-ХАУ») понимаются сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании.

25.3 Под разглашением информации, составляющей коммерческую тайну, понимается действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия Общества либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.

25.4 В Обществе установлен режим коммерческой тайны, который заключается в:

- определении перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Общества;
- ограничении круга лиц, имеющих право доступа к такой информации;
- учета лиц, получивших доступ к коммерческой тайне Общества;
- установления порядка передачи конфиденциальной информации;
- установления запрета на разглашение коммерческой тайны Общества;
- регулировании отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров;
- нанесении на материальные носители (документы), содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, грифа "Коммерческая тайна".

25.5 Следующие сведения безусловно составляют коммерческую тайну Общества:

- персональные данные работников Общества;
- сведения о поставщиках и покупателях Общества;
- сведения о дебиторах Общества;
- сведения о кредиторах Общества;
- сведения о подрядчиках;
- сведения об агентах, комиссионерах, поверенных и иных посредниках;
- сведения о стоимости товаров, приобретаемых на основании договоров поставки;
- сведения о стоимости работ, выполняемых подрядчиками;
- размеры вознаграждений по любым гражданско-правовым сделкам;
- данные регистров бухгалтерского учета;
- деловая переписка;
- содержание деловых переговоров с контрагентами;
- методики ценообразования;
- методики производства;
- планируемые маркетинговые акции и мероприятия;

...политика;
...об условиях купли-продажи недвижимого имущества и автотранспорта;
...заключенных кредитных договорах и лизинговых соглашениях;
...содержащаяся в локальной компьютерной сети и компьютерах Общества;
...мероприятия по расширению бизнеса;
...планируемых сделках;
...деловых коммерческих заключений;
...методы организации работы структурных подразделений Общества;
...Общества;
...сведения о местах расположения датчиков, кнопок и иных устройств тревожной сигнализации ...места расположения средств видеонаблюдения, режиме работы охраны;
...любые иные сведения, явно составляющие секреты производства («НОУ-ХАУ»).

25.6 Коммерческую тайну Общества не могут составлять следующие сведения:

- сведения, содержащиеся в Уставе Общества;
- сведения, содержащиеся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности;
- сведения о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;
- сведения, подлежащие обязательному раскрытию в соответствии с законом;
- сведения об условиях труда в Обществе;
- иные сведения, которые не могут составлять коммерческую тайну в силу закона.

25.7 Раскрытие коммерческой тайны третьим лицам возможно только в случае привлечения их к деятельности, требующей знания такой информации, и только с разрешения Исполнительного органа, а также при условии принятия ими обязательств не разглашать полученные сведения.

25.8 В случае, если коммерческая тайна Общества охраняется от разглашения путем издания приказа или распоряжения администрации Общества, пользователями коммерческой тайны могут быть лица, прямо перечисленные в таком приказе или распоряжении.

25.9 Пользователями коммерческой тайны Общества могут быть также работники, нуждающиеся в ней в процессе исполнения своих служебных обязанностей, если они приняли на себя обязательства не разглашать полученные сведения.

25.10 Партнеры Общества, получившие сведения, составляющие коммерческую тайну Общества в ходе переговоров или совместной деятельности, обязаны хранить её в тайне в течение трех лет.

25.11 Претендент на работу в Обществе, его филиале, представительстве или структурном подразделении обязан хранить конфиденциальную информацию, полученную в ходе собеседования или переговоров с Обществом, в течение одного года.

25.12 Бывшие сотрудники Общества, его филиала, представительства или структурного подразделения, обязаны хранить информацию, составляющую коммерческую тайну Общества, в течение одного года.

25.13 Общество вправе предъявить к лицам, виновным в несанкционированном разглашении сведений, составляющих его коммерческую тайну, требование о возмещении убытков, причиненных этими действиями. К таким убыткам относятся:

- прямой ущерб;
- неполученные доходы.

25.14 В случае, если несанкционированное разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Общества, было сопряжено с разглашением сведений, наносящих ущерб деловой репутации Общества, в порядке, предусмотренном статьей 152 Гражданского кодекса Российской Федерации, наряду с убытками, предусмотренными пунктом 25.13 от виновных лиц Общество вправе потребовать возмещения ущерба, причиненного такими действиями.

...ственника, нарушившие условие о неразглашение коммерческой тайны, привлекаются также к ...ражданской ответственности, предусмотренной трудовым договором.

...ом случае, если действия лиц, несанкционированно распространивших сведения, составляющие ...ммерческую тайну Общества, содержат в себе состав преступления, предусмотренный Уголовным ...одексом Российской Федерации, Общество принимает все необходимые меры для привлечения ...инных лиц к уголовной ответственности.

...17 Информацию о деятельности Общества, которая не составляет коммерческую тайну, Общество ...оставляет по письменным и устным запросам заинтересованных лиц. Решение о предоставлении ...крытой информации заинтересованным лицам генеральный директор Общества принимает в ...ечение одного дня. Общество не вправе отказать участникам Общества в предоставлении открытой ...формации.

26. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

26.1 Общество обязано хранить по месту своего нахождения следующие документы:

- Устав Общества;
- договор об учреждении Общества;
- список участников Общества;
- списки аффилированных лиц Общества;
- Свидетельство о государственной регистрации Общества;
- Положения, регламентирующие деятельность Общества, иные внутренние документы;
- Положения о филиалах и представительствах Общества;
- Документы, подтверждающие право собственности, владения и распоряжения имуществом Общества;
- Аудиторские заключения, а также заключения государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- Протоколы общих собраний участников Общества;
- Приказы и распоряжения Исполнительного органа Общества;
- Трудовые договоры с работниками Общества;
- Переписку Общества;
- Документы, связанные с эмиссией облигаций и иных ценных бумаг;
- Договоры, заключенные Обществом;
- Первичные документы бухгалтерского учета;
- План счетов бухгалтерского учета;
- Регистры бухгалтерского учета;
- Бухгалтерскую и налоговую отчетность;
- Иные документы, которые Общество обязано хранить соответствии с действующим законодательством.

26.2 Документы, содержащие коммерческую в тайну Общества, хранятся в местах, исключающих возможность доступа к ним посторонних лиц (сейфы, несгораемые шкафы с надежными замками, закрытые помещения, ключи от которых не могут быть выданы посторонним лицам).

26.3 При хранении документов Общество руководствуется «Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденным Росархивом 6 октября 2000 г.

26.4 Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 1 и 3 ст.50 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

27. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

27.1 Общество ведет список Участников Общества с указанием сведений о каждом Участнике Общества, размере его доли в Уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

27.2 Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, обеспечивает соответствие сведений об Участниках Общества и о принадлежащих им долях или части долей в Уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в Уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

27.3 Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений Участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке Участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке Участников Общества.

27.4 В случае непредставления Участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

28. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

28.1 Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по единогласному решению его участников. Иные основания реорганизации и ликвидации, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяется действующим законодательством Российской Федерации.

28.2 Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. При реорганизации вносятся соответствующие изменения в учредительные документы Общества.

28.3 Реорганизация Общества осуществляется в порядке, определяемом действующим законодательством РФ.

28.4 Не позднее 30 дней со дня принятия решения о реорганизации Общество в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов. Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Общества, определяются законом.

28.5 При реорганизации Общества все документы (управленческие, финансово – хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами юридическому лицу - правопреемнику.

28.6 Общество может быть ликвидировано добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ.

28.7 Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Ликвидация Общества осуществляется в порядке, установленном ГК РФ, другими законодательными актами, с учетом положений настоящего Устава.

28.8 Решение о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии принимается Общим собранием по предложению Исполнительного органа или Участника Общества.

28.9 Общее собрание Участников обязано незамедлительно письменно сообщить органу, осуществляющему государственную регистрацию, о принятии решения о ликвидации Общества для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о том, что Общество находится в процессе ликвидации.

28.10 Общее собрание Участников устанавливает в соответствии с законодательством порядок и срока ликвидации Общества, назначает ликвидационную комиссию в составе Председателя, Секретаря и членов ликвидационной комиссии. Число членов ликвидационной комиссии, включая Председателя и Секретаря, не может быть менее трех.

момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде. Все решения ликвидационной комиссии принимаются простым большинством голосов от общего числа членов комиссии. Протоколы заседаний ликвидационной комиссии подписываются председателем и членами.

28.12 Председатель ликвидационной комиссии представляет Общество по всем вопросам, связанным с ликвидацией Общества, в отношениях с кредиторами, должниками Общества и с Участниками, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами, выдает от имени Общества доверенности и осуществляет другие необходимые исполнительно – распорядительные функции.

28.13 Имущество Общества реализуется по решению ликвидационной комиссии.

28.14 Денежные средства, полученные в результате реализации имущества Общества после удовлетворения требований кредиторов, распределяются между Участниками пропорционально их долям участия в уставном капитале.

28.15 При ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно - историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения, документы по личному составу (приказы, личные дела, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

28.16 Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

28.17 Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

29. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

29.1 Настоящий Устав Общества подлежит государственной регистрации в установленном законом порядке и может быть изменен или дополнен по решению собрания участников Общества.

29.2 По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в настоящем Уставе, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Общества и могущим иметь принципиальное значение для Участника и Общества с точки зрения необходимости защиты их имущественных прав и интересов, а также деловой репутации, Участник и Общество будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Российская Федерация

Город Махачкала Республики Дагестан

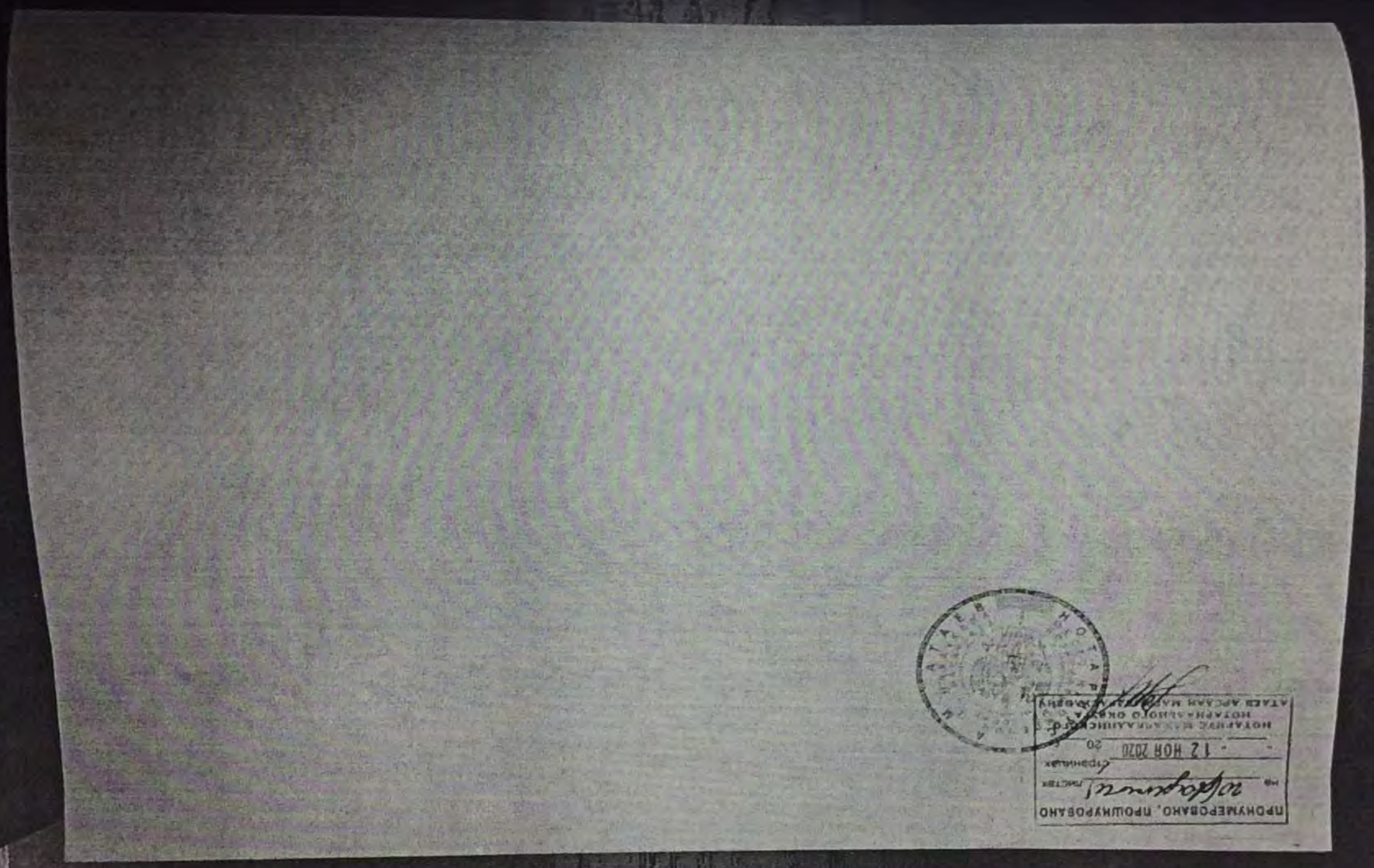
Двенадцатого ноября две тысячи двадцатого года

Я, Атаев Арслан Магомедрасулович, нотариус Махачкалинского нотариального округа Республики Дагестан, свидетельствую верность копии с представленного мне документа.

Зарегистрировано в реестре: № 05/212-н/05-2020-3-803.

Взыскано государственной пошлины (по тарифу): 500 руб. 00 коп.

А.М.Атаев



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО
на 20 (двадцать) листах
12 НОЯ 2020 20 г.
НОТАРИУС МАКАРРАЛИНСКОГО
НОТАРИАЛЬНОГО ОКРУГА
АТАЕВ АРСЛАН МАРАТОВИЧ

191

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

Редакция 22

ТИНЬКОФФ

1. Термины и определения

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

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

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

Дистанционное обслуживание — формирование и исполнение распоряжений на совершение операции
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, контакт-
центр Банка по телефону и/или сайт Банка в Интернет и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк 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, 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 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.

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.

Корпоративная 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.

Лог-файл — файл регистрации (отчет, технический протокол), создаваемый программно-техническими средствами Банка, который фиксирует действия/события, совершаемые посредством Дистанционного обслуживания.

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 корпоративных 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.

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 — Кредит, предоставляемый Банком Клиенту, при недостаточности или отсутствии денежных средств на Расчетном счете в пределах Лимита овердрафта.

Расчетный 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 корпоративных 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 опубликовывается 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, 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 получать информацию и установить, что она исходит от Банка. Датой публикации указанной информации считается дата первого размещения на сайте Банка в Интернет по адресу 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.

2.5. 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.

2.6. 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 содержат 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.

2.7. 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.

2.8. Обязательным условием Универсального договора является открытие Банком Клиенту Расчетного счета.

2.9. 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.

2.10. Предоставление Заявления о присоединении и всех необходимых документов осуществляется уполномоченными лицами Клиента.

2.11. 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 в порядке, определяемом настоящими Условиями. Введение (сообщение Банку) Клиентом Аутентификационных данных и/или Кодов доступа при оформлении Заявки означает предоставление Клиентом Банку Договора на условиях, изложенных в соответствующих Общих условиях.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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 равнозначными сведениям 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 уполномоченного лица 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 между Банком и Клиентом, в том числе, по которым Клиент выступает в качестве физического лица, не осуществляющего предпринимательскую деятельность, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых счетов Клиента, открытых в Банке;
- ошибочно 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, имеющихся 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. Отзыва 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 в отношении персональными данными с учетом действующего законодательства, а равно отзыва 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 (поручение 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 это 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, дополнительного 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 выгодоприобретателях, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора 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, когда 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 в течение 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 Корпоративную 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.

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 комиссий» 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 соответствующий запрос 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 пакетов 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 контактным 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. Клиент соглашается с тем, что Лог-файлы, выписки из электронных журналов, электронной базы данных, извлекаемые и хранящиеся на сервере Банка в формате, определенном Банком (включая Excel и/или CSV), в том числе на бумажном носителе, заверенные уполномоченным работником Банка являются надлежащим доказательством факта совершения операций и оказания услуг через каналы Дистанционного обслуживания.

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 Корпоративной 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 внесении изменений 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 Корпоративных 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 у него 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 Корпоративных 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.

Корпоративные 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 отсутствии по Расчетному счету и/или недостаточности денежных средств на счете для оплаты регулярных платежей согласно Тарифам. Универсальный договор считается расторгнутым, а Расчетный счет закрытым по истечении

6 (шести) календарных месяцев с даты направления Банком предупреждения Клиенту в Интернет-Банк/Мобильный Банк 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 Банку 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

Следственный комитет Р
дственное управление
(наименование следственного подразде
(управление, отдел,

Уголовно

№ 161-

лия

отчество

№

лиси

год

вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора вклада, Договора расчетного сче
и открытия Счета вклада, Расчетного счета. Денежные средства, переданные Партнерам и/или перевед
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 обслужив
Клиентов, и на сайте Банка в Интернет по адресу tinkoff.ru

199

Приложение № 1
к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся частной практикой

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

дственный комитет Р
твенное управление
(наименование следственного подразде
(управление, отдел
Уголовно
№ 101-
Я
ОТЧЕСТВ
ГОД

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

1.8.4. Аудиторское заключение по 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, на дату 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 дополнительный комплект 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 копия (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

100

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), выданный 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 корпоративных карт

Редакция 18

1. Термины и определения

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

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».

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.

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

Онлайн операции — операции с использованием Корпоративной 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 Корпоративной 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 между датами формирования выписок по Расчетному счету, формируемыми и предоставляемыми Банком Клиенту, содержащими в себе информацию о совершенных за Расчетный период операциях, процентах, начисленных на остаток денежных средств, Комиссиях, Платах и иную информацию по Договору расчетного счета на усмотрение Банка.

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

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».

Счет доверительного управления (Счет Д.У.) — 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 расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

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».

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

2. Общие положения

2.1 Настоящие Общие условия, в т.ч. Правила, установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Расчётных 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 Корпоративных 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 Дистанционного обслуживания изменять Тарифный план. При смене Тарифного плана условия предыдущего Тарифного плана на новый Тарифный план не переносятся, разница в Платах за обслуживание не возвращается. При смене Тарифного плана предусмотренные опции предоставляются согласно новому Тарифному плану в размере:

2.5.1 Пропорциональном оставшемуся числу дней в месяце, под которым понимается период с числа, в котором опция была подключена, по такое же число в следующем календарном месяце минус один день, далее по тексту - месяц, с учётом размера опции на старом Тарифном плане и остатка от него, если размер опции на новом Тарифном плане больше, либо равен размеру опции на старом Тарифном плане.

2.5.2 Равном размеру опции на новом Тарифном плане с учётом использованного размера опции в течение месяца, если размер опции на новом Тарифном плане меньше размера опции на старом Тарифном плане.

При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание меньшей, чем по текущему Тарифному плану, разница в Платах за обслуживание не возвращается. В случае оплаты опции за период 12 (двенадцать) месяцев оплаченный период сохраняется, если опция доступна на новом Тарифном плане.

При переходе на Тарифный план с Платой за обслуживание большей, чем по текущему Тарифному плану, взимается Плата за обслуживание в размере разницы плат за обслуживание между новым и текущим Тарифными планами в размере, пропорциональном оставшемуся числу дней в месяце. В случае оплаты опции за период 12 (двенадцать) месяцев по предыдущему Тарифному плану плата за опцию согласно новому Тарифному плану списывается за период 12 (двенадцать) месяцев за вычетом оплаченной стоимости опции на предыдущем Тарифном плане пропорциональной оставшемуся числу месяцев за период.

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 Поручения 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 календарного месяца. Договор является пролонгированным на следующий календарный месяц, 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.

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 Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена) курс конвертации устанавливается на момент совершения операции.

3.15.3. Для операций с использованием Корпоративной 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 Корпоративной карты и/или ее реквизитов, или Токена:

- в случае совершения операции в валюте, отличной от валюты Расчетного счета и являющейся одной из расчетных валют ПС, 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 ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС (при этом

Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС) и предоставлять Клиенту представленная сумма конвертируется в валюту Расчетного счета по курсу Банка.

3.15.5. Расчетными валютами ПС 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 [illegible], 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 Корпоративных карт

4.1. Для выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на выпуск Корпоративной 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 (ПС, 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 по 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. Информация 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 банкомате 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 Карту 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, с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложений) или курьерской службой.

Банк имеет право начислить штраф в сумме5 000 (Пять тысяч) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент/Держатель имеет причастность к данной операции либо операция стала возможна 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 блокировать действие Карты/Токена, Интернет-Банка, Мобильного Банка без предварительного уведомления

Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операции 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/Корпоративной 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 их 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 календарный месяц, предусмотренный Тарифным планом, взимать Плату за оформление справок, выписок или иных документов по банковским операциям в размере 2990 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 возникает сомнение 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) блокировать Корпоративную карту и/или Интернет-Банк и/или Мобильный Банк в связи с утратой Корпоративной карты и/или ПИН-кода и/или Абонентского номера и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код и/или реквизиты Корпоративной карты и/или Код 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 т.ч. 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 иным 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.

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 возвратить Банку все Корпоративные 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 рег утвержд платежей согласно Тарифам, 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 Банку 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 Специальном 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.

11.9. Положения настоящих Общих условий применяются к договору Специального счета в части, не противоречащей настоящему разделу.

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, предусмотренные 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 ДУ открывается Клиенту в целях осуществления расчетов, связанных с его деятельностью по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

13.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете ДУ с согласия Специализированного депозитария в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

13.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление уполномоченному представителю Специализированного депозитария информации по Счету ДУ, в порядке и объеме, предусмотренных действующим законодательством, в том числе путем предоставления доступа в Интернет-Банк Клиента.

13.4. Права лиц, уполномоченных от имени Специализированного депозитария давать согласие на распоряжение денежными средствами на Счете ДУ путем подписания распоряжений Клиента о списании средств с Счета ДУ, 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.

13.5. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о наступлении основания для прекращения паевого инвестиционного фонда и о расторжении договора доверительного управления. В случае прекращения действия договора доверительного управления договор Счета ДУ также прекращает свое действие. Банк перечисляет остатки денежных средств со Счета ДУ на банковский счет, указанный учредителем управления, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим 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.

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 служащим 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. представительств, 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 мошеннически (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), 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-эквайрером Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или день, 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 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-эквайреру 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-эквайрером 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 безопасности при осуществлении Операций, а также проверять уровень качества обслуживания Держателей 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, Пользователей 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».

Права и обязанности Клиента

Клиент обязуется:

Составлять и принимать Документы, а также передавать в Банк-эквайрер информацию о совершенных Операциях в соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним, в том числе инструктивными материалами.

Соблюдать законодательство Российской Федерации, положения Универсального договора, в том числе выполнять требования, содержащиеся в инструктивных материалах, переданных Банком.

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-le-services.pdf

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.

Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Клиенту, о компрометации данных Карт, произошедшей в ТСТ.

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 путем введения ПИН-кода на Электронном терминале, при условии, что введенный Держателем карты ПИН-код прошел успешную проверку у Банка-эмитента;
- цена Услуги при ее 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.

При совершении каждой Операции обращаться за Кодом Авторизации к Банку-эквайреру. Авторизация осуществляется в соответствии с приложениями к настоящим Правилам, в том числе инструктивными материалами.

Оформлять Документы в рублях Российской Федерации в строгом соответствии с настоящими Правилами и приложениями к ним.

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.

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, хищении или утрате Клиент обязан немедленно информировать об этом Банк.

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.

Производить обновление программного обеспечения на Электронном терминале в том числе по требованию Банка. Инструкция по проведению обновления программного обеспечения предоставляется Банком по запросу.

Не использовать Электронный терминал для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Не передавать в пользование другим организациям Электронный терминал Банка.

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 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 оказанием 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 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.

212

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-эквайрер 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-эквайрер, 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-эквайрером, 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, 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 ввиду, 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

213

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 копии 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.

Хранение и предоставление документов по Операциям

Клиент обязан хранить все документы по Операциям в течение 3-х лет с даты совершения Операции.

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.

По требованию Банка Клиент предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения корректного выполнения Операции и предоставления Услуги, в соответствии с правилами.

При поступлении БП, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 5 (пять) календарных дней с момента направления запроса Банком.

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.

При поступлении Диспута Платежного сервиса, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 3 (три) рабочих дня с момента направления запроса Банком.

В случае несоблюдения Клиентом п. 2.3–2.6 настоящего порядка ответственность за спорную Операцию полагается на Клиента, при этом Банк вправе удержать с Клиента штраф, установленный ПС Мир за не предоставление Банком ответа на БП.

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.

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.

Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Chargeback

При получении Банком Retrieval Request, Банк не производит удержаний с Клиента.

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.

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.

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.

Взаиморасчеты при инициации процедур Pre-arbitration, Arbitration, Pre-compliance, Compliance

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.

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 контактным данным, указанным в Договоре.

Формат реестра операций

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.

Реестр Операций направляется Банком на все адреса электронной почты Клиента.

Реестр операций имеет следующий формат:

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

Формат Реестра операций: текстовый файл в кодировке UTF-8 w/o BOM. Все значения обрамляются в двойные кавычки. Разделитель полей — символ «;» (точка с запятой)

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)	

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, 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 Перечислении 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, SBP) — 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), Систем 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.

Права и обязанности Банка

Банк обязуется:

3.1. Организовать консультирование Клиента в отношении правил обслуживания Держателей карт, Клиентов-физических лиц, далее при совместном упоминании — Покупатели, а также мерам безопасности.

3.2. Предоставить Клиенту технический протокол взаимодействия путем размещения на сайте Банка: [illegible]

3.3. 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.

3.4. Обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и осуществления Операций.

3.5. 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, совершенные с использованием СБП, в графе ПС указывается SBP.

3.6. 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.

3.7. При наличии технической возможности предоставить Клиенту уникальный печатный QR-код, необходимый для совершения Операций оплаты с использованием СБП и размещаемый Клиентом в ТСТ.

3.8. **Банк имеет право:**

3.8.1. 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.

3.8.2. 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).

3.8.3. Проводить проверки Магазина в целях осуществления контроля соблюдения Клиентом Правил.

3.8.4. 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).

3.8.5. 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 снижения/росте количества Операций оплаты или роста Операций возврата;
- если Держатель отрицает совершение Операции оплаты;
- при наличии сведений о внесении изменений Магазином/Клиентом в доменное имя сайта Магазина без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- при выявлении Банком случаев неправомерного отказа Магазина/ 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, а т.к. Покупателей в мошеннической или иной незаконной деятельности;
- несоответствие Магазина/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 Магазин с использованием Карт (далее — Лимиты авторизации) или Сервисов Банка. Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Банком при подключении Магазинов, 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 Магазина.

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 Операции оплаты и Операций возврата Товаров/Услуг.

3.2.10. Отказать в регистрации Магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Магазина 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 Магазину производится на расчетный счет, открытый в Банке, Банк на основании обращения Клиента либо в одностороннем порядке вправе изменить по данному Магазину 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

...документы/Business-overview/Tarifnye-plany/), 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 адрес 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 Перечислении 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/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 Операции 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.

219

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. 5.1 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 Магазина 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 неопределенный 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 Магазина;

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.

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 Магазину»;
- Приложение №6: «Формат Реестра»;
- Приложение №7: «Порядок проведения Регулярных Операций».

Приложение №
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

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, предоставленной 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.

Приложение №2
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

Порядок проведения Операций с использованием Карты (далее — Порядок)

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

Основные понятия

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).

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.

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.

Chargeback Reversal — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с правилами ПС.

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.

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/ручном вводе.

CVV2 — Card verification value — термин ПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.

MSC — MasterCard SecureCode — стандарт безопасности ПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.

MirAccept — стандарт безопасности ПС МИР, поддерживающий технологию 3DSecure.

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.

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.

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, выставляющего 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.

При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.

После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/услугу Держателю.

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.

Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.

Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставлению счета в срок, указанный в Правилах.

Каждый рабочий день Банк формирует для Клиента Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если не 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.

Возврат Товара/Услуги Держателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 3 настоящего Приложения.

Возврат товара/услуги клиенту и возврат средств на счет карты

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

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:

Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Клиента), а также подтверждает возможность ее отмены;

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;

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;

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.

Взаимодействие в нестандартных случаях

В случае, если Клиенту необходимо осуществить Операцию, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в настоящем Порядке (например, в случае сбоев 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 на обработку такой Операции. Поручение об исполнении операции (если необходимо осуществить Операцию возврата). Количество таких операций возможно не более 10 (десять) в календарный месяц.

Поручение о возврате денежных средств должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с Договором расчетного счета.

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 уничтожать или стирать 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 шифрованной 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.

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 штрафов, которые Банк может понести в результате такого нарушения (без ущерба для иных прав Банка).

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.

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.

Хранение и предоставление документов по спорным операциям с использованием Карт

Клиент обязан хранить все документы по Операциям в течение 3-х лет с даты совершения Операции.

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.

По требованию Банка Клиент предоставляет документы по Операции, необходимые для подтверждения правомерности Операции и предоставления Товара/Услуги, в соответствии с правилами ПС.

При поступлении БП, срок предоставления Клиентом документов Банку составляет 5 (пять) календарных дней с момента направления запроса Банком.

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.

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.

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.

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.

Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Chargeback

При поступлении Retrieval Request, Банк не производит удержаний с Клиента.

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.

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.

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.

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 контактным данным в соответствии с п. 5 Порядка.

Приложение №3
к Правилам предоставления услуг
по осуществлению расчетов по переводам,
совершаемым в сети Интернет

орядок проведения Операций
использованием Сервисов Банка
алее — Порядок)

Стандартный порядок взаимодействия

Банк совершает необходимые действия для регистрации Магазина в АПК Банка по указанным в Заявлении реквизитам.

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.

Клиент-физическое лицо передаёт в Магазин информацию о том, что он желает приобрести Товар/Услугу.

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.

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, выставляющего 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.

При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Магазину, с указанием причин отказа.

При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации.

После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу покупателю.

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.

Банк осуществляет Перечисление в соответствии с п. 5. Правил.

Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления счета в срок, указанный в Правилах.

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.

Возврат Товара/Услуги покупателем и оформление возврата средств производится в соответствии с разделом 2 настоящего Приложения.

Возврат товара/услуги клиенту и возврат средств клиенту-физическому лицу

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

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

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.

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.

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.

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.

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.

Порядок возврата Товара/Услуги Плательщику и возврата средств с использованием СБП

Процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе Плательщика в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами.

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

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

Требования к магазину

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 (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.

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.

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

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

Приложение №
к Правилам предоставления и
по осуществлению расчетов по платежам
совершаемым в сети Интернет

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.

к Условиям комплексного банковского обслуживания [illegible]
индивидуальных предпринимателей и [illegible]
занимающихся частной практикой

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 Заявка.

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 канала 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 Работниками 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 прав 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 Реестра 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 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 порядок 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 порядок 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 Кредиту, 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.

к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой

Приложение №5

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 (пролонгации) Вклада (если Вклад предусматривает возможность пролонгации), 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 пролонгацию Вклада, то в день окончания срока Вклада Вклад считается продленным (пролонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения Вклада, указанному в Заявке по процентной ставке, действующей в Банке по Вкладам данного вида на дату пролонгации Вклада.

2.10. Если на дату пролонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Банком на момент пролонгации, то такой Вклад не пролонгируется, 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.

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 (пролонгация) 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 Банка и 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 Банка 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. a–d 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. e 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. Произошедшие 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 Несчастным 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», Несчастным 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 Несчастным 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, Анкете 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(-ов) «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-Анкете 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. Страховая защита по Программе страхования:

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. 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, наступивший 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 Застрахованному 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 Несчастного случая». Лица, являющиеся на Дату подключения к Программе страхования инвалидами I группы, принимаются на страхование только по риску «Смерть Застрахованного лица, наступившая в результате Несчастного 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:

a. Рассчитывается величина страховой выплаты по каждому реализовавшемуся риску;

b. 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:**

a. 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);

b. 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;

c. 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;

d. болезни Застрахованного лица, впервые диагностированной до Даты первичного подключения к Программе страхования Застрахованного лица;

e. 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;

f. участия в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиалайнера, лицензированного для перевозки пассажира и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат;

g. исполнения судебного акта и/или пребывания в местах лишения свободы;

h. 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:**

a. с врожденными аномалиями или возникшими вследствие них заболеваниями;

b. с переменой пола, со стерилизацией, лечением бесплодия, прерыванием беременности не по медицинским показаниям;

c. с косметической или пластической хирургией, за исключением случаев, когда операция сделана в результате события, которое признается Несчастным случаем;

d. 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:**

a. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут по основаниям иным, чем предусмотрено пп. «а» п. 3.1. настоящих Условий;

b. Расторжение с Застрахованным лицом срочного трудового договора, гражданско-правового договора, договора об оказании услуг;

c. Окончание сезонных работ, для выполнения которых с Застрахованным лицом был заключен трудовой договор/служебный контракт;

d. 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;

e. Трудовой договор с Застрахованным лицом расторгнут в течение испытательного срока Застрахованного лица или, если на момент прекращения трудовой договор с Застрахованным лицом действовал менее 6 (шести) месяцев;

f. 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, Министерств юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таки 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, Министерств юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таки 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, Министерств юстиции и т.п.), если реализация страхового риска или обстоятельства его наступления зафиксированы таки 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»:
[illegible]

Правила комбинированного страхования от несчастных случаев, болезней и финансовых рисков, связанных с потерей работы АО «Тинькофф Страхование»:
[illegible]

Лист – заверитель дела (наряда) № 12101820118000139

В деле прошито и пронумеровано _____

_____

_____

листа(о в),

в том числе:

литерные листы _____

пропущенные номера листов _____

внутренней описи _____

Особенности физического состояния и формирования дела (наряда)	Номер листов
1	2

Следователь по ОВД
первого отдела по
расследованию особо важных дел
СУ СК России по РД

подполковник юстиции _____ С.Н. Салихов

«____» _____ 202__ года.