Приложение 17

к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк»

*(в редакции приказа АО «Россельхозбанк» от 25.12.2023 № 2430-ОД)*

**Условия**

**предоставления Сервиса проверки контрагентов в АО «Россельхозбанк»**

1. **Термины и определения**

**Аутентификация** – процедура подтверждения Банком при обращении по каналам телефонной связи Представителя Клиента факта, что обратившееся физическое лицо, действительно является Представителем Клиента, путем сопоставления работником Контакт-центра Банка Кодового слова, хранящегося в Банке, с названным Представителем Клиента Кодовым словом/Кодовым словом Держателя Бизнес-карты к расчетному счету в целях получения Финансовой информации и/или подключения (оформления) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора. В качестве аутентификационных данных Представителя Клиента используется Кодовое слово или Кодовое слово Держателя Бизнес-карты к расчетному счету.

**Банк** – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание с использованием ИС Свой Бизнес.

**Договор ДБО –** договор о дистанционном банковском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из Условий дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием информационной системы «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес» в рамках Единого сервисного договора   
и Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении   
к Условиям дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием информационной системы «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес» в рамках Единого сервисного договора, определяющий порядок дистанционного банковского обслуживания Клиента в Банке.

**Договор РКО** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, состоящий из Условий открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Налогоплательщика в АО «Россельхозбанк» и Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиента в АО «Россельхозбанк» в рамках Единого сервисного договора (Приложение 1 к Единому сервисному договору), определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

**Договор о предоставлении Сервиса проверки контрагентов** - договор присоединения Клиента к Условиям предоставления Сервиса проверки контрагентов   
в АО «Россельхозбанк», заключаемый между Банком и Клиентом в порядке, установленном п. 3.1 Договора.

**Заявление на подключение/отключение Сервиса проверки контрагентов (Заявление)** – формализованный электронный документ, предоставляемый Клиентом в Банк путем заполнения экранной формы в ДБО, подписанный электронной подписью уполномоченного лица Клиента, для целей подключения/отключения Клиента к Сервису проверки контрагентов и присоединения к Условиям в порядке, установленном   
п. 2.1 настоящих Условий.

**ИС Свой Бизнес** – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов, в том числе электронных платежных документов, с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров/мобильных устройств и сети Интернет. ИС Свой Бизнес содержит веб версию и мобильную версию. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона   
от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

**Клиент –** резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо   
(за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор РКО, Договор ДБО и присоединившееся к настоящим Условиям.

**Кодовое слово** – комбинация из печатных букв на русском языке и/или арабских цифр, содержащая не менее 3 символов и не более 15 символов и используемая для Аутентификации Представителя Клиента при обращении в Контакт-центр Банка. Кодовое слово устанавливается Клиентом для всех Представителей Клиента и доводится до Банка путем его указания в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору (Приложение 4   
к настоящему Договору)/Заявлении об установлении/изменении/отмене Кодового слова (Приложение 13 к настоящему Договору), составленному на бумажном носителе (в двух экземплярах).

**Кодовое слово Держателя Бизнес-карты к расчетному счету** - комбинация букв, содержащая не менее 3 букв. Кодовое слово Держателя Бизнес-карты к расчетному счету устанавливается Держателем и доводится до Банка путем его указания в Заявлении   
на получение Бизнес-карты АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора (Приложение 5 к Условиям выпуска и обслуживания бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора), составленном на бумажном носителе (в двух экземплярах) и используется для получения информации, связанной с использованием Бизнес-карты к расчетному счету, а также Финансовой информации и/или подключения (оформления) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора при обращении в Контакт-центр Банка. Успешная Аутентификация Представителя Клиента путем сообщения корректного Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету работнику Контакт-центра Банка признается надлежащим подтверждением того, что соответствующий Держатель Бизнес-карты к расчетному счету надлежащим образом уполномочен Клиентом на получение Финансовой информации и/или подключение (оформление) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора и согласен с условиями их предоставления.

**Контакт-центр Банка** - служба клиентской поддержки Банка, осуществляющая, в том числе, предоставление Представителю Клиента Финансовой информации и/или подключение (оформление) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты   
к расчетному счету. Представитель Клиента может обратиться в Контакт-центр Банка   
по телефону 8-800-100-78-70 (круглосуточно).

**Представитель Клиента** - физическое лицо, который является единоличным исполнительным органом/индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Сервис проверки контрагентов –** услуга Банка, которая обеспечивает возможность подключения Клиента к сервису «Контур.Фокус»[[1]](#footnote-1) для получения Клиентом из открытых официальных источников информации о благонадежности контрагента. Доступ к Сервису проверки контрагентов предоставляется при подключении соответствующей опции в ДБО или при обращении Представителя Клиента в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету.

**Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором РКО и Договором ДБО.

**Тарифы Банка –** утвержденные Банком тарифы комиссионного вознаграждения   
на услуги АО «Россельхозбанк» юридическим лицам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с предоставлением банковских услуг в рамках Договора РКО, Договора ДБО, доступ к Сервису проверки контрагентов.

**Условия** – настоящие Условия предоставления Сервиса проверки контрагентов   
в АО «Россельхозбанк», размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rshb.ru или в ДБО.

**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 в ДБО Клиентом.

1. **Общие положения**
   1. Настоящие Условия в рамках заключенного Договора РКО устанавливают порядок подключения, отключения и предоставления Банком Сервиса проверки контрагентов и являются офертой Банка, опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет   
      по адресу: <http://www.rshb.ru> (далее – сайт Банка).
   2. Банк информирует Клиентов о возможности присоединения к Условиям посредством ДБО, а также путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента, SMS-рассылок, при обслуживании Клиентов в Банке.
   3. Предоставление Банком Сервиса проверки контрагентов Клиенту осуществляется в случае соблюдения одновременно следующих условий:
      1. Наличие заключенного с Банком Договора РКО.
      2. Наличие заключенного с Банком Договора ДБО.
      3. Наличие установленного Клиентом Кодового слова в целях предоставления Банком Представителю(ям) Клиента Финансовой информации и/или подключения (оформлении) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора[[2]](#footnote-2).
      4. Присоединение к Условиям в соответствии с п. 3 настоящих Условий.
   4. Подключение Сервиса проверки контрагентов означает полное согласие Клиента с настоящими Условиями.

2.5. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним   
из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>;

- размещения на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.6. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной версией Условий и Тарифов Банка считается момент, с которого актуальная версия Условий и Тарифов Банка доступна для Клиента.

2.7. Любые изменения и дополнения в Условия и Тарифы Банка с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления в силу изменений в Условия.

1. **Порядок подключения Сервиса проверки контрагентов**

3.1. Заключение Договора на предоставление Сервиса проверки контрагентов осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям предоставления Сервиса проверки контрагентов в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, одним из следующих способов:

3.1.1. Путем предоставления в Банк Заявления на подключение/отключение Сервиса проверки контрагентов, составленного в виде электронного формализованного документа   
в ДБО, подписанного электронной подписью (ЭП) уполномоченного лица Клиента, которое хранится в электронном виде в ДБО в течение срока действия Договора ДБО и в течение 5 (пяти) лет после прекращения его действия.

3.1.2. Путем обращения Представителя Клиента в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету с обязательным осуществлением Банком аудиозаписи переговоров   
в случае если Клиент установил Кодовое слово в целях предоставления Банком Финансовой информации.

В случае если на момент подключения Сервиса проверки контрагентов при обращении Представителя Клиента в Контакт-центр Банка на Счете Клиента отсутствуют денежные средства в размере, необходимом для списания комиссионного вознаграждения Банка   
за доступ к Сервису проверки контрагентов, подключение Сервиса проверки контрагентов Банком не осуществляется.

При подключении Сервиса проверки контрагентов с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр Банка Представитель Клиента:

- подтверждает факт ознакомления с настоящими Условиями;

- подтверждает свое согласие на присоединение к настоящим Условиям;

- дает согласие на получение сообщений на электронную почту и SMS-рассылок;

- подтверждает, что Представитель Клиента, осуществляющий действия по подключению Сервиса проверки контрагентов путем обращения Представителя Клиента   
в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи, имеет все необходимые на это полномочия.

Клиент принимает на себя ответственность и подтверждает, что риск неблагоприятных последствий, связанных с подключением Клиента к Сервису проверки контрагентов путем обращения в Банк неуполномоченного лица в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету несет Клиент.

Клиент соглашается на запись Банком всех телефонных переговоров Представителя Клиента и работников Контакт-центра Банка в рамках подключения к Сервису проверки контрагентов с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты   
к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр Банка.

Стороны признают аудиозаписи, видеозаписи переговоров Представителя Клиента   
и работников Контакт-центра Банка в рамках подключения к Сервису проверки контрагентов с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр Банка, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные Банком или организацией, предоставляющей Банку услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости   
в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствие с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

3.2. Сервис проверки контрагентов предоставляется Клиентам, имеющим открытый Счет в Банке, заключившим Договор ДБО, установившим Кодовое слово[[3]](#footnote-3) в целях предоставления Банком Представителю(ям) Клиента Финансовой информации и/или подключения (оформлении) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора, а также присоединившимся к настоящим Условиям.

3.3. Присоединяясь к настоящим Условиям Клиент подтверждает, что соответствует требованиям настоящих Условий.

3.4. Плата за предоставление Сервиса проверки контрагентов взимается Банком   
в соответствии с Тарифами Банка. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Сервиса проверки контрагентов производится путем списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с Условиями РКО оплата комиссионного вознаграждения Банка производится с иного счета) в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

3.5. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания комиссионного вознаграждения Банка за доступ к Сервису проверки контрагентов подключение Клиента к Сервису проверки контрагентов не осуществляется.

**4. Ответственность сторон**

4.1. Права и обязанности Клиента:

4.1.1. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать на сайте Банка актуальную версию Условий и Тарифов Банка.

4.1.2. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, а также обеспечивать на Счете(ах) наличие необходимого остатка денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.3. Клиент самостоятельно отвечает за полноту, корректность, достоверность введенной в ДБО информации, используемой Банком при предоставлении Сервиса проверки контрагентов.

4.1.4. Клиент подтверждает, что риск убытков вследствие списания Банком комиссионного вознаграждения за доступ к Сервису проверки контрагентов и иных неблагоприятных последствий, связанных с подключением Клиента к Сервису проверки контрагентов путем обращения в Банк неуполномоченного лица по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету, несет Клиент.

4.1.5. Урегулирование претензий между Клиентом и контрагента Клиента, связанные   
с информацией, полученной в рамках предоставляемого Банком Сервиса проверки контрагентов, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

4.1.6. Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность информации о контрагентах, полученной в рамках предоставляемого Банком Сервиса проверки контрагентов   
и не разглашать данную информацию третьим лицам в любой форме.

4.1.7. Клиент соглашается на запись всех телефонных переговоров Представителя Клиента и работников Контакт-центра Банка в рамках подключения Клиента к Сервису проверки контрагентов на основании обращения Представителя Клиента по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова / Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету.

4.2. Права и обязанности Банка:

4.2.1. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента возможности получения от Банка информации в рамках Сервиса проверки контрагентов в случае неработоспособности ДБО, возникшей по независящим от Банка причинам, а также в связи с действиями (бездействием) самого Клиента (расторжение Клиентом Договора ДБО, отсутствием денежных средств на Счете для своевременного списания комиссионного вознаграждения Банка по Договору ДБО/недостаточностью денежных средств на Счете Клиента для списания комиссионного вознаграждения Банка за доступ к Сервису проверки контрагентов).

4.2.2. Банк не несет ответственности за содержание информации, предоставляемой сервисом «Контур.Фокус» в рамках Сервиса проверки контрагентов.

4.2.3. Банк не несет ответственности за отсутствие доступа к Сервису проверки контрагентов, возникшего не по вине Банка.

4.2.4. Контакт-центр Банка вправе подключать Клиента к Сервису проверки контрагентов на основании обращения Представителя Клиента по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова / Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету после успешной Аутентификации без взимания дополнительной платы с обязательным осуществлением Банком аудиозаписи переговоров.

4.2.5. Банк вправе запрашивать дополнительные сведения о Клиенте при проведении Аутентификации Представителя Клиента по Кодовому слову/Кодовому слову Держателя Бизнес-карты к расчетному счету в Контакт-центре Банка в случае подключения Клиента   
к Сервису проверки контрагентов способом, указанным в п. 3.1.2 настоящих Условий.

4.2.6. Банк вправе отказать Представителю Клиента в подключении к Сервису проверки контрагентов по каналам телефонной связи в Контакт-центре Банка в следующих случаях:

- в случае неуспешной Аутентификации;

- в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания комиссионного вознаграждения Банка за доступ к Сервису проверки контрагентов;

- при несоблюдении Представителем Клиента действующего законодательства Российской Федерации и требований настоящих Правил;

- при необходимости предоставления в Банк актуальных сведений и (или) документов, необходимых для завершения обновления информации о Клиенте, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2.7. Банк вправе осуществлять аудиозапись переговоров в рамках подключения Клиента к Сервису проверки контрагентов на основании обращения Представителя Клиента по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова / Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету.

4.2.8. Банк вправе не предоставлять доступ к Сервису проверки контрагентов в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания комиссионного вознаграждения Банка за доступ к Сервису проверки контрагентов в срок, установленный Тарифами Банка.

4.2.9. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы Банка.

4.2.10. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор о предоставлении Сервиса проверки контрагентов.

**5. Прекращение предоставления Сервиса проверки контрагентов**

5.1. В случае принятия Клиентом решения о прекращении использования Сервиса проверки контрагентов, Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление, составленное   
в виде электронного документа в ДБО, подписанное электронной подписью (ЭП) уполномоченного лица Клиента, которое хранится в электронном виде в ДБО в течение срока действия Договора ДБО и в течение 5 (пяти) лет после прекращения его действия. Отключение Сервиса проверки контрагентов осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за датой подачи Заявления в Банк.

5.2. Прекращение предоставления Сервиса проверки контрагентов в одностороннем порядке Банком осуществляется в случае расторжения Клиентом всех Договоров РКО   
с Банком в Банке и расторжения Договора ДБО, либо по инициативе Банка.

1. **Заключительные положения**
   1. Все споры по настоящему Договору о предоставлении Сервиса проверки контрагентов либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.
   2. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.
   3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором о предоставлении Сервиса проверки контрагентов, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
   4. Все, что не предусмотрено Договором о предоставлении Сервиса проверки контрагентов, регулируется законодательством Российской Федерации и установленными   
      в соответствии с ним банковскими правилами.

1. Сервис проверки контрагента предоставляется АО «Производственная фирма «СКБ Контур» на основании договора, заключенного с Банком. [↑](#footnote-ref-1)
2. При подключении согласно п. 3.1.2 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-2)
3. При подключении согласно п. 3.1.2 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-3)