

**Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги  
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием  
СЭД НРД – Транзит 2.0» (действуют с 25.07.2019)**

**1. Применяемые в Условиях основные понятия и условные обозначения**

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.; место нахождения: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; почтовый адрес: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; КПП 770801001; ОГРН 102773955282; БИК 044525659, к/с 30101810745250000659 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва; SWIFT: MCRB RU MM; тел.: (495) 777-48-88, факс: (495) 797-42-10);

банковский программный модуль – модуль, интегрированный с СЭД НРД, который установлен и работает в Банке. Банковский программный модуль обеспечивает прием, расшифрование, проверку подлинности ЭП и обработку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0; обеспечивает подготовку и отправку Клиенту по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 электронных документов, а также ведет контрольные архивы поступивших электронных документов, используемые в том числе при разрешении претензий Клиента;

Договор – договор о предоставлении Услуги, заключаемый Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Условиями;

Договор ВБО – заключенный Сторонами и действующий договор на обслуживание счетов с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (далее – Система ВБО), условия которого определены в утвержденных Банком Правилах обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (версия 2) (для Клиентов, самостоятельно формирующих ключ ЭП, используемый в Системе ВБО) / Правилах обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» (для Клиентов, получающих в Банке ключ ЭП, используемый в Системе ВБО);

Дополнительная организация – Клиент, которому Клиент – Участник НРД предоставил право использовать его Код Участника НРД для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках Условий;

Заявка на мультиподпись – предусмотренная Договором ВБО заявка на установление количества и (при необходимости) сочетаний ЭП Уполномоченных лиц Клиента, необходимых для подписания расчетных (платежных) или иных документов от имени Клиента (далее – количество и сочетание ЭП);

Канал ЭДО – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках интеграции банковского программного модуля и СЭД НРД, возможность использования которого в целях осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 предоставлена Банком Клиенту на основании Договора в порядке, предусмотренном Условиями;

Клиент – юридическое лицо, имеющее открытый (е) счет (а) в Банке;

Клиент – Участник НРД – Клиент, зарегистрированный в НРД и являющийся участником СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами;

ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП Уполномоченного лица Клиента / Банка;

ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Уполномоченным лицом Клиента / Банком;

ключевой носитель – материальный носитель ключевой информации, предназначенной для шифрования, расшифрования, создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП), а также другой информации, необходимой для работы средств криптографической защиты информации. Вся информация, хранящаяся на ключевом носителе, является конфиденциальной;

Код Участника НРД – код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, с использованием которого Банк идентифицирует Клиента при

осуществлении электронного документооборота посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках Условий;

компрометация – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП / логина, пароля для доступа к Прикладному ПО Клиента, в результате которых указанная информация может стать известной или доступной постороннему лицу, относятся следующие:

- утрата ключевого носителя и/или ключа ЭП, в том числе с последующим их обнаружением;
- утрата логина и пароля / пароля для доступа к Прикладному ПО Клиента;
- утрата пин-кода на USB-токен;
- доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;
- доступ неуполномоченных лиц к логину и паролю / паролю для доступа к Прикладному ПО Клиента;
- доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;
- прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Клиента, имевшего доступ к ключу ЭП и логину, паролю для доступа к Прикладному ПО Клиента;
- обнаружение вредоносных программ на ПЭВМ, используемой для работы с Прикладным ПО Клиента;
- иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП / логину и паролю / паролю для доступа к Прикладному ПО Клиента / пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;

Контакт-центр – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов, номер телефона которой: (495) 797-42-34, адрес электронной почты: [03@mkb.ru](mailto:03@mkb.ru). Режим работы Контакт-центра указан на сайте Банка;

НРД – небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310);

Операция – расходная операция по счету Клиента, осуществляемая Банком на основании расчетных (платежных) документов, поступивших посредством Канала ЭДО в рамках Условий;

Правила безопасного использования систем ДБО – Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений). Данный документ размещен на сайте Банка и является неотъемлемой частью Условий;

Прикладное ПО Клиента – прикладное программное обеспечение Клиента (интегрированная с СЭД НРД бухгалтерская программа / система управления ресурсами предприятия / непосредственно клиентская часть СЭД НРД – Транзит 2.0 / иное), в котором Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП и направляет в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0;

ПЭВМ – персональная электронная вычислительная машина;

сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

сертификат (сертификат ключа проверки ЭП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки ЭП;

Список Дополнительных организаций – предоставленный (при необходимости) Банку Клиентом – Участником НРД список других Клиентов, которым данный Клиент – Участник НРД предоставил право использовать его Код Участника НРД для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках Условий;

Список участников транзита – список Клиентов – Участников НРД и их Кодов Участников НРД, формируемый Банком в программном приложении в рамках интеграции Канала ЭДО и СЭД

НРД. Банк вносит указанную информацию в данный список на основании заявления Клиента – Участника НРД, предусмотренного разделом 3 Условий;

Стороны – Банк и Клиент;

счет – открытый Клиенту в Банке банковский счет, обслуживание которого осуществляется в рамках Договора ВБО, Операции по которому могут совершаться без наличия согласия лица, уполномоченного давать согласие на списание денежных средств со счетов Клиента в случаях, предусмотренных законом и нормативными актами Российской Федерации / договором банковского счета;

СЭД НРД – система электронного документооборота, оператором которой является НРД, участниками которой являются Банк и Клиент – Участник НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами;

СЭД НРД – Транзит 2.0 – дополнительный сервис СЭД НРД, с использованием которого реализуются функции транзита электронных документов через СЭД НРД и который позволяет ее участникам обмениваться электронными документами между собой через СЭД НРД;

Тарифы – Тарифы, установленные ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», за оказываемые в рамках Условий услуги;

Уполномоченное лицо Клиента – указанное в п. 2.4 Условий лицо, уполномоченное подписывать ЭП предусмотренные Условиями электронные документы от имени Клиента и направлять их в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0;

Условия – настоящие Условия предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0», являющиеся неотъемлемой частью Договора;

Услуга – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями;

электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах;

ЭП (электронная подпись) – 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. ЭП является аналогом собственноручной подписи;

USB-токен – компактное USB-устройство, предназначенное для безопасного хранения в защищенной пин-кодом памяти ключей ЭП Клиента. USB-токен, содержащий ключи ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Условиями и Правилами безопасного использования систем ДБО.

## **2. Общие положения**

2.1. Условия представляют собой условия Договора, который может быть заключен Сторонами, и определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 осуществлять следующие действия с использованием Канала ЭДО:

- направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);
- направлять в Банк электронный документ свободного формата;
- направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;
- получать от Банка квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;
- получать от Банка выписку по счету (по запросу).

2.2. Банк для ознакомления Клиентов с Условиями, в том числе с новыми редакциями Условий, публично размещает указанную выше информацию на сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до сведения Клиентов, а также потенциальных Клиентов иными способами по усмотрению Банка.

2.3. В случае если любой из пунктов Условий содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту – Участнику НРД, так и к Дополнительной организации.

В случае если любой из пунктов Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта Условий применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 Условий.

2.4. Уполномоченными лицами Клиента являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи, в рамках Договора ВБО, информация о которых представлена Банку в порядке, предусмотренном Договором ВБО.

При этом для подписания электронных документов в рамках Условий используется ЭП, созданная ключом ЭП, используемым Клиентом в рамках Договора ВБО, и удостоверенная сертификатом, выданным Банком Клиенту в рамках Договора ВБО.

Стороны признают, что для подписания электронных документов от имени Клиента в рамках Условий достаточно одной ЭП Клиента (Уполномоченного лица Клиента), если Договором ВБО / Заявкой на мультиподпись не установлено иное.

В случае если Клиент в рамках Договора ВБО использует несколько ЭП для подписания документов, Стороны признают, что Банк принимает электронные документы, направленные по Каналу ЭДО, при соблюдении следующих условий:

- если для соответствующего типа электронного документа, указанного в п. 2.1 Условий, Заявкой на мультиподпись (при наличии таковой) установлено необходимое количество и сочетание ЭП, такой документ принимается при одновременном наличии на нем ЭП Уполномоченных лиц Клиента в количестве и сочетании, указанных в действующей Заявке на мультиподпись;

- иные документы принимаются при наличии на таком документе любой одной ЭП Уполномоченного лица Клиента.

2.5. Договор может быть заключен с Клиентом – Участником НРД в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО.

Договор может быть заключен с Дополнительной организацией в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ВБО, а также данная Дополнительная организация на дату заключения Договора указана в предоставленном Банку Списке Дополнительных организаций.

2.6. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата заключения Сторонами Договора в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

2.7. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) и иным документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

2.8. Клиент, заключая Договор, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД следующие сведения о счете Клиента:

- информацию о номере счета;
- выписки о движении денежных средств по счету;
- информацию об остатках денежных средств на счете;
- информацию об операциях, совершаемых по счету,

а также иную информацию о счете.

2.9. Клиент – Участник НРД при необходимости предоставляет Банку Список Дополнительных организаций на бумажном носителе по форме приложения 2 к Условиям, заверенный печатью и подписью уполномоченного представителя Клиента – Участника НРД.

В дату получения Банком Списка Дополнительных организаций в нем должны быть указаны номера и даты заключенных между Банком и Дополнительными организациями Договоров ВБО.

Банк рассматривает представленный Список Дополнительных организаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Клиента – Участника НРД. Банк отказывается в принятии от Клиента – Участника НРД Списка Дополнительных организаций в случае,

если в течение указанного в настоящем пункте срока между Банком и всеми Дополнительными организациями, указанными в данном списке, не будут заключены Договоры.

Подтверждением принятия Банком Списка Дополнительных организаций является отметка Банка о дате начала его действия.

Второй экземпляр Списка Дополнительных организаций с отметкой Банка о дате начала его действия передается Клиенту – Участнику НРД.

2.10. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента – Участника НРД и каждой Дополнительной организации в целях предоставления Услуги, а также за пользование Услугой в соответствии с Условиями Банк взимает с Клиента – Участника НРД комиссионное вознаграждение согласно Тарифам в порядке, предусмотренном [п. 5.2.1](#) Условий.

2.11. В качестве единого учетно-отчетного времени при использовании Канала ЭДО в рамках Условий Стороны признают московское время. Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка. Записи в электронных журналах банковского программного модуля относительно действий, совершаемых от имени Клиента, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.

### **3. Порядок заключения Договора**

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Банк для ознакомления Клиентов с Условиями, в том числе с новыми редакциями Условий, публично размещает их на сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу ознакомления Клиентов с Условиями Банк вправе доводить эту информацию до сведения Клиентов иными способами по усмотрению Банка.

Настоящие Условия не являются публичной офертой, и Банк вправе отказать любому лицу в заключении Договора.

3.2. С целью присоединения к Условиям Клиент представляет в дополнительный офис Банка, в котором обслуживается счет, заявление, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах по форме приложения 1 к Условиям, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Клиента (при наличии у Клиента печати) (далее – Заявление).

Заявление предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов. В случае если документом, подтверждающим полномочия, является доверенность, Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии печати).

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление не более 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

Принятие Банком Заявления осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления.

Экземпляры Заявления, подписанные уполномоченными представителями Банка и Клиента и скрепленные печатями Сторон (при наличии печати), обладают одинаковой юридической силой. При этом 1 (Один) экземпляр Заявления с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту.

Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с Условиями является Договором, датой заключения которого считается дата подписания Заявления уполномоченным лицом Банка, а местом заключения – место нахождения Банка.

3.3. В Заявлении Клиент в обязательном порядке указывает номер и дату заключенного Сторонами и действующего Договора ВБО, а Клиент – Участник НРД дополнительно указывает Код Участника НРД.

3.4. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления без объяснения причин отказа.

### **4. Порядок электронного документооборота**

4.1. Подлинность документов, переданных по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0, а также правомочность осуществления Банком Операций обеспечиваются применением ЭП.

Стороны признают, что алгоритм ЭП позволяет обнаружить факт внесения изменений в текст электронного документа после момента его подписания ЭП / необходимым количеством и

сочетанием ЭП (при установлении таковых в Заявке на мультиподпись) и обеспечивает невозможность подделки ЭП без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему.

4.2. Электронный документ, направляемый в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, внесенному Банком в рамках Договора в Список участников транзита;

- в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия данных сертификата, предъявленного Банку с таким документом, данным действующего сертификата Клиента, зарегистрированного в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО;

- при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД.

4.3. Платежное поручение принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

- платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», определенными Банком;

- наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО. Информация о наименовании плательщика согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО;

- адрес, указанный в платежном поручении в случаях, предусмотренных законодательством и нормативными документами Банка России, когда необходимо после наименования юридического лица указывать адрес его места нахождения / после ФИО физического лица – адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, должен быть идентичен адресу, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ВБО. Информация об адресе согласно требованиям настоящего пункта доступна Клиенту в Системе ВБО;

- номер платежного поручения должен быть отличен от номеров иных платежных поручений, принятых Банком от Клиента в текущем календарном году;

- все указанные в платежном поручении значения реквизитов являются верными. При этом контроль значений реквизитов осуществляется посредством проверки в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора с Клиентом значений реквизитов платежного поручения, их допустимости и соответствия;

- платежное поручение подписано корректной ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (при установлении таковых в Заявке на мультиподпись);

- соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.5 Условий и договором банковского счета.

В случае, предусмотренном п. 5.1.4 Условий, Банк приостанавливает исполнение платежного поручения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Условий.

4.4. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии данного документа путем направления по Каналу ЭДО квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, при этом уведомляет Клиента об этом путем направления по Каналу ЭДО квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

4.5. Для проведения валютной Операции в рамках Условий документы валютного контроля, связанные с ее проведением, направляются в Банк по Системе ВБО в порядке, установленном Договором ВБО.

4.6. При наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, исполнение платежных поручений осуществляется в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Банковский программный модуль функционирует круглосуточно, за исключением остановок на техническое обслуживание.

4.8. Выписка по счету направляется Банком по запросу Клиента с 10:00 часов утра по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций по этому счету.

4.9. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы поступивших

платежных поручений, которые в соответствии с разделом 6 Условий используются при разрешении споров и конфликтных ситуаций, связанных с проведением Операций.

4.10. Копии исполненных Банком платежных поручений на бумажных носителях, заверенные подписью уполномоченного представителя и оттиском печати Банка, предоставляются только по запросу Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления такого запроса.

4.11. Правила осуществления переводов денежных средств в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном договором банковского счета.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Оказывать Клиенту консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Условиями.

5.1.2. Принимать электронные документы по Каналу ЭДО только в случае положительного результата проверки Кода Участника НРД, наличия действующего сертификата Клиента, подлинности ЭП Клиента в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных п. 4.3 Условий.

5.1.3. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО Клиента квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнено» с указанием даты его присвоения, отображаемом в Прикладном ПО Клиента, в котором данное платежное поручение было создано, подписано ЭП / необходимым количеством и сочетанием ЭП (при установлении таковых в Заявке на мультиподпись) и направлено в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД Транзит – 2.0.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению указанного статуса.

5.1.4. Приостановить в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение платежного поручения Клиента, поступившего в Банк по Каналу ЭДО, а также заблокировать использование Клиентом Канала ЭДО (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента по Каналу ЭДО) в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного платежного поручения, соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, определенным Банком России в соответствии с указанным в настоящем пункте законом.

Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

Банк незамедлительно информирует Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ВБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Канала ЭДО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения платежного поручения.

Если платежное поручение подлинное и подписано ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного платежного поручения в Банк.

При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение платежного поручения с использованием Канала ЭДО, а также использование Канала ЭДО в рамках Условий.

5.1.5. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Клиента, в порядке, предусмотренном федеральными законами от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента – Участника НРД (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента – Участника НРД сумм комиссионного вознаграждения за предоставление и пользование Услугой в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Без согласования с Клиентом вносить изменения в программное обеспечение для банковского программного модуля в рамках интеграции с СЭД НРД, в том числе в целях улучшения функциональных качеств Канала ЭДО и/или в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

5.2.3. Требовать от Клиента оформления распоряжений на бумажном носителе либо с использованием Системы ВБО в случае невозможности передачи платежных поручений по Каналу ЭДО по техническим причинам, возникновения у Банка сомнений в подлинности переданных от имени Клиента электронных документов и в иных случаях, предусмотренных п. 5.2.4 Условий, а также при нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных п. 5.3 Условий, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий допущенных нарушений.

5.2.4. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента, подписанных ЭП) в случаях:

- неуплаты Клиентом – Участником НРД соответствующих комиссий в рамках Договора согласно Тарифам;
- истечения срока полномочий Уполномоченного лица Клиента;
- истечения срока действия сертификата Клиента;
- признания ключа ЭП Клиента недействительным в случаях, предусмотренных Договором ВБО;

- приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ВБО в случаях блокировки Системы ВБО;

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 5.3 Условий;

- получения от государственных органов информации о неправомерном использовании Канала ЭДО.

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.

5.2.5. Приостановить после предварительного уведомления прием от Клиента платежных поручений и иных распоряжений Клиента на проведение расходных операций по счету с использованием Канала ЭДО в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых для выполнения требований законодательства, в том числе по запросу Банка, а также наличия у Банка подозрений, что целью совершения операций является легализация (отмывание) денежных средств или финансирование терроризма.

При этом проведение операций по счету (ам) возможно на основании надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.

В этом случае Клиент продолжает пользоваться Услугой с ограниченным функционалом, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0.

Указанное в настоящем пункте уведомление направляется Клиенту посредством Системы ВБО. Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом направленных Банком уведомлений.

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО в полном объеме при отсутствии в Едином государственном реестре юридических лиц записей о недостоверности сведений о Клиенте, а также выполнении Клиентом условий, установленных Банком:

- личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

- обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

- представления в Банк документов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с целью определения источников происхождения денежных средств или иного имущества Клиента;

– представления Клиентом объяснений о причинах начала активного использования банковского счета, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и/или иными документами.

5.2.6. Не принимать к исполнению платежные поручения в случае нарушения условий п. 4.3 Условий.

5.2.7. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в том числе в случае нарушения Клиентом условий п. 5.3 Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, путем направления уведомления на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО в соответствии с п. 9.3 Условий.

5.2.8. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в Условия.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Использовать Канал ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 только на исправном оборудовании и на корректно работающем базовом программном обеспечении.

5.3.2. Представить Банку идентификационные сведения об Уполномоченном лице Клиента и уведомить Банк о прекращении его полномочий, а также уведомлять Банк об изменении наименования и о внесении иных изменений в учредительные документы, изменении статуса, места нахождения (жительства), о введении в отношении Клиента любой процедуры несостоятельности (банкротства), а также об изменении иной информации, предоставляемой при открытии счета, в порядке и сроки, предусмотренные Договором ВБО.

5.3.3. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с СЭД НРД Правила безопасного использования систем ДБО, размещенные на сайте Банка, в течение всего срока действия Договора.

Стороны признают, что на используемые для работы с СЭД НРД программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.4. Использовать лицензионное специализированное программное обеспечение для защиты ПЭВМ Клиента, используемой для работы с Прикладным ПО Клиента, от вредоносных кодов.

Под вредоносным кодом понимаются программный код, самостоятельное программное обеспечение или его часть, приводящие к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники.

Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением условия, предусмотренного настоящим пунктом Условий.

5.3.5. Обеспечить режим функционирования ПЭВМ, используемой для работы с Прикладным ПО Клиента, таким образом, чтобы исключить несанкционированный доступ к нему посторонних лиц и использование Канала ЭДО неуполномоченными лицами.

5.3.6. Обеспечить соблюдение порядка учета, хранения и использования ключа ЭП, исключающего несанкционированный доступ к нему посторонних лиц, а также выполнять иные требования в отношении использования Клиентом ключа ЭП, установленные Договором ВБО и Правилами безопасного использования систем ДБО.

5.3.7. В случае компрометации ключа ЭП, использования Канала ЭДО без согласия Клиента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра.

При получении указанного выше уведомления Банк признает ключ ЭП Клиента недействительным и прекращает прием электронных документов от имени Клиента посредством Канала ЭДО.

Банк возобновляет прием от Клиента электронных документов посредством Канала ЭДО после получения Клиентом нового ключа ЭП в порядке, предусмотренном Договором ВБО.

5.3.8. Оформлять по требованию Банка распоряжения без использования Канала ЭДО в случае невозможности их передачи с использованием Канала ЭДО по техническим причинам, возникновения у Банка сомнений в подлинности переданных от имени Клиента электронных документов и в иных случаях, предусмотренных п. 5.2.4 Условий, а также при нарушении Клиентом его обязанностей, предусмотренных Условиями, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий допущенных нарушений.

5.3.9. Регулярно, не реже 1 (Одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с квитанциями, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с п. 5.1.3 Условий.

5.3.10. В случае прекращения Договора между Клиентом – Участником НРД и Банком Клиент – Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом – Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты прекращения Договора между Клиентом – Участником НРД и Банком.

5.3.11. Клиент – Участник НРД обязан не позднее дня представления в Банк Списка Дополнительных организаций уведомить Дополнительные организации о включении их в указанный список / исключении из указанного списка путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом – Участником НРД и Дополнительными организациями.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом – Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении ее в Список Дополнительных организаций / исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом – Участником НРД соответствующего Списка Дополнительных организаций.

5.3.12. Клиент – Участник НРД обязан оплачивать услуги, предоставляемые Банком в рамках Условий, в сумме комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами, указанными в п. 2.1 Условий.

5.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в том числе в случае несогласия с изменением Условий, путем направления в Банк надлежащим образом заверенного уведомления на бумажном носителе или с использованием Системы ВБО в соответствии с п. 9.3 Условий.

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 часов утра по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций.

5.4.4. Клиент – Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 2.9 Условий.

В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 2.9 Условий, ранее представленный Клиентом – Участником НРД Список Дополнительных организаций утрачивает свою силу.

В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Список Дополнительных организаций / исключенной из указанного списка с даты вступления в силу нового Списка Дополнительных организаций, указанной в нем в отметках Банка.

5.4.5. Клиент имеет право приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ВБО в порядке, предусмотренном Договором ВБО.

## **6. Порядок рассмотрения претензий Клиента**

6.1. Стороны обязуются признавать подлинными переданные Клиентом Банку с использованием Канала ЭДО электронные документы, подписанные ЭП Клиента / необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента и успешно прошедшие проверку подлинности ЭП, а также

необходимого количества и сочетания ЭП.

6.2. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с совершением Операций, осуществление которых он Банку не поручал:

- Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов Операции, исполнение которой считает неправомерным;

- для разрешения спорной ситуации Клиент должен направить в Банк полномочных представителей и передать Банку все имеющиеся у Клиента документы с информацией об указанной Операции;

- для разрешения спорной ситуации из контрольного архива банковского программного модуля извлекается платежное поручение, на основании которой Банком была исполнена указанная Операция;

- устанавливается подлинность ЭП, учитывая содержание сертификата;

- определяется, являлся ли сертификат действующим в дату исполнения спорной Операции.

Если результат проверки подлинности ЭП отрицательный и/или документ не подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), то претензии Клиента принимаются.

Если результат проверки подлинности ЭП положительный, документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента (согласно Заявке на мультиподпись при ее наличии), то претензии Клиента отклоняются.

6.3. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с неисполнением операции, совершение которой Клиент поручал Банку:

- Клиент должен направить в Банк претензию в письменном виде с указанием реквизитов неисполненной операции и распечатку копии платежного поручения;

- для разрешения спорной ситуации Клиент должен направить в Банк полномочных представителей;

- для разрешения спорной ситуации Банк извлекает из контрольного архива банковского программного модуля сведения о протоколах соединения при проведении сеансов связи с банковским программным модулем.

Если указанное платежное поручение найдено в контрольном архиве банковского программного модуля:

- устанавливается подлинность ЭП, учитывая содержание сертификата;

- определяется, являлся ли сертификат действующим в дату спорной операции.

Если указанное платежное поручение найдено в контрольном архиве банковского программного модуля, результат проверки подлинности ЭП положительный и соблюдены условия, предусмотренные п. 4.3 Условий, то претензии Клиента принимаются.

Если указанное платежное поручение найдено в контрольном архиве банковского программного модуля, результат проверки подлинности ЭП отрицательный или не соблюдены иные условия, предусмотренные п. 4.3 Условий, то претензии Клиента отклоняются.

Если указанное платежное поручение не найдено в контрольном архиве банковского программного модуля, то претензии Клиента отклоняются.

Банк не рассматривает претензии Клиента в случае несвоевременного прочтения Клиентом направленных Банком квитанций, содержащих отказ в обработке платежных поручений.

6.4. По результатам проверки при обнаружении несоответствия либо ошибок в документах уполномоченными представителями Банка и Клиента составляется акт с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.

6.5. Претензия Клиента рассматривается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк. Если в ходе рассмотрения претензии по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств претензии, то срок ее рассмотрения может быть увеличен Банком, но в любом случае не может превышать: 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее поступления в Банк – по переводу денежных средств в пределах территории Российской Федерации, 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня ее поступления в Банк – по трансграничному переводу денежных средств.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Условиями, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности, целостности и работоспособности Прикладного ПО Клиента.

7.3. Банк несет ответственность за сохранность архивов электронных документов в банковском программном модуле.

7.4. Каждая из Сторон несет ответственность за конфиденциальность своих ключей ЭП, а также за все действия, совершенные посредством Канала ЭДО с использованием ключа ЭП.

7.5. Сторона не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи другой Стороной третьим лицам своего ключа ЭП, вне зависимости от причин.

7.6. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие получения третьими лицами доступа к Прикладному ПО Клиента и/или логина, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа к Прикладному ПО Клиента, а также переданной Банком в СЭД НРД согласно п. 2.8 Условий информации о счете Клиента, вне зависимости от причин.

7.7. Стороны не несут ответственности за сбои и помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи электронных документов по Каналу ЭДО.

7.8. Банк не несет ответственности за сбои в работе Канала ЭДО, в том числе задержки и искажения в обмене электронными документами, а также за неисполнение / несвоевременное исполнение платежных поручений Клиента, обусловленные неисправностью программно-аппаратных средств Клиента, в том числе нарушением работоспособности Прикладного ПО Клиента и иного программного обеспечения, производителем которого Банк не является, или иными внешними факторами.

7.9. Банк не несет ответственности по Операциям, а также ответственности за любые финансовые потери Клиента, иные убытки Клиента при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Клиентом обязательств, предусмотренных Условиями, в том числе, но не исключительно п. [5.3](#) Условий.

7.10. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поступивших с использованием Канала ЭДО платежных поручений, содержащих ЭП, конфиденциальность которой была нарушена по вине Клиента и/или третьих лиц, за действия которых Банк не отвечает, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности ЭП Клиента. К причинам нарушения конфиденциальности ЭП относятся в том числе случаи компрометации ключа ЭП.

7.11. Клиент несет ответственность за использование ключа ЭП для подписания ЭП документов от имени Клиента исключительно Уполномоченным лицом Клиента, информация о котором предоставлена Банку в порядке, предусмотренном п. [5.3.2](#) Условий.

В случае неисполнения либо ненадлежащего выполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных пп. 5.3.2–5.3.7 Условий, ответственность Банка за использование ключа ЭП Клиента неуполномоченным лицом исключается и все возникающие в связи с этим риски Клиент несет самостоятельно.

7.12. В рамках исполнения Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

## **8. Порядок внесения изменений в Условия**

8.1. Внесение изменений и дополнений в Условия, а также утверждение Банком новой редакции Условий производится в одностороннем порядке по инициативе Банка.

8.2. Если отдельные положения Условий становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Условий сохраняют силу. В этом случае Банк должен устранить недействительные положения Условий и внести в них соответствующие изменения.

8.3. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу. Информирование производится путем размещения новой редакции Условий на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ВБО.

8.4. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия, в

том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 9.3 Условий.

## **9. Срок действия Договора**

9.1. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

Действие Договора автоматически распространяется на период действия Договора ВБО и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ВБО, а также в случаях, предусмотренных пп. 9.2, 9.3 Условий.

9.2. Действие Договора между Банком и Дополнительной организацией прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при прекращении Договора с Клиентом – Участником НРД согласно п. 5.3.10 Условий / исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 5.3.11 Условий.

9.3. Договор может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 5.2.7, 5.4.2 Условий, путем письменного уведомления другой Стороны не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

9.4. Действие Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

## **10. Разрешение споров**

Все споры, возникающие при исполнении Сторонами обязательств, предусмотренных Условиями, решаются путем переговоров. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. Прочие условия**

11.1. Договор является неотъемлемой частью договоров банковского счета, заключенных Сторонами. Во всем, что не предусмотрено Условиями, Стороны руководствуются положениями заключенных договоров банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Размеры комиссий, взимаемых Банком с Клиента – Участника НРД за предоставление и пользование Клиентом Услугой, определяются Тарифами.

Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом вносить изменения в действующие Тарифы. При этом Банк извещает Клиента об изменении Тарифов путем направления соответствующей информации с использованием Системы ВБО, размещения указанной информации на стендах в помещениях дополнительных офисов Банка или на сайте Банка не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие новых Тарифов.

11.3. Стороны признают, что все положения заключенных договоров банковского счета, касающиеся обязанности Банка предоставлять выписки о движении денежных средств по счетам Клиента на бумажных носителях, приостанавливают свое действие на срок действия Договора и Договора ВБО и вступают в силу автоматически с момента прекращения Договора ВБО.

11.4. Условия и все приложения к ним, Правила безопасного использования систем ДБО, являются неотъемлемой частью Договора.

Приложение 1  
к Условиям предоставления  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
услуги «Обмен финансовыми сообщениями по  
счетам клиентов с использованием СЭД НРД –  
Транзит 2.0»

*Заявление в случае его оформления на нескольких листах предоставляется в прошитом виде, заверенное на прошивке надлежащим образом подписью уполномоченного лица и печатью (при ее наличии) заявителя*

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  
**к Условиям предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен**  
**финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»**  
№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Настоящим \_\_\_\_\_ (далее – Клиент)  
заявляет о своем присоединении к Условиям предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД  
– Транзит 2.0» (далее – Условия), определенным ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
(генеральная лицензия № 1978 от 06 мая 2016 г.) (далее – Банк), в порядке, предусмотренном статьей  
428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и в этих целях указывает следующие данные  
Клиента в соответствии с учредительными / регистрационными документами:

Место нахождения: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_;

ОГРН / ОГРНИП \_\_\_\_\_;  
ИНН / КИО \_\_\_\_\_;  
КПП \_\_\_\_\_.

Клиент подтверждает, что ознакомлен с действующими на дату подписания настоящего  
Заявления Условиями, принимает их и обязуется исполнять.

Клиент согласен, что термины и определения, используемые в настоящем Заявлении, имеют  
те же значения, что и соответствующие термины и определения, указанные в Условиях.

Код Участника НРД \_\_\_\_\_ (заполняется Клиентом – Участником  
НРД).

Клиент подтверждает, что между ним и Банком заключен и действует договор на  
обслуживание счетов с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн»  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Клиент подтверждает, что Банк предоставил ему информацию об условиях использования  
сервиса электронного документооборота в рамках Условиях, в частности о любых ограничениях  
способов и мест использования, случаях повышенного риска его использования путем ознакомления  
Клиента с Правилами безопасного использования систем ДБО, размещенными на сайте Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД следующие сведения о  
счете Клиента:

- информацию о номере счета;
- выписки о движении денежных средств по счету;
- информацию об остатках денежных средств на счете;
- информацию об операциях, совершаемых по счету,

а также иную информацию о счете.

Клиент согласен, что Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие  
получения третьими лицами информации о счете Клиента, переданной Банком в СЭД НРД согласно



Приложение 2

к Условиям предоставления

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»

В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Список Дополнительных организаций**

Настоящим \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_ (далее – Клиент), в соответствии с договором о предоставлении услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0» № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее – Договор) предоставляет Банку следующий Список Дополнительных организаций:

№ п/п	Наименование	ИНН	№ и дата договора на обслуживание банковских счетов с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн», заключенного на условиях Правил
1			
2			
3			
4			
5			

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами и Условиями предоставления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0» (далее – Условия), являющимися неотъемлемой частью Договора.

Клиент подтверждает, что с даты принятия Банком настоящего Списка Дополнительных организаций Дополнительная организация вправе использовать Код Участника НРД, информация о котором предоставлена Банку при заключении Договора, для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках Условий.

Клиент согласен, что термины и определения, используемые в настоящем Списке Дополнительных организаций, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, указанные в Условиях.

Клиент согласен с тем, что ранее представленный в Банк Список Дополнительных организаций (при его наличии), утрачивает силу с даты начала действия настоящего Списка Дополнительных организаций, указанной в нем в отметках Банка.

**От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя, фамилия, имя, отчество)  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_  
(наименование документа, подтверждающего полномочия)

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
МП

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

---

**Отметки Банка:**

Список Дополнительных организаций действует с: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Сотрудник Банка:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МШ