

УСЛОВИЯ
предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового
контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ»
корпоративным клиентам

1. Используемые термины и определения

- 1.1. Специальные термины, применяемые в тексте Условий используются в значениях, установленных Договором присоединения, заключенным для целей предоставления услуг с использованием Системы «Клиент-Банк» на основании Заявления о присоединении.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Условия предоставления услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru в разделе «Корпоративным клиентам / Дистанционное обслуживание / Система «Клиент-Банк» (далее – Условия), Заявление о подключении услуг дистанционного банковского обслуживания, предоставляемых с использованием Системы «Клиент-Банк», надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом (далее – Заявление по форме приложения № 8), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором на оказание услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» (далее – Договор оказания услуг).
- 2.2. Заключение Договора оказания услуг между Банком и Клиентом осуществляется на дату приема Банком Заявления по форме приложения № 8 от Клиента путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии заключенного Договора присоединения. Присоединение производится путем передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления по форме приложения № 8 в порядке, определенном Договором присоединения.
- 2.3. Предоставление услуг с использованием модуля «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» (далее – модуль ЦФК/РЦК) осуществляется на основании:
- Договора присоединения;
 - Договора оказания услуг,
 - документов, необходимых для проведения идентификации и Документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц Контролирующей и Подконтрольной организации¹, при условии положительного результата проверки Банком полномочий лиц, подписавших со стороны Контролирующей и Подконтрольных организаций указанные документы.
- 2.4. Стороны признают, что Заявление по форме приложения № 8, полученное Стороной в виде сканированного образа, вложенного в сообщение, подписанное УНЭП Уполномоченного лица Клиента, которому предоставлено право подписи ЭД, и отправленное по Системе «Клиент-Банк», имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Клиента Заявлением по форме приложения № 8 на бумажном носителе.
- 2.5. При оформлении Заявления по форме приложения № 8 Контролирующей организацией, заполнение разделов осуществляется с учетом следующего:
- В подразделе модуль «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» (п. 2.7 раздела 2) Контролирующая организация:
- проставляет отметки о подключении модуля;

¹Повторное представление документов, предоставленных Клиентом ранее и находящихся в юридическом деле Клиента, не требуется. Предоставляемые Клиентом документы должны быть актуальны на дату их предоставления.

- заявляет о присоединении к настоящим Условиям;
- указывает Счета (свои счета и счета Подконтрольных организаций), которые требуется зарегистрировать в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк», наименование организации – владельца счета;
- определяет Уполномоченных / Визирующих лиц, которым необходимо предоставить доступ к модулю, а также указывает срок полномочий Уполномоченных / Визирующих лиц.

Раздел о предоставлении согласия на передачу информации / управление счетами Контролирующая организация не заполняет.

Остальные поля Заявления по форме Приложения № 8 заполняются в соответствии с требованиями Правил и комментариями, данными в Заявлении по форме Приложения № 8.

- 2.6. При оформлении Заявления по форме приложения № 8 Подконтрольной организацией, заполнение разделов осуществляется с учетом следующего:
в подразделе модуль «Центр финансового контроля / Расчетный центр корпорации» (п. 2.7 раздела 2) Подконтрольная организация:

- заявляет о присоединении к настоящим Условиям,
- указывает свои Счета, которые требуется зарегистрировать в модуле ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк»;
- заполняет раздел о предоставлении согласия на передачу информации / управление счетами.

Остальные поля Заявления по форме приложения № 8 к настоящим Правилам заполняются в соответствии с требованиями Правил и комментариями, данными в Заявлении по форме приложения № 8.

- 2.7. Заявление по форме приложения № 8 Подконтрольной организации принимается Банком только при наличии в Банке соответствующего Заявления по форме приложения № 8 Контролирующей организации с отметкой Банка о подключении.
- 2.8. Предоставление Клиентам – Контролирующим организациям услуги подключения к программному модулю ЦФК/РЦК осуществляется по месту обращения Клиента – Контролирующей организации или месту обслуживания Счета Контролирующей организации.
- 2.9. В случае если у Контролирующей (при наличии Счета в Банке) и Подконтрольных организаций Счета открыты в разных подразделениях Банка, прием Заявления по форме приложения № 8 с Подконтрольными организациями осуществляется в подразделениях Банка по месту их обслуживания.
- 2.10. Банк осуществляет подключение услуг с использованием модуля ЦФК/РЦК на основании данных, указанных Контролирующей/Подконтрольной организацией в Заявлении по форме приложения №8.
- 2.11. В случае необходимости изменения параметров подключения к модулю ЦФК/РЦК / регистрации дополнительного счета (-ов)/ исключению счета (ов) в/из модуля ЦФК/РЦК, Контролирующая/ Подконтрольная организация предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление по форме приложения № 8. Заявление по форме приложения № 8 подается как Контролирующей организацией, так и Подконтрольной организацией, чей счет (счета) регистрируются / исключаются из перечня зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК. В случае подачи заявления на закрытие счета, зарегистрированного в модуле ЦФК/РЦК, закрываемый счет исключается из перечня зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК счетов. Предоставление в Банк Заявления по форме приложения №8 не требуется.
- 2.12. С использованием модуля ЦФК/РЦК предоставляются следующие Продукты / услуги Системы «Клиент-Банк»:
- 2.12.1. **Мониторинг** - базовая услуга, предоставляемая с использованием модуля ЦФК/РЦК, позволяющая получать Контролирующей организации детальную информацию по счетам Подконтрольных организаций, открытых в Банке, в том числе информацию о движении денежных средств (поступление на счета, списание со счетов, остатки

денежных средств) в электронном виде посредством предоставления возможности формирования выписки по счетам Подконтрольных организаций, просмотра оборотно-сальдовой ведомости, расчетных документов по расходным операциям, предоставленных Подконтрольной организацией в Банк в электронной виде.

2.12.1.1. Контролирующая организация получает детальную информацию по счетам Подконтрольной организации путем формирования отчетов в меню «Оперативное управление» модуля РЦК и в меню «Отчеты» в режиме «Мультиклиент» модуля ЦФК.

2.12.1.2. Услуга «Мониторинг» обеспечивает Контролирующей организации получение уведомлений о поступлении документов на акцепт в Системе «Клиент-Банк» в виде сообщения на электронную почту. Для указанного типа уведомления доступна настройка следующих полей: дата и время поступления документа, тип документа, номер документа, дата документа, наименование плательщика, причина попадания на акцепт.

Настройку уведомлений осуществляет:

- в модуле ЦФК - Клиент (Контролирующая организация) самостоятельно в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»);
- в модуле РЦК - Банк (служба технической поддержки Системы «Клиент-Банк»).

2.12.2. **Акцепт (бюджетирование)** – услуга, позволяющая Контролирующей организации осуществлять финансовый контроль деятельности Подконтрольных организаций посредством:

- авторизованного согласия (акцепт) Визирующего лица Контролирующей организации на исполнение Банком ЭПД по счету Подконтрольных организаций;
- контроля бюджета/лимита для счетов Подконтрольных организаций.

2.12.2.1. Контролирующая организация осуществляет настройку в модуле ЦФК в режиме «Финансовый контроль» /в модуле РЦК в меню «Оперативное управление / Расходы / Уведомление о лимитах» правил и критериев контроля для акцепта:

- Установку акцепта Контролирующей организацией всех ЭПД Подконтрольных организаций;
- Настройку Контролирующей организацией специальных критериев контроля / совокупность критериев контроля обязательных для проверки, в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abr.ru на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»).
- Создание списков банков и контрагентов, на счета и в адрес которых ЭПД направляются только после акцепта Контролирующей организации («черный список») либо без дополнительного акцепта Контролирующей организацией («белый список»).

2.12.2.2. Осуществление контроля исполнения бюджета / лимита обеспечивается Банком путем проверки на превышение суммы ЭПД над суммой ограничения /лимита на расходные операции по каждой статье бюджета / статье расхода, установленной Контролирующей организацией в Справочнике статей / Справочнике КБК.

2.12.2.3. При формировании расчетных документов Подконтрольные организации указывают соответствующий операции код статьи Справочника статей/ КБК Справочника КБК. В случае отсутствия кода статьи /кода КБК ЭПД не принимается к исполнению Банком.

2.12.2.4. ЭПД Подконтрольной организации при направлении в Банк проходит все установленные критерии контроля, результаты проверки каждого критерия контроля сохраняются в истории документа.

2.12.2.5. Особенности работы с критериями контроля:

- Бюджеты/лимиты назначаются для каждой Подконтрольной организации индивидуально;
 - Невозможно использовать «белый» и «черный» список банков или получателей одновременно;
 - Реализован групповой акцепт нескольких документов;
 - История изменений правил и критериев контроля сохраняется в системе.
- 2.12.2.6. ЭПД Подконтрольных организаций в рамках услуги Акцепт/бюджетирование поступают в Банк после прохождения проверки на соответствие критериям контроля, определенным Контролирующей организацией, или после осуществления акцепта Уполномоченным лицом Контролирующей организации.
- 2.12.3. **Управление счетами** – услуга, позволяющая в модуле ЦФК/РЦК на стороне Контролирующей организации из единого рабочего места осуществлять формирование, подписание и передачу на исполнение в Банк ЭПД по счетам Подконтрольных организаций.
- 2.12.3.1. Уполномоченное лицо Контролирующей организации формирует Ключи ЭП по Подконтрольным организациям, к счетам которых ему предоставлен доступ. Для подключения услуги «Управление счетами» в модуле ЦФК Ключи ЭП Контролирующей и Подконтрольных организации должны храниться на одном носителе (токене), при этом пароли Ключа ЭП Контролирующей организации и Ключей ЭП Подконтрольных организаций должны совпадать.
- 2.12.3.2. Регистрация Ключей ЭП осуществляется в соответствии с процедурами, определенными в Правилах.
- 2.12.3.3. Для создания ЭПД по счетам Подконтрольных организаций Уполномоченное лицо Контролирующей организации формирует ЭПД в разделе Рублевые документы/Платежное поручение в модуле ЦФК или в меню Оперативное управление /Расходы /Платежные документы нижестоящих на контроль в модуле РЦК выбирая в окне «Выбор предприятия» /поле «плательщик» Подконтрольную организацию, подписывает ключом ЭП соответствующей Подконтрольной организации и завершает оформление ЭПД выбором опции «отправить» в соответствии с эксплуатационной документацией, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет www.abg.ru на странице входа в Систему «Клиент-Банк», которая доступна через раздел «Вход в Интернет-Банк» (окно входа в Систему «Клиент-Банк»).
- 2.12.3.4. Подконтрольная организация получает информацию о ЭПД, созданных, подписанных и переданных на исполнение в Банк Уполномоченными лицами Контролирующих организаций путем формирования выписки по своим счетам.
- 2.12.4. **Ведение договоров** - услуга, позволяющая в модуле РЦК осуществлять ведение иерархии договоров с возможностью заведения в систему реквизитов договора, установление лимитов по договору, мониторинг и контроль расходных операций в рамках договорах, возможность акцепта / отказа в акцепте платежа по договору, консолидацию и хранение информации.
- 2.12.4.1. Для использования услуги Контролирующая организация осуществляет заведение реквизитов договоров (номер и дата договора, срок действия договора, реквизиты контрагента, общая сумма договора), а также дополнительных соглашений к ним в справочник договоров в модуле РЦК.
- 2.12.4.2. Подконтрольная организация при формировании расчетных документов в разделе «Аналитика» выбирает из справочника договор, в рамках которого осуществляется платеж.
- 2.12.4.3. При обработке ЭПД может осуществляться контроль по следующим параметрам:
- Соответствие даты документа сроку действия договоров;
 - Соответствие реквизитов получателя реквизитам контрагента;
 - Соответствие суммы платежей по указанному договору общей сумме договора.
- 2.12.4.4. В случае, если ЭПД не проходит по любому из параметров контроля, он переводится на акцепт Контролирующей организации.

- 2.13. Готовность Сторон к работе в модуле ЦФК/РЦК оформляется подписанием Акта сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК (Приложение № 1 к настоящему Договору оказания услуг) с Контролирующей организацией.
- 2.14. Списание платы за подключение модуля ЦФК/РЦК и за предоставление услуг по счетам, зарегистрированным в модуле ЦФК/РЦК, осуществляется в порядке, определенном в Договоре присоединения и Заявлении по форме приложения № 8.
- 2.15. В случае невозможности списания платы со счета Клиента по независящим от Банка причинам (отсутствие денежных средств на счете, арест денежных средств на счете и т.п.), Банк имеет право приостановить предоставление услуг по Договору оказания услуг и Договору присоединения, а в случае неоплаты по истечении указанного в Договоре присоединения срока – отказаться от Договора оказания услуг и Договора присоединения в одностороннем порядке, письменно уведомив Клиента об отказе за 30 (тридцать) календарных дней.

3. Права и обязанности сторон

- 3.1. В рамках предоставления услуг с использованием модуля ЦФК/РЦК:
 - 3.1.1. Контролирующая организация обязуется:**
 - 3.1.1.1. Своевременно обновлять полномочия уполномоченных лиц, имеющим право доступа к услугам с использованием модуля ЦФК/РЦК;
 - 3.1.1.2. Формировать в модуле ЦФК/РЦК утвержденный Справочник статей/Справочник КБК (в зависимости от типа используемой Системы «Клиент-Банк»);
 - 3.1.1.3. Своевременно вносить изменения в список Счетов Подконтрольных организации Клиента, зарегистрированных в модуле ЦФК/РЦК;
 - 3.1.1.4. Своевременно обратиться в Банк при наличии сбоев в работе программного обеспечения;
 - 3.1.1.5. Осуществлять оплату услуг Банка в соответствии с требованиями Договора оказания услуг.
 - 3.1.2. Подконтрольная организация обязуется:**
 - 3.1.2.1. При осуществлении расходных операций по Счетам, на которые распространяется действие настоящих Условий, указывать в ЭД код статьи Справочника статей/ КБК Справочника КБК.
- 3.2. **Банк имеет право:**
 - 3.2.1.1. Отказать Клиенту в приеме ЭД и не исполнять ЭД Клиента, оформленные с нарушением действующего законодательства РФ или условий Правил (в т.ч. при отсутствии в ЭД кода статьи (платежа) в соответствии со Справочником статей/Справочником КБК), а также в соответствии с Правилами, уведомив Клиента в порядке, установленном Правилами.
 - 3.2.1.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор оказания услуг. Уведомление Клиента об изменениях осуществляется Банком в порядке, предусмотренном разделом 9 Правил.

4. Срок действия договора оказания услуг, отказ от условий

- 4.1. Договор оказания услуг вступает в силу с даты принятия Банком надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления по форме приложения № 8 и проставления на нем Банком соответствующей отметки, и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора оказания услуг о своем намерении отказаться от настоящего Договора оказания услуг в одностороннем порядке, действие Договора оказания услуг считается продленным на каждый следующий календарный год. Количество продлений срока действия Договора оказания услуг не ограничивается.
- 4.2. Отказ от использования услуг, предоставляемых с использованием модуля ЦФК/РЦК осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме приложения № 8 с отметкой об отключении соответствующей услуги. Отказ от использования какой-либо услуги с использованием модуля ЦФК/РЦК, перечисленной в п.2.12 настоящих Условий не влечет за собой расторжение/отказ от Договора оказания услуг.

- 4.3. Договор оказания услуг может быть расторгнут по инициативе Клиента путем подачи письменного заявления Клиента в соответствии с п. 4.2 настоящих Условий либо по инициативе Банка путем направления уведомления (по установленной Банком форме), направленного Банком, при условии направления Сторонами указанных документов не менее чем за 30 календарных дней до даты расторжения. В течение этого срока Стороны обязаны произвести окончательный взаиморасчет по обязательствам, вытекающим из Договора оказания услуг.
- 4.4. Договор оказания услуг действует одновременно с заключенным между Сторонами Договором присоединения до момента его расторжения/отказа от него или до момента расторжения/отказа от Договора присоединения.
- 4.5. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих Условий, являются неотъемлемыми частями Договора оказания услуг.
- 4.6. Подписывая Заявление по форме приложения № 8, Подконтрольная организация подтверждает, что проинформирована о заключении аналогичного Договора оказания услуг между Банком и Контролирующей организацией.

Приложение №1
к Условиям предоставления услуг с использованием
модуля «Центр финансового контроля / Расчетный
центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ»
корпоративным клиентам

**АКТ сдачи-приемки работ по подключению к модулю ЦФК/РЦК
Системы «Клиент-Банк»**

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

АО «АБ «РОССИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной Стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой Стороны составили настоящий Акт о том, что Банком проведены мероприятия по подключению Клиента _____ к модулю ЦФК/РЦК Системы «Клиент-Банк» (наименование КЛИЕНТА)

(указать наименование Системы «Клиент-Банк»)

Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Договора № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Подписи Сторон

Банк

Клиент

М.П.

М.П.

Приложение №2
к Условиям предоставления услуг с использованием
модуля «Центр финансового контроля / Расчетный
центр корпорации» в АО «АБ «РОССИЯ»
корпоративным клиентам

Доверенность № ____

_____ (место составления)

_____ (Дата выдачи – указывается прописью)

_____ (ИНН _____ ОГРН _____)
(полное наименование Клиента)

в лице _____ (Фамилия, имя, отчество полностью)

действующего на основании _____
уполномочивает:

_____ (Фамилия, имя, отчество полностью)

документ, удостоверяющий личность _____ серия _____ № _____
(вид документа)

выдан _____
(дата выдачи) (код подразделения)

совершать от имени _____
(полное наименование Клиента)

следующие действия по счету № _____ (далее – счет), открытому
в _____ АО «АБ «РОССИЯ»:
(наименование филиала)

1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием электронной подписи в модуле ЦФК / РЦК (выбрать необходимое) Системы «Клиент-Банк», установленной в _____
(наименование Контролирующей организации)

Полномочия по данной доверенности не могут быть передоверены другим лицам.

Подпись лица, получившего доверенность **удостоверяю:**

_____ (подпись)

_____ (Фамилия, имя, отчество полностью)

Настоящая доверенность действует с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

Руководитель

_____ (подпись)

/ _____ / (ФИО)

М.П.