



ФОРАБАНК

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА БАНКОВСКИХ КАРТ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА БАНКОВСКИХ КАРТ В
РАМКАХ ВЫПЛАТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ И ИНЫХ ВЫПЛАТ, СВЯЗАННЫХ С
ВЫПОЛНЕНИЕМ РАБОТ/ОКАЗАНИЕМ УСЛУГ

версия 1.6

действуют с 01 октября 2020 г.

8 (800) 100 9889 | www.forabank.ru

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

- 1.1. Банк** – Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (акционерное общество), генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1885.
- 1.2. Держатель** – в рамках настоящих Условий - физическое лицо, на имя которого выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты (при наличии) и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты, получающий денежное вознаграждение от Клиента, как в виде заработной платы, так и в виде иных выплат, связанных с выполнением работ / оказанием услуг по трудовым или гражданско-правовым договорам.
- 1.3. Договор** - заключенный между Клиентом и Банком Договор о выпуске банковских Карт АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и перечислении денежных средств на Счета банковских Карт в рамках выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением работ / оказанием услуг, настоящие Условия и Тарифы Банка.
- 1.4. Карта** – выпущенная Банком расчетная (дебетовая) карта (электронное средство платежа) платежных систем, по которым Банк осуществляет выпуск банковских карт, используемая для совершения Операций ее Держателем в пределах Расходного лимита в соответствии с действующими Тарифами в Банке.
- 1.5. Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/дипломатическое представительство/ государственное бюджетное (в том числе образовательное) учреждение, с которым заключен Договор.
- 1.6. Операционное время** – интервал рабочего времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам услуги (услугу, набор услуг). В рамках настоящих Условий Операционное время для оказания услуг Клиентам устанавливается в будние дни, с понедельника по четверг: 09:00 – 18:00, в пятницу и в предпраздничные дни 09:00 – 17:00. В случае совпадения пятницы с предпраздничным днем - 09:00 – 16:00.
- 1.7. Расходный лимит** – сумма денежных средств Держателя, находящихся на его Счете Карты, и (или) Кредита, предоставляемого Банком Держателю при недостаточности или отсутствии по Счету Карты денежных средств (овердрафт) в пределах Кредитного лимита/Лимита овердрафта, установленного Банком, в порядке и в соответствии с требованиями, указанными в договоре между Банком и Держателем и условиями предоставления соответствующего Кредитного продукта/Тарифного плана.
- 1.8. Расчетный центр** – казенное учреждение, находящееся в ведении органа государственной власти (государственного органа), органа местного самоуправления, осуществляющего бюджетные полномочия главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, которое осуществляет обязательства Клиента-государственного бюджетного (в том числе образовательного) учреждения, предусмотренные Договором, заключенным между Банком, Расчетным центром и Клиентом.
- 1.9. Реестр на перевод денежных средств** – сформированный Клиентом или Расчетным центром реестр на перевод денежных средств на Счета Карт, переданный Банку посредством Системы Банк-Клиент. Реестр на перевод денежных средств передается в электронном виде, подписанный ЭП уполномоченного (-ых) представителя (-ей) Клиента или Расчетного центра), имеющих право подписи по форме Приложения 2 к настоящим Условиям. В случае отсутствия открытого расчетного счета Клиента или Расчетного центра в Банке, Реестр передается в электронном виде с использованием механизмов электронной подписи и шифрования, реализованных на основе СКЗИ КриптоПро.
- 1.10. Реестр на открытие Счетов/выпуск Карт** – сформированный Клиентом или Расчетным центром реестр Держателей, для открытия Счетов Карт и выпуска Карт, переданный Банку посредством системы ДБО. Реестр на открытие Счетов/выпуск Карт передается в Банк в электронном виде, подписанный ЭП уполномоченного (-ых) представителя (-ей) Клиента или Расчетного центра, имеющего право подписи по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.
- 1.11. Реквизиты карты** – номер Карты (16 цифр), срок окончания действия Карты, код безопасности CVC2/CVV2, используемые Держателем при совершении Операций.
- 1.12. РФ** – Российская Федерация.
- 1.13. Сайт** – корпоративный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.forabank.ru.
- 1.14. Система Банк-Клиент, Система ДБО** - система дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учреждений иных форм собственности в соответствии с настоящими Условиями, используемая в Банке. Порядок передачи документов и использования Системы устанавливается заключенным между Сторонами Договором об организации дистанционного обслуживания с использованием системы ДБО.
- 1.15. Счет Карты** – банковский счет Держателя Карты, который открывается Банком Держателю в соответствии с Заявлением-Анкетой, предназначенный для расчетов по Операциям, проводимым с использованием Карты/Реквизитов карты,
- 1.16. Тарифы** – действующий в Банке «Сборник Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», Сборник тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) по операциям оплаты услуг и обслуживанию банковских карт VISA и MASTERCARD для физических лиц, «Сборник Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) на осуществление переводов денежных средств от физических лиц в российских рублях в терминалах самообслуживания, банкоматах и Системе ДБО «ФОРА-ОНЛАЙН» АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

1.17. Условия – настоящие Условия выпуска банковских Карт АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и перечисления денежных средств на счета банковских карт в рамках выплаты заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением работ / оказанием услуг, являющиеся неотъемлемой частью Договора.

1.18. Условия КБО - Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), определяющие порядок открытия, ведения и закрытия Счетов Карт, порядок предоставления Банком Карт, обслуживания Держателей, использующих Карты, порядок предоставления Банком Кредитного лимита, порядок открытия, ведения и закрытия Счетов вкладов и Текущих счетов физических лиц, порядок подключения, использования, блокирования и прекращения использования Клиентом Системы ДБО, размещенные на сайте Банка в сети Интернет, также в Подразделениях Банка с целью ознакомления Клиентов.

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия разработаны Банком, являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок выпуска банковских Карт с целью выплаты Клиентом или Расчетным центром денежного вознаграждения Держателям, как в виде заработной платы, так и в виде иных выплат, связанных с выполнением работ / оказанием услуг по трудовым договорам или договорам гражданско-правового характера, а также порядок открытия, закрытия и обслуживания Счетов Карт.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом или между Банком, Клиентом и Расчетным центром осуществляется путем подписания Сторонами Договора о выпуске банковских карт АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) и перечислении денежных средств на Счета банковских Карт в рамках выплат заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением работ / оказанием услуг, неотъемлемой частью которого являются настоящие Условия, и присоединения Клиента и Расчетного центра к настоящим Условиям.

2.3. Порядок обслуживания, открытия и закрытия Счетов Карт, а также совершения Операций по Счету Карты определяется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, банковскими правилами, а также Условиями КБО. Обслуживание Карт и Счетов Карт осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

2.4. Идентификация Клиента и Расчетного центра (в том числе в случае отсутствия расчетного счета в Банке) осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения», утвержденными в Банке (далее ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2.5. Банк размещает настоящие Условия на Сайте, а также в офисах Банка с целью ознакомления Клиентов.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Банк на основании Договора, заявлений-анкет Держателей, и присоединения их к Условиям КБО, открывает Счета Карт, выпускает Карты и обеспечивает проведение расчетных операций по Картам. Клиент и/или Расчетный центр обеспечивает надлежащее оформление расчетных (платежных) документов, формирование и передачу Реестров на перевод денежных средств и оплату услуг Банка по зачислению сумм денежных средств на Счета Карт Держателей в соответствии с условиями Договора.

3.2. Банк по распоряжению Клиента и/или Расчетного центра и за его счет в срок не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения и Реестра на перевод денежных средств от Клиента и/или Расчетного центра, осуществляет перевод денежных средств на Счета Карт в соответствии с расчетными (платежными) документами и предоставленными к ним Реестрами на перевод денежных средств (в соответствии с Приложением 2 к настоящим Условиям).

3.3. В случае предоставления некорректно оформленных расчетных (платежных) документов, Реестров на перевод денежных средств и/или в случае выявления Банком иных несоответствий, Банк вправе увеличить указанный срок до устранения неточностей и разногласий Сторонами.

3.4. Реестры на открытие Счетов/выпуск Карт и Реестры на перевод денежных средств передаются Клиентом и/или Расчетным центром в Банк посредством Системы Банк-Клиент в электронном виде, подписанные ЭП уполномоченного (-ых) представителя (-ей) Клиента и/или Расчетного центра, имеющих право подписи. В случае отсутствия открытого расчетного счета Клиента и/или Расчетного центра в Банке, Реестр передается в электронном виде с использованием механизмов электронной подписи и шифрования, реализованными на основе СКЗИ КриптоПро.

3.5. Прием от Клиента Реестров на открытие Счетов/выпуск Карт и Реестров на перевод денежных средств осуществляется Банком в течение Операционного времени. В случае поступления Реестров на открытие Счетов/выпуск Карт, Реестров на перевод денежных средств после Операционного времени Банк принимает их к обработке на следующий рабочий день.

3.6. Настоящим Клиент и/или Расчетный центр предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт плательщика) списывать с его расчетного счета/счета комиссии, предусмотренные Договором, в соответствии с заключенным Клиентом и Банком договором банковского счета. В случае недостаточности средств на

счете для оплаты комиссии и/или исполнения распоряжение на перевод, Банк отказывает Клиенту и/или Расчетному центру в исполнении распоряжения.

Банк без дополнительных распоряжений Клиента и/или Расчетного центра (заранее данный акцепт плательщика) списывает с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, комиссии за оказание Банком услуг по переводу и зачислению сумм денежных средств на Счета Карт, предусмотренные Договором и Тарифами, в соответствии с заключенным Клиентом и Банком договором банковского счета. В случае недостаточности денежных средств на счете для исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств на Счета Держателей Карт и оплаты комиссии за зачисление, Банк отказывает Клиенту в исполнении распоряжения о переводе денежных средств.

3.7. В случае отсутствия открытого расчетного счета Клиента или счета Расчетного центра в Банке, или, если одной из Сторон Договора выступает Расчетный центр, Клиент или Расчетный центр не позднее даты направления Банку Реестра на перевод перечисляет в Банк денежные средства, подлежащие зачислению на счета Держателей Карт, и сумму комиссии за зачисление (если применимо по условиям Договора) в размере, предусмотренном Договором.

3.8. В случае отсутствия расчетного счета Клиента в Банке или, если одной из Сторон Договора выступает Расчетный центр и неоплате комиссий Банка в порядке, установленном п.3.7. настоящих Условий, оплата комиссий осуществляется Клиентом или Расчетным центром (если применимо по условиям Договора) на основании счета, выставленного Банком за предоставленные услуги, или платежного требования Банка (получателя средств) к счету Клиента (или Расчетного центра, если применимо) (прямое дебетование) в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней от даты выставления счета или направления требования в банк плательщика (Клиента или Расчетного центра).

3.9. В случае нарушения сроков оплаты, Банк вправе прекратить исполнение распоряжений Клиента или Расчетного центра и начислить пени в порядке, предусмотренном п. 7.5-7.6 настоящих Условий.

4. КЛИЕНТ/РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ОБЯЗУЕТСЯ

4.1. До заключения Договора предоставлять в Банк все необходимые для открытия счета и проведения идентификации Клиента документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

4.2. Предоставить в Банк для открытия Счетов Карт и выпуска Карт - Реестры на открытие Счетов/выпуск Карт (в электронном виде) по форме определенной Банком (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

4.3. Обеспечить предоставление физическими лицами, с которыми у Клиента заключены трудовые или гражданско-правовые договоры, следующих документов:

4.3.1. заполненных и подписанных Заявлений - Анкет на открытие банковского Счета и выпуск основной расчетной (дебетовой) банковской Карты;

4.3.2. копий документов, удостоверяющих личность Держателей;

4.3.3. копий документов, подтверждающих адрес места жительства (регистрации) или места законного пребывания (для иностранных граждан) на территории РФ;

4.3.4. иных документов, предоставляемых Держателями, предусмотренных Банком и необходимых для открытия Счетов Карт Держателям;

4.3.5. в соответствии с требованиями пп.1 и 3 п.1 ст.7 115-ФЗ предоставить в Банк в срок до 30.09.2020 г. актуализированные документы физического лица, с которыми у Клиента заключены трудовые или гражданско-правовые договоры путем предъявления в Банк указанных документов (их надлежаще заверенных копий), срок действия которых истек или истекает в следующие сроки:

— для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ, срок действия которого истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года, до 31 января 2021 года;

— для документов, удостоверяющих личность гражданина РФ, срок действия которого истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года, до 30 октября 2020 года;

— для документов, являющиеся основанием для законного пребывания на территории РФ иностранного гражданина, лица без гражданства, срок действия которых истек в период с 15 марта по 15 сентября 2020 года, с даты, следующей за датой окончания срока с учетом приостановления срока, установленного действующей редакцией Указа Президента РФ №274 от 18.04.2020.

Признание действительными документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина, срок которых истек на дату приема их на обслуживание/обслуживание осуществляется в соответствии с официальной информацией, предоставленной иностранным гражданином из официальных источников или посольства/консульства иностранного государства о продлении сроков, согласно законодательства их страны.

4.4. Предоставлять в Банк сведения о представителях Клиента, которым поручено взаимодействие с Банком по вопросам, связанным с исполнением Договора по форме Приложения №4 к настоящим Условиям, а также своевременно уведомлять Банк об изменении и/или дополнении перечня представителей Клиента, посредством направления в Банк обновленного перечня по форме Приложения №4. К Перечню должны быть приложены подлинные или надлежаще заверенные копии доверенностей представителей Клиента.

4.5. Получать от физических лиц, которым открываются Счета Карт в рамках Договора, персональные данные, которые передаются Банку, согласие на такую передачу, и уведомлять физических лиц об обработке Банком их персональных данных. Ответственность за неисполнение указанного обязательства возлагается на Клиента.

- 4.6.** В целях перевода денежных средств на Счета Держателей предоставлять Реестры на перевод денежных средств по форме Приложения №2 к настоящим Условиям в порядке, определенном п.п 3.4-3.5 настоящих Условий.
- 4.7.** Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о несоответствии в предоставленных расчетных (платежных) документах и/или Реестрах, представлять Банку исправленные расчетные (платежные) документы и/или Реестры, с устранением неточностей и несоответствий в данных документах.
- 4.8.** Оплачивать услуги, комиссии и пени, предусмотренные Тарифами и Договором. Оплата осуществляется в порядке, предусмотренном п. 3.6. -3.9 настоящих Условий.
- 4.9.** Обеспечить на счете Клиента и/или Расчетного центра, открытого в Банке (если применимо) в соответствии с условиями Договора, достаточность денежных средств для исполнения Реестров на перевод денежных средств для зачисления на счета физических лиц, и оплаты комиссий, предусмотренных Договором на расчетном счете Клиента и/или Расчетного центра (в случае его наличия в Банке).
- 4.10.** В случае отсутствия открытого счета в Банке, одновременно с Реестрами на перевод денежных средств направлять в Банк копии исполненных платежных документов на перевод денежных средств и оплату комиссий (и пени, в случае наличия), предусмотренных Договором.
- 4.11.** Оплачивать выставленные Банком Счета или акцептовать требования на оплату комиссий не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты выставления Счета/требования (в случае возникновения оснований, предусмотренных п.3.8 настоящих Условий).
- 4.12.** Знакомиться с информацией, касающейся Тарифов Банка, и настоящими Условиями, размещенными на сайте Банка в сети Интернет, на информационных стендах в Подразделениях Банка, а также информировать физических лиц, с которыми заключены трудовые и гражданско-правовые договоры о том, что Условия КБО размещены на Сайте Банка, также в Подразделениях Банка.
- 4.13.** Сохранять в тайне (не разглашать) и осуществлять защиту сведений о Держателях Карт, их счетах и операциях по Счетам/Картам, персональных данных Держателей Карт, а также соблюдать конфиденциальность иных сведений о Держателях, в том числе полученных в процессе исполнения Договора.
- 4.14.** В срок не более 10 (Десяти) календарных дней от даты наступления соответствующего события извещать Банк в письменной форме о принятом решении о ликвидации, реорганизации, начале процедуры банкротства, об изменении наименования, об изменениях в составе участников (акционеров), в структуре и персональном составе органов управления Клиента, а также лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, их персональных данных, оттиска печати и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору и соблюдения требований Банка России и действующего законодательства.
- К уведомлению должны быть приложены подтверждающие изменения документы в подлинниках или надлежаще заверенных копиях, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов, карточки с образцами подписей.
- 4.15.** Клиент обязан дополнительно предоставить по требованию Банка иные документы, подтверждающие изменения, указанные в п.4.14 настоящих Условий, определяемые Банком в соответствии с законодательством РФ.
- 4.16.** Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для выполнения требований законодательства РФ и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, а также документы и сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
- 4.17.** Предоставить в соответствии с требованиями Информационного письма Банка России №ИН-014-12/68 от 16.04.2020 г. в срок до 30.09.2020 г. актуализированные документы физических лиц, входящих в состав органов управления Клиента, срок действия которых истек или истекает в период с 01 февраля 2020 г. по 15 июля 2020 г. (включительно) для граждан РФ – паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ, документы, являющиеся основанием для законного пребывания на территории РФ иностранного гражданина, лица без гражданства, срок действия которых истек/истекает в период с 15 марта по 15 сентября 2020 г., путем предъявления в Банк указанных документов (их надлежаще заверенных копий).

5. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ

5.1. На основании полученных Реестров на открытие Счетов/выпуск Карт и надлежаще оформленных заявлений Держателей, а также иных необходимых Банку для открытия счета документов, открыть Держателям Счета Карт не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк документов.

Для выполнения указанных действий Банк принимает, в том числе, документы, признанные действительными согласно Указам Президента РФ №274 от 18.04.2020 и №275 от 18.04.2020 (далее совместно именуемые – Указы Президента РФ), а именно:

– для граждан РФ - паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ на территории РФ, срок действия которых истек или истекает в период с 01 февраля 2020 г. по 15 июля 2020 г.(включительно);

– для граждан РФ, достигших в период с 1 февраля по 15 июля 2020 г. включительно возраста 14 лет и не получивших паспорта РФ - свидетельство о рождении или загранпаспорт РФ;

– для иностранных граждан, лиц без гражданства - документы, являющиеся основанием для законного пребывания на территории РФ, срок действия которых истек или истекает в период с 15 марта по 15 сентября 2020 г.

5.1.1. Осуществлять идентификацию и прием на обслуживание/обслуживание Держателей с учетом признания действительными документов, удостоверяющих личность физического лица-гражданина РФ, согласно Указа Президента РФ №275 от 18.04.2020г. (далее - Указ Президента РФ)¹, информации Банка России следующим образом:

- до 31 декабря 2020 года продолжает обслуживание Держателей в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность Держателя истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;
- до 31 декабря 2020 года не отказывает в приеме на обслуживание Держателям только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;
- до 30 сентября 2020 года продолжает обслуживание Держателей в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность Держателя, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;
- до 30 сентября 2020 года не отказывает в приеме на обслуживание Держателя только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года.

5.2. На основании письменного поручения (согласия) физических лиц - Держателей Карт на предоставление информации Клиенту и/или Расчетному центру предоставить Реестр открытых Счетов Карт по форме Приложения №3 к настоящим Условиям посредством Системы Банк-Клиент (в электронном виде) или посредством использования механизмов электронной подписи и шифрования, реализованными на основе СКЗИ КриптоПро.

5.3. В порядке, предусмотренном Условиями КБО, открыть Счета Карт и выпустить для Держателей Карты.

5.4. Проверить поступившие Реестры на перевод денежных средств на соответствие формату, проверить соответствие суммы, указанной в расчетном документе Клиента или Расчетного центра с итоговой суммой Реестра на перевод денежных средств.

5.5. По распоряжению Клиента или Расчетного центра и за его счет при отсутствии расхождений и в случае достаточности денежных средств на расчетном счете Клиента или Расчетного центра для исполнения распоряжения и оплаты комиссий, предусмотренных Договором, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения и получения от Клиента или Расчетного центра Реестров на перевод денежных средств (в электронном виде по форме Приложения №2 к настоящим Условиям), осуществлять перевод денежных средств с расчетного счета Клиента или со счета Расчетного центра (если применимо), на счет, указанный в Договоре, с последующим зачислением на Счета Карт.

5.6. В случае выявления расхождений по Реестрам на перевод денежных средств и/или соответствующим им расчетным документам, и/или недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента или счете Расчетного центра (если применимо) и/или недостаточности денежных средств для исполнения распоряжения и оплаты комиссии или наличия задолженности по оплате комиссии, не осуществлять зачисление денежных средств на Счета Карт на основании представленных Реестров.

5.7. При непоступлении в Банк Реестра на перевод либо в случае, указанном в п.5.6. настоящих Условий вернуть Клиенту/Расчетному центру денежные средства, поступившие на счет, указанный в Договоре, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня зачисления средств на указанный счет.

5.8. Уведомить Клиента в срок не позднее следующего рабочего дня с даты поступления средств на счет, указанный в Договоре, о непоступлении в Банк Реестра на перевод или с момента получения документов в следующих случаях:

- отказа в открытии Счета Держателю (без указания причин);
- обнаружения неточностей и/или несоответствий в представленных Клиентом документах, а также Реестрах на перевод денежных средств;
- отказа в переводе денежных средств на Счета Держателей Карт с указанием причины;
- несовпадения фамилии, имени и отчества Держателя Карты и/или номера его Счета и/или его паспортных данных, указанных в Реестре на перевод денежных средств с данными, имеющимися в Банке;
- недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения распоряжения на перевод денежных средств и зачисление на Счета Карт и оплаты комиссий Банка, предусмотренных Договором;
- отсутствия в Реестре на перевод денежных средств номера Счета Карты получателя денежных средств;
- несоответствия представленного Реестра на перевод денежных средств требованиям Договора;
- наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Реестра на зачисление денежных средств соответствующими программными средствами;
- отсутствия или некорректности ЭП уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента, удостоверяющего (их) Реестр на зачисление денежных средств;
- наличия задолженности по уплате комиссий и пени свыше 2 (Двух) месяцев подряд;
- несоответствия представленных расчетных документов требованиям настоящих Условий, банковских правил, требованиям законодательства РФ.

¹ Полный список указанных документов по видам и срокам признания их действительными устанавливается в соответствии с законодательством РФ.

5.9. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, установленным Банком России, обязан до осуществления списания денежных средств с расчётного счёта Клиента на срок не более 2 (Двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

6. БАНК ВПРАВЕ

6.1. Запрашивать у Клиента и/или Расчётного центра документы, необходимые в целях заключения и исполнения Договора.

6.2. Отказать физическому лицу, указанному Клиентом и/или Расчётным центром, в выпуске/перевыпуске Карты в соответствии с Условиями КБО.

6.3. Оставить Реестры на открытие Счетов/выпуск Карт без исполнения с уведомлением Клиента и/или Расчётного центра не позднее следующего рабочего дня после их получения в следующих случаях:

- несоответствия Реестра на открытие Счетов/выпуск Карт требованиям Договора и настоящих Условий;
- наличия электронных вирусов или невозможности прочтения Реестра на открытие Счетов/выпуск Карт соответствующими программными средствами;
- отсутствия или некорректности ЭП уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиента и/или Расчётного центра, удостоверяющего (их) Реестр на открытие Счетов/выпуск Карт;
- невыполнения физическими лицами требований, указанных в п. 4.3 настоящих Условий.

6.4. Оставить без исполнения Реестры на перевод денежных средств, расчётные документы, соответствующие Реестрам, в случаях, предусмотренных п. 5.8 настоящих Условий, вернуть Клиенту/Расчётному центру денежные средства в случаях, предусмотренных п. 5.7 настоящих Условий.

6.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом и/или Расчётным центром:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством или Договором;
- в случае отсутствия оплаты комиссий и услуг, а также пеней установленных Договором, настоящими Условиями и Тарифами Банка, в течение 6 (Шести) месяцев подряд, иных нарушений Договора и Условий.

6.6. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия путем публикации информации на Сайте Банка в сети Интернет не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк, Клиент и Расчётный центр несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

7.2. Клиент и/или Расчётный центр несет ответственность за недостоверность сведений, указанных в Реестре на открытие Счетов/выпуск Карт, сообщаемых физическим лицом, с которым Клиент заключил трудовой или гражданско-правовой договор, Реестре на перевод денежных средств.

7.3. Клиент несет ответственность за несвоевременное предоставление физическим лицом, с которым Клиент заключил трудовой или гражданско-правовой договор, Заявления – Анкеты и документов, необходимых Банку для открытия Счёта и выпуска Карты Держателю в соответствии с п. 4.3 настоящих Условий и Условиями КБО.

7.4. При непредоставлении в Банк Клиентом/Держателем в срок до 30 сентября 2020 года действующих документов, удостоверяющих личность Держателя - физического лица (их надлежаще заверенных копий), с которым у Клиента заключены трудовые или гражданско-правовые договоры, полученных им взамен признанных действительными согласно Указов Президента РФ, операции по Счётам Клиентов (за исключением операций зачисления денежных средств, поступившим безналичным переводом) не осуществляются до их предоставления.

7.5. При нарушении срока оплаты комиссий Банк имеет право требовать от Клиента и/или Расчётного центра уплаты пени из расчета 1% (Один) процент от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 100 % (Ста) процентов от суммы задолженности.

7.6. В случае наличия задолженности по уплате комиссий и пени по Договору свыше 2 (Двух) месяцев подряд, Банк имеет право оставить без исполнения распоряжения Клиента и/или Расчётного центра о переводе денежных средств на Счета Карт Держателей до полного погашения задолженности по Договору, вернуть поступившие денежные средства в порядке и сроки, указанные в п.5.7 настоящих Условий.

7.7. Банк не несет ответственности за задержку в выпуске Карт в случаях, если задержка вызвана неточностями в документах, представляемых Клиентом, Расчётным центром или физическим лицом, с которым у Клиента заключен трудовой или гражданско-правовой договор, в соответствии с п. 4.2 и 4.3 настоящих Условий.

7.8. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления сумм на Счета Карт в случаях, если задержка вызвана причинами, указанными в п. 6.4 настоящих Условий.

7.9. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Реестров на перевод денежных средств, подписанных корректной ЭП уполномоченного (ых) лица (лиц) Клиентов и/или Расчётного центра, повлекшее некорректное или задвоенное зачисление денежных средств на Счета Карт.

7.10. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств, если указанное неисполнение/ненадлежащее исполнение произошло вследствие недостоверности информации, содержащейся в полученных от Клиента или Расчётного центра Реестрах на перевод денежных средств.

7.11. Банк не несет ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, а также по возврату денежных средств на счет Клиента/Расчетного центра в случае непоступления и/или несвоевременного поступления от Клиента/Расчетного центра уведомления об изменении реквизитов, согласно п.9.3 настоящих Условий.

7.12. Стороны несут ответственность за сохранение в тайне собственных ключей ЭП, а также информации, которая в соответствии с законодательством является банковской тайной.

7.13. Стороны при обработке персональных данных Держателей Карт, осуществляемой с целью выпуска и обслуживания банковских Карт, в целях зачисления заработной платы и иных выплат, связанных с выполнением работ/оказанием услуг по трудовым и гражданско-правовым договорам, обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных Держателей.

7.14. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся события и действия природного, социального или политического характера (стихийные бедствия, чрезвычайное положение, вооруженные конфликты, террористические акты и т.д.), в том числе издание актов органами государственной власти и управления, препятствующих исполнению Сторонами обязательств. К таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны направляют друг другу информацию, уведомления одним (или несколькими) из следующих способов:

- через Систему Банк-Клиент (в случае заключения между сторонами договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО);
- направлением письма курьерской службой, Почтой России, иными почтовыми службами и сервисами;
- по иному защищенному каналу связи (при наличии возможности);
- по электронной почте в адрес Клиента в порядке, определенном в Договоре.

9.2. Датой уведомления одной из Сторон считается дата направления письма или дата отправки электронного сообщения.

9.3. При изменении местонахождения или почтового адреса, банковских реквизитов, номеров телексов, телетайпов, телефонов, факсов контактных лиц, иных контактных реквизитов, а также любых других изменениях, влияющих на выполнение условий Договора (кроме указанных в п.4.14 настоящих Условий), Стороны обязуются незамедлительно, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомлять об этом друг друга в письменной форме или по электронной почте, указанной в Договоре.

9.4. Реестры на открытие Счетов/выпуск Карт, Реестры на перевод денежных средств, распоряжения на перевод денежных средств направляются посредством Системы Банк-Клиент в порядке, определенном настоящими Условиями, Договором и договором об организации дистанционного обслуживания с использованием Системы ДБО (при его заключении).

9.5. В случае, если у Клиента/Расчетного центра не открыт расчетный счет в Банке, либо Клиентом не заключен договор об организации дистанционного обслуживания с использованием Системы ДБО, Реестры на открытие Счетов/выпуск Карт, Реестры на перевод денежных средств, распоряжения на перевод денежных средств и оплату комиссий направляются в электронном виде посредством использования механизмов электронной подписи и шифрования, реализованными на основе СКЗИ КриптоПро.

9.6. Клиент/Расчетный Центр выполняют требования Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требования законов РФ, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы РФ по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов РФ, международных договоров, заключенных РФ, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и оружия массового уничтожения».

10. РАССМОТРЕНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

10.1. Стороны обязаны соблюдать досудебный порядок разрешения спора.

10.2. До обращения в суд Сторона, считающая, что ее права нарушены, обязана направить письменную претензию другой Стороне по адресу, указанному в Договоре. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты

направления претензии. В случае, если ответ в указанный срок не будет получен или спор не будет разрешен Сторонами в досудебном порядке, Сторона, считающая, что ее права нарушены, вправе обратиться в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (филиала Банка, в котором был заключен Договор).

10.3. Стороны согласны признавать данные, подписанные ЭП уполномоченного (-ых) представителя (-ей) Клиента, электронных авторизаций, а также выписки по операциям с Картами на электронных и/или бумажных носителях информации, в качестве доказательств при разрешении споров и разногласий, в том числе и при разрешении споров в Арбитражном суде.

11. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

11.1. Клиент/Расчетный центр имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения. В указанный срок Клиент/Расчетный центр обязан произвести оплаты комиссий, пеней и выполнить иные обязательства, предусмотренные Договором.

11.2. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Клиента/Расчетный центр за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения, в следующих случаях:

- в соответствии с п. 6.5 настоящих Условий;
- в случае отсутствия перечислений/направления распоряжений на перевод денежных средств на Счета Карт более 3 (Трех) месяцев подряд;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

12. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ (ОГОВОРКА)

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

12.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны и указанные в п.12.1. настоящих Условий лица не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

12.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и подобного, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны, которые могут привести к предоставлению неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами или каких-либо внедоговорных гарантий; ускорению существующих процедур; проведению действий, выполняемых работником в рамках своих должностных обязанностей, но нарушающих принципы прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

12.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется направить другой Стороне письменное уведомление, в котором обязана сослаться на факты или предоставить материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками.

Стороны Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение, а также гарантируют осуществление негласного разбирательства по представленным фактам и применение мер по устранению и предотвращению конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

13. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Наименование:

Акционерный коммерческий банк "ФОРА-БАНК" (акционерное общество)

Место нахождения: 119021, Российская Федерация, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25

Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1885

Официальный адрес в сети Интернет: www.forabank.ru

Информационно-консультационный центр: pr@forabank.ru

(495) 775-65-55, 8-800-100-98-89;

Приложение № 2

к Условиям,
утвержденным Протоколом Правления АКБ
«ФОРА-БАНК» (АО)
№ _____ от «28» апреля 2020г.

**РЕЕСТР НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА КАРТ
(электронный формат для загрузки)**

Описание текстового файла.

Тип: Текстовый файл с разделителем, разделить символ «|».

Имя файла: VYUMMDDX.UUUUU,

Где

V - зарезервировано

YUMMDD - год месяц день;

X – номер рейса за день

UUUUU – код предприятия (00203)

Строка: NU|IC|S0|F0|M0|CA|AM|RE

Описание полей:

| Код | Требования к заполнению поля | Назначение поля | Пример |
|-----|---------------------------------------|---|---|
| NU | Обязателен | Номер строки | 1 |
| IC | Обязателен | Код организации | XXXXX (код присваивается Банком) |
| S0 | Обязателен | Фамилия | Иванов |
| F0 | Обязателен | Имя | Иван |
| M0 | Не обязателен (только при наличии) | Отчество | Иванович |
| CA | Обязателен | Счет карты (20 знака) | 40817810000005000001 |
| AM | Обязателен | Сумма зачисления | 500.00 |
| RE | Обязателен | Назначение платежа в документ пополнения счета физического лица | <указывается назначение платежа, являющееся основанием для перечисления денежных средств на счет физического лица-получателя> |
| | Обязателен | Итого зачислений: 1 | Количество зачислений в файле (проверяется системой) |
| | Обязателен | Итого: Сумма | Сумма всех зачислений (проверяется системой) |

Пример.

Имя файла: v151215a.00203

1|00203|Иванов|Иван|Иванович|40817810000005000001|500.00|перечисление з/платы за 10/2019

1|00203|Петров|Иван|Иванович|40817810000005000002|500.00|оплата по договору от 01/09/2018 за услуги в 10/2019

1|00203|Сидоров|Иван|Иванович|40817810000005000003|500.00|перечисление з/платы за 10/2019

Итого зачислений:3 Итого:1500.00

Приложение №4

к Условиям,
утвержденным Протоколом Правления АКБ
«ФОРА-БАНК» (АО)
№ _____ от «28» апреля 2020г.

Перечень представителей Клиента/Расчетного центра _____

| № | Ф.И.О. | Номер телефона | Номер мобильного телефона | E-mail адрес |
|---|--------|----------------|---------------------------|--------------|
| | | | | |
| | | | | |

Клиент:

Должность / Ф.И.О.

_____/_____
(подпись) (ФИО)

М.П.

Дата передачи перечня

« ____ » _____ 202__ г.

Ф.И.О. работника Клиента/Расчетного центра передавшего список _____

Подпись _____

Ф.И.О. работника Банка, принявшего список _____

Подпись _____

Либо подписанный ЭП уполномоченных лиц Клиента/Расчетного центра.