

Общие правила предоставления Банком информации о контрагентах Клиента

1. Термины и определения

В целях заключения и исполнения Соглашения нижеприведенные термины используются в следующем значении:

Автопродлонгация – автоматическое продление Банком действия Услуги варианта «Безлимитно» на очередной календарный месяц, в случае если Клиент до окончания текущего месяца, в котором он подключил Услугу «Безлимитно», не воспользовался в Системе РМБ Отказом от Услуги. Автопродлонгация происходит каждый раз до момента Отказа от Услуги.

Банк – Публичное акционерное общество РОСБАНК.

Заявка – заявление в электронном виде, представляющее собой волеизъявление от имени Клиента на заключение Соглашения с целью получения Услуг, которое Пользователь направляет в Банк по Системе РМБ, выбрав при оформлении Заявки вариант Услуги и номер Счета комиссии. Также Заявкой служит иное письменное заявление Клиента, предоставляемое в Банк (на бумажном носителе или в электронном виде), которым Клиент выражает свое намерение заключить с Банком Соглашение на Услугу, в том числе при приеме нового Клиента на обслуживание одновременно с открытием счета и подключением к Системе РМБ¹.

Источники информации – информационные системы/источники/ различные методики, которыми пользуется Банк для получения сведений о контрагенте Клиента по его запросу. Источники информации в рамках настоящих Общих правил могут быть Открытыми и Закрытыми:

- **Открытые источники информации** — публичные информационные источники ФССП, ФНС, МВД, ПФР, ЕФРСБ, Росстат, Единая информационная система в сфере закупок и Картотека арбитражных дел, доступ к которым предоставлен Банку на законных основаниях.
- **Закрытые источники информации** – информационные системы, использующие разработанные Банком методики оценки контрагентов, по критериям которых Банк формирует по запросу Клиента Отчет с информацией о благонадежности контрагента.

Клиент/Клиенты - юридические лица (сокращенно - ЮЛ), индивидуальные предприниматели (сокращенно - ИП) или физические лица, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (сокращенно - ЛЗЧП), относящиеся к сегменту предпринимателей в соответствии с классификацией, установленной внутренними документами Банка, присоединившиеся к *Правилам банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК* (далее – Правила банковского обслуживания) и подключенные к Системе РМБ, а также принимаемые Банком на обслуживание и выразившие намерение присоединиться к Правилам банковского обслуживания и обслуживаться в Системе РМБ (в рамках открытия счета)¹.

Пользователи Системы РМБ (Пользователи) – применительно к настоящей Оферте:

¹ Подключение к Услуге одновременно с открытием счета в Банке и/или не через Систему РМБ доступно при наличии у Банка соответствующего процесса и технических возможностей.

Клиент/уполномоченные представители Клиента, являющиеся/назначенные в Системе РМБ *Пользователями с полными правами* и имеющие в Системе РМБ действующую Электронную подпись в соответствии с порядком, установленным *Соглашением об электронном обмене документами для клиентов, относящихся к сегменту предпринимателей, в рамках предоставления дистанционного банковского обслуживания посредством системы «РОСБАНК Малый бизнес»* (далее – Соглашение на РМБ), заключенным между Клиентом и Банком с целью подключения Клиента к Системе РМБ.

Отказ от Услуги – сервис в Системе РМБ («кнопка» на экранной форме в Системе РМБ), позволяющий Клиенту (Пользователю Системы РМБ, наделенному в системе полными правами) самостоятельно отключить действие Услуги варианта «Безлимитно» с целью запрета ее Автопродлонгации и списания Банком вознаграждения согласно Тарифам.

Отчет – информация о проверяемом контрагенте Клиента, полученная Банком из Открытых и Закрытых источников информации, предоставляемая Банком Клиенту в Системе РМБ в виде файла в формате pdf на основании полученной Заявки.

Оферта – настоящие *Общие правила предоставления Банком информации о контрагентах Клиента* (далее – *Общие правила*).

Сайт - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.rosbank.ru>.

Система РОСБАНК Малый бизнес (Система РМБ) - система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для осуществления электронного документооборота между Клиентом и Банком, в т.ч. направления в Банк распоряжений по счету Клиента/других распоряжений/заявлений/уведомлений Клиента, подписанных электронной подписью Пользователей Системы РМБ, а также для предоставления Банком Клиенту различных сервисов и услуг, реализованных Банком в Системе РМБ.

Соглашение о предоставлении сервиса «Проверка контрагента» (Соглашение) – Соглашение, заключенное между Банком и Клиентом путем присоединения последнего к настоящим *Общим правилам предоставления Банком информации о контрагентах Клиента* на основании Заявки на Услуги, поданной Пользователем посредством Системы РОСБАНК Малый бизнес, либо в рамках процесса открытия счета¹.

Счет комиссии – расчетный счет Клиента в российских рублях, открытый в Банке, который Пользователь указывает в Заявке (может выбрать из списка расчетных счетов Клиента в случае, если у Клиента более одного расчетного счета в рублях) при оформлении Заявки в Системе РМБ, либо открываемый Клиентом в Банке - в случае, если заключение Соглашения и подключение Услуги происходит в рамках процесса открытия счета¹.

Тарифы – сборник тарифов, установленных Банком, в том числе, включающих в себя ставки и условия взимания банковского вознаграждения за предоставление Услуг и осуществление операций в рамках настоящей Оферты (в случае, если такие установлены Банком в Тарифах), размещенные на Сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Соглашения.

Услуги — сервисы проверки контрагентов, доступные Пользователям Системы РМБ после заключения Соглашения в рамках настоящей Оферты и оплаты банковского вознаграждения за Услуги, установленного в Тарифах.

В рамках настоящей Оферты в Системе РМБ Клиенту предоставляется на выбор следующие варианты Услуг (по количеству проверок в зависимости от способа оплаты):

- 1 проверка – разовая Услуга: предоставление одного Отчета при подаче Заявки; или
- Безлимитно – неограниченное количество Отчетов в пределах одного месяца, т.е. до момента запроса Клиентом нового Отчета в следующем календарном месяце. Если дата, в которую было осуществлено подключение безлимитного варианта Услуги в текущем месяце,

отсутствует в следующем календарном месяце, то Услуга вида «Безлимитно» действует до последнего календарного дня следующего месяца. Если Клиент до момента окончания текущего месяца, в котором он подключил Услугу вида «Безлимитно»/окончания очередной Автопродлонгации, не воспользовался в Системе РМБ Отказом от Услуги, то происходит Автопродлонгация, за что Банк взимает вознаграждение со Счета комиссии согласно Тарифам на следующий рабочий день после окончания срока действия Услуги «Безлимитно». Вид Услуги «Безлимитно» может быть подключен как действующему Клиенту посредством его Заявки в Системе РМБ, так и новому Клиенту, принимаемому в Банк на обслуживание в рамках процесса открытия счета¹.

2. Общие положения

- 2.1. Оферта является предложением Банка Клиенту заключить Соглашение с целью предоставления Клиенту информации о контрагенте (-ах) Клиента, полученной Банком из Открытых и Закрытых источников информации на условиях, предусмотренных настоящей Офертой.
- 2.2. Термины и их определения, используемые с заглавной буквы по тексту настоящего документа, указаны в разделе 1 Оферты, а не указанные в разделе 1 - имеют значение, определенное Правилами банковского обслуживания и/или Соглашением на РМБ.
- 2.3. Банк размещает Оферту на Сайте в общем доступе. Оферта является официальным предложением Банка заключить в соответствии с частью 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение на условиях, указанных в Оферте. Оферта действует до размещения на Сайте официального извещения Банка об ее отзыве. Банк вправе внести изменения в условия Оферты и/или прекратить предоставление сервисов, предлагаемых в Оферте, в любой момент по своему усмотрению путем размещения на Сайте, соответственно, новой редакции Оферты с измененными условиями либо информационного уведомления о прекращении Оферты, а также путем информирования Клиентов посредством Системы РМБ, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до момента введения изменений в действие.
- 2.4. Услуги, описанные в настоящей Оферте, предоставляются Клиентам в Системе РМБ. Клиент, ознакомившись с Офертой, в случае согласия с её условиями, подает в Банк Заявку посредством Системы РМБ. Направление Пользователем по Системе РМБ Заявки в Банк - является волеизъявлением Клиента на заключение с Банком Соглашения (по смыслу статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации). В этом случае Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание со счетов Клиента банковского вознаграждения за Услуги в соответствии с Тарифами.
- 2.5. Если Банк в соответствии с пунктом 2.3. настоящих Общих правил изменил варианты Услуг, указанных в определении Термина «Услуги», Клиент не сможет подать новую Заявку на такую Услугу. Но при этом, Клиенты, присоединившиеся к Оферте, редакция которой на момент присоединения содержала иные варианты Услуги, не перечисленные в текущей редакции Оферты, и подключившие такой вариант Услуги (по количеству Отчетов) до вступления в силу текущей редакции Оферты, могут воспользоваться ранее выбранным вариантом Услуги и получить соответствующее количество Отчетов в полном объеме.

3. Предмет Соглашения

- 3.1. Банк обязуется в соответствии с порядком, предусмотренным в Оферте, оказать Клиенту Услуги по предоставлению ему информации о его контрагентах (ЮЛ/ИП/ЛЗЧП), полученной Банком с использованием Открытых источников информации, а Клиент, в случае направления в Банк Заявки, обязуется оплатить Банку указанные Услуги и принять от Банка информацию посредством Системы РМБ.
- 3.2. Условия и порядок предоставления Банком Клиенту Услуг в рамках Оферты:

- 3.2.1. Пользователь в Системе РМБ в любой момент времени (24/7) может оформить Заявку, в которой:
- указывает ИНН проверяемого контрагента, по которому требуется информация;
 - выбирает вариант Услуги по количеству проверок;
 - указывает (выбирает) Счет комиссии.
- 3.2.2. При направлении Пользователем Заявки по Системе РМБ, автоматически происходит проверка достаточности средств на Счете комиссии в зависимости от варианта Услуги, выбранного в Заявке (по количеству Отчетов). При положительном результате проверки в Системе РМБ Клиента формируется Отчет по запрашиваемому контрагенту (с учетом проверок по Открытым и Закрытым источникам информации). Если результат проверки на достаточность средств является отрицательным, то Отчет не формируется, а в Системе РМБ отражается информационное сообщение о невозможности предоставления Услуг в виду недостаточности средств для списания комиссии согласно Тарифам.
- 3.2.3. В случае, если в Заявке был выбран вариант Услуги, предусматривающий оплату более, чем 1 проверки (т.е. получения нескольких Отчетов), Пользователь в Системе РМБ получает возможность проверить повторно любого контрагента Клиента и получить новый Отчет столько раз, сколько соответствует выбранному в Заявке варианту Услуги. Также Пользователю в Системе РМБ доступна информация об остатке возможных проверок (далее – Счетчик доступных проверок). Для Услуги вида «Безлимитно» Счет доступных проверок не предусмотрен.
- 3.2.4. Банк приостанавливает предоставление Услуг и не формирует Отчет, если на момент оплаты банковского вознаграждения в сроки, указанные в разделе 4 Оферты, невозможно осуществить списание комиссии. Счетчик доступных проверок, при этом, обнуляется.
- Для возобновления получения Услуг Клиенту необходимо оформить новую Заявку, выбрав соответствующий вариант Услуг и обеспечив достаточно средств для оплаты банковского вознаграждения.
- 3.2.5. Клиент в случае направления Пользователем Заявки по Системе РМБ/ заключения с Банком Соглашения одновременно с открытием счета:
- соглашается с условиями Оферты, со стоимостью и порядком списания Банком своего вознаграждения за оказание Клиенту Услуг в рамках Оферты в соответствии с Тарифами и условиями, определенными Офертой;
 - предоставляет Банку право и поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента банковское вознаграждение за Услуги согласно Тарифам в порядке, указанном в разделе 4 настоящей Оферты;
 - соглашается, что Банк вправе приостановить предоставление Услуг (формирование Отчетов) в случае, если Банк не имеет возможности удержать свое вознаграждение за выбранный в Заявке вариант Услуги в сроки и согласно порядку, указанным в разделе 4 Оферты.
- 3.2.6. Пользователь в Системе РМБ может воспользоваться Отказом от Услуги для вида Услуги «Безлимитно», если не намерен получать Отчеты и оплачивать Банку вознаграждение за указанный вариант Услуги в результате Автопродлонгации.

4. Порядок и условия оплаты комиссии для предоставления Услуг

- 4.1. Поручение Клиента, содержащееся в пункте 3.2.5 Оферты о списании Банком без дополнительных распоряжений Клиента банковского вознаграждения за Услуги согласно Тарифам, является заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к расчетному счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств за оказание Услуг, на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничений по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Соглашения с

возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка. Данное Поручение Клиента действует также для списания Банком своего вознаграждения по Услуге «Безлимитно» в случае Автопродлонгации данной Услуги, если до момента ее наступления Клиент не воспользовался Отказом от Услуги.

В целях осуществления оплаты Услуг, Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства со Счета комиссии. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете комиссии, а также при невозможности списания денежных средств со Счета комиссии по иным основаниям в сроки, указанные в пункте 4.1 Оферты, Клиент поручает Банку в целях осуществления оплаты Услуг списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства с любого банковского счета Клиента, режим которого позволяет производить списания банковских комиссий, открытого Клиенту в Банке на основании договора банковского счета, в сроки, предусмотренные пунктом 4.1 Оферты.

В случае если валюта счета Клиента, с которого производится списание комиссий, отлична от валюты задолженности Клиента по уплате комиссий за Услуги, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений с его стороны списывать необходимые для погашения вышеуказанной задолженности денежные средства с указанного счета, направлять их на конвертацию в валюту задолженности по курсу Банка России, действующему на дату проведения соответствующей конверсионной операции, для списания денежных средств в погашение вышеуказанной задолженности.

Содержащееся в настоящем пункте Оферты поручение Клиента является и понимается Банком и Клиентом как заранее данный Клиентом акцепт на списание денежных средств со Счета комиссии и/или любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, режим которого позволяет производить списания банковских комиссий, на основании выставленных Банком расчетных документов (платежных требований, банковских ордеров) в размере, указанном в таких расчетных документах, предоставляемый без ограничения по количеству и сумме выставляемых Банком расчетных документов. Данное условие является и понимается Банком и Клиентом как изменение и дополнение соответствующего договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом.

- 4.2. Банк списывает комиссию в размере согласно Тарифам, за предоставление выбранного в Заявке варианта Услуг в нижеуказанные сроки в зависимости от времени направления Пользователем Заявки по Системе РМБ:
- Если Заявка поступила в операционное время, установленное Банком согласно условиям договора банковского счета – комиссия за Услуги взимается в текущем операционном дне;
 - Если Заявка поступила после операционного времени – комиссия за Услуги будет списана в рабочий день, следующий за днем поступления Заявки. В случае, если комиссия не может быть списана, действует порядок, указанный в первом абзаце п.3.2.4 настоящей Оферты;
 - В случае Автопродлонгации – на следующий рабочий день после окончания очередного месяца предоставления Услуги вида «Безлимитно».

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Клиент подтверждает, что любой Пользователь, наделенный Клиентом полными правами в Системе РМБ, вправе направить Заявку и тем самым от имени Клиента предоставить Банку заранее данный акцепт на списание банковского вознаграждения согласно Тарифам, в порядке и сроки, определенные в Оферте.
- 5.2. Банк не проверяет информацию, полученную в отношении проверяемого контрагента Клиента, а только предоставляет Клиенту результат в виде Отчета. Банк не несет ответственности за ошибки/неточности в данных Отчета, формируемого из Открытых

источников информации. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Отчет Банка носит исключительно информационный характер, не является рекомендацией Банка Клиенту по выбору контрагента и оценкой его благонадежности.

- 5.3. По результатам проверки контрагента, проведенной Банком по Открытым и Закрытым источникам информации и отраженной в Отчете, Клиент самостоятельно принимает решение о сотрудничестве с проверяемым контрагентом (в том числе о совершении или об отказе от совершения в Системе РМБ платежа в пользу контрагента).
- 5.4. Любая информация, указанная в Отчете, передается Клиенту с целью проверки Клиентом своего контрагента. Клиент, заключая Соглашение в рамках настоящей Оферты, соглашается с тем, что использование информации, полученной из Отчета, в иных целях запрещено.
- 5.5. Банк обязуется предоставлять Клиенту в Системе РМБ Отчеты в количестве не менее, указанного в Заявке количества проверок, при условии списания комиссии за Услуги в полном объеме в сроки, предусмотренные в разделе 4 Оферты.
- 5.6. Банк не несет ответственность за предоставление меньшего/большего количества Отчетов и, соответственно, взимания банковского вознаграждения за Услуги, в случае, если Пользователь в Заявке ошибочно выбрал неправильное количество проверок.
- 5.7. Банк сохраняет в электронном виде все Заявки, поступившие по Системе РМБ, а также все Отчеты, предоставляемые Клиенту в Системе РМБ.