

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ (действует с 27.10.2025)

Адрес Клиента – адрес Клиента – юридического лица (Резидента) / адрес Клиента – юридического лица / представительства / филиала юридического лица (Нерезидента) / адрес Клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указанный в ЕГРЮЛ/РАФП/ЕГРИП, а также указанный Банку при приеме на обслуживание либо в процессе обслуживания и используемый Банком для взаимодействия с Клиентом.

Банк – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – ЦМРБанк (ООО).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию Банка с Клиентами с использованием систем удаленного обслуживания (Сайт Банка, Система «Интернет Банк-Клиент», Мобильное приложение «ЦМР Бизнес», Колл-центр и другие каналы обслуживания) для совершения операций, заключения договоров и сделок, обработки заявлений/заявок/распоряжений в рамках Комплексного договора с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП), а также предоставления информации по Комплексному договору.

Договор банковского счета (Договор БС) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Банк обязуется принимать и зачислять на открытый(ые) Клиенту Счет(а) денежные средства в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета(ов), а также проведение других операций по Счету(ам) в соответствии с Условиями РКО (Приложение 2 к Комплексному договору) и требованиями Законодательства.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Сторонами осуществляется обмен документами (сообщениями) в электронной форме, подписанными Электронной подписью, посредством Системы ДБО в соответствии с Условиями ДБО (Приложение 3 к Комплексному договору) и требованиями Законодательства.

Договор о предоставлении продукта/услуги – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Комплексного договора в результате присоединения Клиента к Правилам предоставления Банком определенного(ой) продукта/услуги, включенного(ой) в перечень банковских продуктов/услуг Комплексного договора.

ЕГРИП – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Законодательство – законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Банка России и иные документы, издаваемые уполномоченными на то органами в целях обеспечения исполнения законов и подзаконных актов Российской Федерации, применимые к Комплексному договору и включенным в его состав Правилам предоставления банковских продуктов/услуг.

Заявление о предоставлении продукта/услуги – заявление Клиента на получение/изменение/прекращение продукта/услуги, составленное им на бумажном носителе по форме Банка, подписанное собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного лица Клиента и предоставленное в ВСП Банка, или созданное в Системе ДБО с помощью формализованной электронной формы¹/электронного документа (сообщения) с вложением электронного образа² заявления, подписанное аналогом собственноручной подписи (ЭП) Клиента/Уполномоченного лица Клиента и направленное посредством Системы ДБО в Банк.

Заявление о присоединении – заявление Клиента по форме Приложения 4 к Комплексному договору, поданное Клиентом и предоставленное в Банк с целью заключения Комплексного договора и присоединения к Правилам предоставления банковских продуктов/услуг в соответствии с выбранными Клиентом продуктами/услугами.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законодательством сведений о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (КОП) – документ, содержащий образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати Клиента и предоставляемый Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, предоставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе. КОП оформляется по форме Банка (Приложение 4 к Условиям РКО) и в соответствии с Порядком заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати (Приложение 5 к Условиям РКО).

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся(ая)ся резидентом и нерезидентом Российской Федерации, принятое(ая) на обслуживание Банком. При отдельном упоминании типов Клиентов используются следующие сокращения:

- **Клиент ЮЛ (ЮЛ)** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица;
- **Клиент ИП (ИП)** – индивидуальный предприниматель;
- **Клиент ФЛЧП (ФЛЧП)** – физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Комплексный договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом в результате присоединения последнего к условиям Комплексного договора банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в

¹ При технической реализации в Системе ДБО.

² Требования к электронным образам документов изложены в Приложении 7 к Комплексному договору.

ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Комплексному договору и принятия его Банком, на основании которого Банк предоставляет Клиенту банковские продукты и услуги в соответствии с установленным перечнем.

Корпоративная карта (Карта) – электронное средство платежа и средство для доступа к Счету и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента, позволяющее совершать операции с использованием Карты и (или) ее реквизитов. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование Клиенту/Представителю Клиента на условиях, определенных Правилами предоставления и использования корпоративных банковских карт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), размещенными на Сайте Банка (раздел «Бизнесу/Корпоративные карты»).

Мобильное приложение «ЦМР Бизнес» (МП «ЦМР Бизнес») – канал доступа к Системе «Интернет Банк-Клиент» с использованием специализированного программного обеспечения (приложения), установленного на мобильное устройство Клиента³.

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, иностранная структура без образования юридического лица, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Перечень документов – перечень документов, необходимых для заключения Комплексного договора и предоставления банковских продуктов/услуг в рамках Комплексного договора, размещенных на Сайте Банка (раздел «Бизнесу/Расчетно-кассовое обслуживание»).

Персональные данные (ПД) – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (Субъекту персональных данных).

Подразделение Банка (ВСП) – внутреннее структурное подразделение Банка, осуществляющее продажи банковских продуктов и оказание услуг Клиентам, а также их обслуживание. В случаях, когда по тексту Комплексного договора, Правил предоставления банковских продуктов/услуг или Тарифов Банка содержится указание на местное время, местное время определяется по месту нахождения Подразделения Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Подразделение Банка, обслуживающее Клиента, с уведомлением Клиента по Системе ДБО (при отсутствии доступа к услуге – в письменной форме) не позднее дня перезакрепления обслуживания Клиента за другим Подразделением Банка.

Правила предоставления банковских продуктов/услуг – совокупность правил и условий предоставления банковских продуктов/услуг, размещенных на Сайте Банка и являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора:

- **Условия РКО** – Условия открытия и обслуживания расчетных счетов;
- **Условия ДБО** – Условия дистанционного банковского обслуживания.

Представитель Клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. Представитель

³ Мобильное устройство – переносное мобильное устройство Клиента, такое как смартфон, планшетный компьютер на базе операционной системы Android, которые имеют технические характеристики, позволяющие использовать функционал МП «ЦМР Бизнес».

Клиента может являться его уполномоченным лицом.

Рабочие дни – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Законодательством, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если в соответствии с Законодательством они объявлены рабочими днями.

РАФП – Государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с Законодательством, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сайт – официальный сайт ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) в сети Интернет, размещенный по адресу <https://cmrbank.ru/>.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов Банка (Система «Интернет Банк-Клиент», МП «ЦМР Бизнес»).

Система «Интернет Банк-Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания, используемая Банком и Клиентом для формирования, приёма, обработки, хранения, передачи и доставки документов (сообщений), в т.ч. в форме электронных документов, а также получения дополнительных продуктов/услуг либо совершения отдельных операций в Банке.

Система электронного документооборота (СЭД) – программное обеспечение, позволяющее Банку и Клиенту осуществлять обмен информацией в форме электронных документов по телекоммуникационным каналам связи через операторов электронного документооборота, включенных в Реестр операторов электронного документооборота согласно требованиям Законодательства.

Справка – документ, выдаваемый Банком, подтверждающий факт/событие по Счету(ам)/совершения операции(ий) Клиента, либо копия документа (платежного документа, договора между Банком и Клиентом, иного документа, образовавшегося в процессе обслуживания Клиента Банком).

Сторона(-ы) – Банк и (или) Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Стороны», «Сторона».

Субъекты персональных данных – индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица – Представители Клиента (единоличный исполнительный орган, лица, полномочия которых основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления), Выгодоприобретатели Клиента, Бенефициарные владельцы Клиента, а также иные лица, уполномоченные действовать от имени Клиента согласно Законодательству, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях в рамках заключения и исполнения Комплексного договора.

Счет – расчетный (банковский) счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открываемый Клиенту в соответствии с Договором банковского счета для осуществления расчетов, связанных с коммерческой, предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением иных целей, для которых Клиент создан.

Тарифы – Тарифы ЦМРБанк (ООО), включающие ставки комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента за оказание услуг Банком. Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте и размещены на Сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента (УЛК) – лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП) и (или) собственноручной подписи согласно карточке с образцами подписей и оттиска печати, на основании полномочий, подтвержденных организационно-распорядительными актами Клиента, либо доверенностью, если иной порядок не установлен Законодательством.

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

Термины, определения и сокращения, значение которых не определено в Комплексном договоре и приложениях к нему, используются в значениях, установленных Законодательством.