

Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизованный номер - номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в Системе «iBank» для создания ЭП. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

1.2. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «КУБ» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

1.3. Договор – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям, предоставления в Банк такого заявления и документов, необходимых для открытия счета, и акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента. Договор включает в себя Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, Общие условия, Правила ДБО, Условия по картам, Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка, а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.

1.4. Договор залога - Договор залога прав по договору банковского счета заключенный в отношении залогового банковского счета Клиента, открытого в Банке в соответствии с Общими условиями.

1.5. Заявление о присоединении – заявление Клиента, являющееся офертой Клиента Банку на заключение Договора путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям. Заявление о присоединении составляется по форме Банка, размещенной на Официальном сайте Банка. В случае, если между Банком и Клиентом ранее заключены иные договоры банковского счета или соглашения, Клиент вправе предоставить в Банк Заявление о присоединении по форме Банка, являющееся офертой Клиента о заключении дополнительного соглашения к ранее заключенному договору банковского счета или соглашения.

1.6. Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.7. Общие условия – Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком КУБ (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.

1.8. Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка, а также на Официальном сайте Банка.

1.9. Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.10. Правила ДБО – Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (Система «iBank»), Приложение № 1 к настоящим Общим условиям, являющиеся неотъемлемой частью Общих условий и определяющие порядок обмена между Банком и Клиентом документами в электронной форме, в том числе порядок использования Клиентом аналога собственноручной подписи при распоряжении денежными средствами, находящимися на счете.

1.11. Распоряжение по Корпоративной карте – распоряжение на перевод (списание) денежных средств со Счета/ зачисление денежных средств на Счет, совершенное с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов).

1.12. СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, это сервис, разработанный Банком России и АО «НСПК», предоставляющий плательщику возможность

формировать распоряжения о переводе денежных средств с использованием платежной ссылки или QR-кода в пределах лимитов, установленных Правилами СБП.

1.13. Система «iBank» – система электронного обмена документами между Банком и Клиентом, представляющая из себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью осуществления предоставления Клиенту услуг по Договору. Порядок использования Системы «iBank» определяется в Правилах ДБО. Использование Системы «iBank» может регламентироваться отдельным соглашением Сторон.

1.14. Стороны – Банк и Клиент.

1.15. Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с Общими условиями.

1.16. Тарифы – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания. Тарифы Банка могут содержать обязательные для Клиента размеры лимитов по определенным операциям, совершаемым по Счету, которые не могут быть превышены Клиентом, при этом размеры указанных лимитов по Счету являются частью режима Счета, предусмотренного в Общих условиях. Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка.

1.17. Условия по картам – Условия открытия и обслуживания корпоративных карт Банка «КУБ» (АО) (для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица, обратившихся в Банк с заявлением об открытии банковского счета или уже имеющих открытый банковский счет), размещенные на официальном сайте Банка. Условия по картам являются неотъемлемой частью Договора (Приложение № 6 к настоящим Общим условиям).

Термины «Валюта операции», «Валюта расчетов», «Выписка по Карте», «Держатель», «Клиринговый файл», «Реестр платежей», «Корпоративная карта», «Платежная система», «Сайт Банка», «Распоряжение Клиента», «Система» применяются в значениях, установленных в Условиях по картам.

1.18. Электронный чек - заявка на выдачу наличных денежных средств, оформленная Клиентом в электронном виде в Системе «iBank» (по установленной Банком форме), которая является основанием для формирования расходного кассового ордера в целях совершения Банком расходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная электронной подписью уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента, имеющего(-их) право распоряжения денежными средствами на Счете.

1.19. Электронная заявка на внесение наличных - заявка на взнос наличных денежных средств, оформленная Клиентом в электронном виде в Системе iBank (по установленной Банком форме), которая является основанием для формирования приходного кассового ордера в целях совершения Банком приходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная электронной подписью уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента, имеющего(-их) право распоряжения денежными средствами на Счете.

1.20. Электронные средства платежа (ЭСП) – это способы, с помощью которых осуществляются переводы денежных средств в безналичной форме с применением специальных технических устройств или программного обеспечения. По тексту Общих условий и Правил ДБО электронными средствами платежа являются Корпоративная карта и Система «iBank».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Общие условия определяют стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Банком клиентов Банка – юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, при условии распоряжения денежными

средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, в соответствии с Договором, Тарифами и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Общие условия размещаются в сети Интернет на Официальном сайте Банка, а также на стендах в операционных залах Банка, и вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Общих условий на Официальном сайте Банка. Общие условия не являются публичной офертой.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Общие условия (в том числе в Правила ДБО) с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способами, указанными в пункте 10.1. Общих условий. При изменении Общих условий новая редакция размещается на стендах в операционных залах Банка и на Официальном сайте Банка, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Общих условий остается размещенной на Официальном сайте Банка с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, независимо от даты их присоединения к Общим условиям (даты заключения Договора).

2.4. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Общих условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Общих условий считаются недействующими с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.5. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с:

- действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- Общими условиями;
- Заявлением о присоединении;
- Уведомлением об открытии Счета Клиенту и заключении Договора;
- Тарифами;
- Договором залога (в отношении залогового банковского счета);
- Договором о банковском сопровождении контракта (в отношении счета подрядчика/субподрядчика).
- Условиями по картам, в том числе в части составления и направления распоряжений с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) (при наличии Корпоративной карты);
- Условиями предоставления Сервиса быстрых платежей (при условии предоставления Клиенту соответствующих услуг).

2.6. Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги расчетно-кассового обслуживания на условиях, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Клиента по Договору. Предоставление указанных услуг осуществляется на основании отдельных соглашений, распоряжений Клиента о предоставлении дополнительных услуг по форме Банка (формы распоряжений размещены на Официальном сайте Банка).

При наличии технической возможности у Банка распоряжения (заявления) Клиента о предоставлении дополнительных услуг могут быть направлены Клиентом в Банк с использованием Системы «iBank». В этом случае распоряжения Клиента должны быть подписаны электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направлены в Банк в соответствии с Правилами ДБО.

При наличии технической возможности у Банка, а также при условии заключенного Соглашения об обмене электронными документами (далее – Соглашение об ЭДО) между Банком и Клиентом заключение отдельных соглашений может осуществляться в электронном виде на условиях и в порядке, указанных в Соглашении об ЭДО.

2.7. Плата за расчетно-кассовое обслуживание Клиента взимается Банком в размерах, порядке и форме, определенным в Тарифах Банка.

Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка, либо предоставляются Клиенту в соответствии с отдельным соглашением о предоставлении дополнительных услуг. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, предусмотренном п. 10.1. Общих условий.

2.8. Операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытом в Банке, осуществляются на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы «iBank» и подписанных с использованием аналога собственноручной подписи в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

2.9. Если иное прямо не предусмотрено Общими условиями, либо требованием Банка, обмен любыми документами между Сторонами по Договору, за исключением Заявления о присоединении и документов, необходимых для открытия счета, осуществляется посредством направления документов по Системе «iBank» в электронной форме, подписанных усиленной неквалифицированной электронной подписью соответствующей Стороны в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

Стороны признают, что документы в электронной форме, переданные посредством Системы «iBank» и подписанные усиленной неквалифицированной электронной подписью, в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

Доказательством факта направления и/или получения документов посредством Системы «iBank» Стороной по Договору может являться в том числе соответствующие записи в протоколах передачи документа, сформированных в Системе «iBank».

При формировании справок в Системе «iBank» может быть использовано факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и электронный образ оттиска печати Банка.

2.10. В случае, если по тем или иным обстоятельствам использование Системы «iBank» станет недоступным для одной из Сторон, обмен документами (за исключением распоряжений Клиента) осуществляется посредством:

- Направления документов по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, Банком по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств, Клиентом по адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка.

- Передачи документов уполномоченному представителю Стороны под расписку.

При этом, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием выданной Клиенту банковской корпоративной карты.

Прием и исполнение Банком распоряжений Клиента, подписанных без использования аналога собственноручной подписи, допускается исключительно после предоставления Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

2.11. По заявлению Клиента, заключившего Договор, Банк может выпустить Клиенту в необходимом количестве банковские корпоративные карты, привязанные к Счету. После заключения Договора Клиент может предоставить в Банк Заявление на изготовление Корпоративных карт, оформляемое в соответствии с Приложением № 1 к Условиям по картам, с указанием необходимого количества и типа корпоративных карт.

2.12. Банк на дату открытия Счета соответствующего вида подтверждает свое соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении и прекращении Договора, разрешаются Сторонами путём переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Челябинской области.

2.14. Стороны пришли к соглашению, что к их отношениям, связанным с заключением, исполнением и расторжением Договора применяется право Российской Федерации. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в Общих условиях, но вытекающим из отношений

сторон в соответствии с Общими условиями, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

2.15. В случае любых расхождений между содержанием редакций (датой вступления в силу) Общих условий, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенных на Официальном сайте Банка, Клиентом и Банком применяются редакции (даты вступления в силу) Общих условий, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенные на Официальном сайте Банка.

Представление Клиентом в Банк Заявления о присоединении по форме, отличающейся от формы такого заявления, размещенной на официальном сайте Банка, не является офертой по смыслу статьи 435 Гражданского кодекса РФ и не порождает для Банка и Клиента каких-либо прав и обязанностей.

2.16. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, размещаемые на основании договора банковского счета гражданами Российской Федерации, лицами без гражданства или иностранными гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, адвокатами, нотариусами и иными физическими лицами, открывшими банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, либо юридическими лицами, указанными в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые на залоговом банковском счете, не подлежат страхованию.

3. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), а также документов необходимых для открытия счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством, и акцепта Банком Заявления о присоединении. Клиент присоединяется к Общим условиям не иначе, как в целом.

Форма Заявления о присоединении, а также перечень документов для открытия счета в Банке размещаются на Официальном сайте Банка. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и выражает свое полное согласие о присоединении к ним в целом без каких-либо изменений.

До заключения Договора и открытия Счета Банком может быть произведена генерация номера Счета Клиента (Резервирование счета) на основании обращения Клиента, при этом открытия Счета не производится. Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту. Номер счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Оферта Клиента в виде Заявления о присоединении считается акцептованной Банком, а Договор заключенным между Сторонами, с даты подписания Банком Уведомления об открытии Счета Клиенту и заключении Договора (далее – Уведомление). Уведомление, указанное в настоящем пункте, подписывается Банком, а Счет открывается Клиенту не позднее следующего рабочего дня после предоставления Клиентом Банку Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), и документов Клиента, необходимых для открытия счета, в случае если отсутствуют препятствия для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством. Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора.

Уведомление передается Клиенту любым из следующих способов по выбору Банка:

- Передача Уведомления уполномоченному представителю Клиента нарочно;
- Направление в адрес Клиента по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего Уведомления;
- Направление Уведомления Клиенту с использованием Системы «iBank»;
- Направление Уведомления на Авторизованный номер СМС-сообщением либо сообщением на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении адрес электронный почты, содержащим информацию об открытии счета.

Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора, подписанное Банком, является документом, подтверждающим для Клиента заключение Договора с ним.

Если при открытии счета, данные о Клиенте содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, то Банком будет отказано Клиенту в заключении договора об использовании электронного средства платежа (подключении Системы ДБО и выдачи корпоративной карты), т.е. Оферта Клиента будет акцептована Банком частично, только в части открытия счета. В данном случае Банк незамедлительно должен уведомить Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа путем направления уведомления любым из способов: нарочно уполномоченному представителю Клиента; почтой России заказным письмом с уведомлением; на Авторизованный номер СМС-сообщением; на адрес электронный почты.

3.3. После заключения Договора Банк открывает последующие/ дополнительные счета Клиенту на основании Договора по Заявлению на открытие Счета по форме Банка или в произвольной форме (путем подачи по Системе «iBank») при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем Банка. Формы указанного заявления, а также перечень Банка и формы документов размещены на Официальном сайте Банка. Если Общие условия содержат более одного режима счета, то произвольная форма заявления на открытие счета должна содержать вид счета.

3.4. Вид Счета, валюта Счета, статус владельца Счета, вид обслуживания (расчетно-кассовое/ расчетное), режим Счета указываются Клиентом в Заявлении о присоединении (либо после заключения Договора – в Заявлении на открытие Счета) в соответствии с Общими условиями с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с Общими условиями Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Количество счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или Общими условиями.

3.5. В случае необходимости получения Клиентом банковской корпоративной карты, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление на изготовление корпоративной карты к Счету. Форма Заявления на изготовление корпоративной карты к Счету (приложение № 1 к Условиям по картам) размещается на Официальном сайте Банка. Заявление на изготовление корпоративной карты может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

3.6. Банк предоставляет Клиенту выписку по банковскому Счету при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, посредством Системы «iBank» не позднее следующего рабочего дня, после дня совершения операций по Счету или поступления корреспонденции.

В период неработоспособности Системы «iBank» Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы путем их направления по почте заказным письмом с уведомлением или передачи представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции. В данном случае обязанность по предоставлению Банком Клиенту выписки и иных документов по Счету считается исполненной в момент

направления соответствующих документов заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств. Выписка по Счету является документом, подтверждающим осуществление операций по Счету.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

В выписке по Счету не отражается информация о денежных средствах, в отношении которых получателю денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжений по Корпоративной карте о списании денежных средств, но денежные средства не списаны со Счета.

Банк предоставляет Клиенту информацию по остаткам на Счетах по состоянию на 1 января каждого нового календарного года, в том числе при отсутствии оборотов по Счету.

Если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения (направления Клиенту по Системе «iBank») выписки по Счету, Клиент не направил в Банк заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.7. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета (в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и Договора) на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, в том числе:

- на основании инкассового поручения;
- на основании банковского ордера;
- на основании платежного требования - при списании денежных средств со Счета при наличии заранее данного Клиентом Банку акцепта.

В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

3.8. Клиент настоящим также дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без дополнительного распоряжения Клиента со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах Банка, в том числе по операциям в иностранной валюте, тарифах за обслуживание с использованием Системы «iBank», иных тарифах, взимаемых в рамках соглашений, заключенных с Банком;

- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок - в дату предъявления требования;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом;

- в случае выпуска Корпоративной карты к Счету денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с получением документов, подтверждающих необоснованность ранее оформленных Клиентом претензий по операциям с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в сумме расходов, связанных с использованием Корпоративной карты (или ее реквизитов) ее Держателем (в том числе после предоставления в Банк заявления об их утрате или после предоставления в Банк заявления о закрытии счета/ заявления о расторжении Договора), предотвращением и проведением расследования несанкционированного использования Корпоративной карты, в соответствии с калькуляцией фактических расходов, а также в сумме фактически произведенных Банком расходов по урегулированию споров в связи с оформлением Клиентом претензий по операциям по Счету с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) в случае разрешения спора в пользу Банка.

3.9. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами или отдельным соглашением Сторон.

На денежные обязательства Сторон по Договору и Тарифам не начисляются проценты согласно статье 317.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.10. Помимо изменения Общих условий в порядке, предусмотренном в п. 2.3. Общих условий, порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.11. Размещение Клиентом неснижаемых остатков на Счете может быть предусмотрено в рамках отдельного соглашения (в том числе в виде твердой суммы, указанной в договоре залога прав по договору банковского счета).

3.12. В случае взимания Банком комиссионного вознаграждения за услуги Банка, облагаемые НДС, обмен счетами-фактурами между Сторонами допускается в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной подписи (ЭП).

Стороны признают, что полученные ими электронные документы, заверенные ЭП уполномоченных лиц, юридически эквивалентны документам на бумажных носителях, заверенным соответствующими подписями и оттиском печатей сторон.

Выставление и получение документов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи осуществляется через организации, обеспечивающие обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота между Сторонами (Оператор электронного документооборота).

Сведения, содержащиеся в документах, признаются Сторонами конфиденциальными. Стороны обязуются обеспечить недоступность указанных сведений для третьих лиц.

3.13. Все претензии по вопросам перевода денежных средств принимаются в письменном виде на имя руководителя (заместителя) подразделения, сопровождающего проведение расчетных операций Клиентов, и подлежат рассмотрению в течение 10 (десяти) рабочих дней.

3.14. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

Если в рамках Договора открыто несколько Счетов, то при закрытии одного из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении других Счетов, по которым Клиентом не было представлено в Банк заявление о закрытии банковского счета без расторжения Договора.

В случае подачи Клиентом заявления о расторжении Договора залогового счета, такой договор расторгается в случае, если между Сторонами не заключен Договор залога прав по договору банковского счета.

После заключения договора залога прав по договору банковского счета, договор залогового банковского счета расторгается (либо залоговые счета закрываются) по заявлению Клиента только при наличии согласия залогодержателя.

До расторжения Договора и закрытия Счета Клиент обязуется произвести все расчеты по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (их реквизитов). Со дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении Договора / направления Банком письменного уведомления Клиенту о прекращении Договора, Банк блокирует Корпоративные карты Клиента в порядке, установленном Условиями по картам, а Клиент не вправе совершать расходные операции с использованием Корпоративных карт, а также оформлять и допускать оформление каких-либо документов с использованием реквизитов Корпоративных карт.

3.15. При закрытии Счета по заявлению, Клиент вправе поручить Банку осуществить перевод остатка по указанию Клиента на счет Клиента, открытый в другом банке.

3.16. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 календарных дней со дня направления Клиенту уведомления способом, указанным в п.10.1.2., п.10.1.3., п.10.1.4. и п.10.1.5. Общих условий.

При расторжении Договора в связи с исключением Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц/ Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей уведомление Банком не направляется.

3.17. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести)

месяцев денежных средств и операций по одному из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении Счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции. Банк направляет уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют денежные средства и операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента не поступили денежные средства, Счет подлежит закрытию.

3.18. В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитов)» Клиентом при открытии счета не предоставляется карточка с образцами подписей и оттиска печати, в связи с чем, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи

Предоставление Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати возможно по запросу Клиента либо в случаях предоставления в Банк распоряжений Клиента, подписанных без использования аналога собственноручной подписи.

3.19. В случае если в Заявлении о присоединении Клиента указано на необходимость открытия ему расчетного банковского счета, то, после акцепта Банком такого заявления, с Клиентом заключается договор банковского счета.

В случае, если в Заявлении о присоединении Клиента указано на необходимость открытия разных видов счетов, то, после акцепта Банком такого заявления, с Клиентом заключаются разные договоры, соответствующие видам счетов, указанным в Заявлении о присоединении.

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое/ расчетное обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом (с использованием аналога собственноручной подписи), получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

В случае выпуска Корпоративной карты к Счету распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Клиентом также с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов).

Совершение операций по переводу денежных средств с использованием СБП осуществляется в соответствии с Условиями предоставления Сервиса быстрых платежей.

4.2. Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, объявления на взнос наличными устанавливаются Банком России.

4.3. Формы, перечень и описание реквизитов заявления на перевод в иностранной валюте, поручения на покупку (продажу) валюты, поручения на списание средств с транзитного валютного счета, распоряжения на внесение наличной иностранной валюты, распоряжения на получение наличной иностранной валюты, заявления об акцепте, отказе от акцепта, заявления об отзыве выставленного инкассо, заявки на получение наличных денежных средств (направленной по Системе «iBank»), Электронного чека (направленного по Системе «iBank»), Электронной заявки на внесение наличных (направленной по Системе «iBank»), распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения Клиента о прекращении заранее данного акцепта и других распоряжений устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и доводятся до сведения Клиентов одним из способов, указанных в п. 10.1. Общих условий.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить формы распоряжений, устанавливаемых Банком, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной при их размещении, но не ранее, чем через 3 (три) рабочих дня с даты публикации форм распоряжений с учетом соответствующих изменений.

4.4. Распоряжения составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк в электронном виде с

использованием Системы «iBank» в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, либо с использованием банковских корпоративных карт Клиента.

4.5. Распоряжения на бумажных носителях подписываются уполномоченными лицами Клиента в соответствии с принятой Банком карточкой с образцами подписей и оттиска печати и скрепляются печатью (при наличии).

Исправления в распоряжениях не допускаются.

4.7. Формы распоряжений на общую сумму с реестром, установленные Банком, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестром, передачи реестров могут определяться в дополнительных соглашениях к Договору и/или отдельных соглашениях о предоставлении услуги перевода денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром, заключаемых между Банком и Клиентом.

4.8. На основании распоряжения Клиента - плательщика, в том числе в виде заявления, или соглашения с ним, Банк вправе составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента - плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - плательщиком, получателю средств в Банке или ином банке.

4.9. На основании распоряжения Клиента - получателя средств, в том числе в виде заявления или соглашения с ним, Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений Клиента – получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в Банке или ином банке, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - получателем средств.

4.10. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также случая уточнения Банком реквизитов распоряжений и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.11. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

4.12. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и/или беспорочное списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком по расчетным (платежным) документам, с предоставлением в Банк следующей информации:

а) по платежным требованиям, оплачиваемым на условиях заранее данного акцепта - сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять платежные требования на списание денежных средств, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств без распоряжения Клиента). Заранее данный акцепт может быть оформлен в виде отдельного соглашения по форме Банка либо отдельным документом, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства;

б) по инкассовым поручениям - сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорочном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорочного списания), на основании отдельного соглашения по форме Банка.

4.13. Порядок распоряжения денежными средствами с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) устанавливается в Условиях по картам.

5. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

5.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка в течение Операционного дня.

5.2. Банк устанавливает продолжительность Операционного дня (времени) Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием распоряжений Клиента в целях осуществления операций по банковским счетам Клиента с отражением текущей датой) и доводит до сведения Клиента в соответствии с разделом 10 Общих условий.

5.3. При приеме распоряжений в течение Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего Операционного дня. Распоряжения, принятые Банком после окончания Операционного дня, считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений после Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего Операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не установлено Тарифами Банка.

5.4. В подтверждение приема распоряжений и поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, принятых на бумажных носителях¹, в течение Операционного дня Банк выдает Клиенту последний экземпляр распоряжения с отметкой о дате приема в поле «отметка Банка» / отражает в соответствующем поле документа дату текущего Операционного дня. Документы, поступившие в Банк от Клиента после окончания Операционного дня, считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений и поручений на покупку (продажу) иностранной валюты после Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего Операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания Операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не установлено Тарифами Банка.

5.5. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица (если такое согласие требуется в соответствии с действующим законодательством, договором);
- контроль при приеме к исполнению инкассовых поручений и платежных требований, требующих акцепта плательщика;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль достаточности денежных средств.

5.5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы «iBank», в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, Банк осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом или надлежаще уполномоченным им лицом.

При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банк осуществляет проверку наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.2. Структурный контроль распоряжений

¹ в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

При приеме распоряжения в электронном виде с использованием Системы «iBank» Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет проверку соответствия распоряжения установленной форме.

При отрицательном результате процедур структурного контроля Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений в электронном виде, принятых в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, с использованием Системы «iBank», осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

При отрицательном результате процедур контроля целостности Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.4. Контроль дублирования распоряжений

Контроль дублирования распоряжений осуществляется посредством проверки совпадения следующих обязательных реквизитов принимаемого распоряжения с распоряжениями, поступившими на исполнение в течение Операционного дня ранее:

- порядковый номер распоряжения;
- дата составления распоряжения;
- сумма распоряжения;
- счет плательщика;
- счет получателя;
- вид документа.

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

5.5.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, принятых по Системе «iBank», и на бумажном носителе², осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

Не допускается использование в реквизитах распоряжений оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, в том числе в адрес Банка, призывов к осуществлению террористической деятельности, экстремистской деятельности, распространению оружия массового уничтожения, публичное оправдание терроризма, экстремизма или распространения оружия массового уничтожения, пропаганда терроризма, экстремизма или распространения оружия массового уничтожения. Реквизиты распоряжений должны быть указаны в корректной форме, с соблюдением общепринятых морально-этических норм общения.

При отрицательном результате процедур контроля реквизитов Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.6. Контроль режима работы Счета

Контроль режима работы Счета осуществляется Банком путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, ограничений на способы проведения операций по Счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с Банком.

При отрицательном результате процедур контроля режима работы Счета Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.7. Контроль наличия согласия третьего лица

² в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором.

При отрицательном результате контроля наличия согласия третьего лица распоряжение Клиента Банком не принимается.

5.5.8. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений

5.5.8.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента.

Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте в электронном виде или на бумажном носителе, составленного Клиентом по форме, установленной Банком.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, может быть оформлен в отношении одного или нескольких распоряжений одного получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) предоставляется в Банк в электронном виде посредством Системы «iBank».

При положительном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, Банк направляет Клиенту уведомление в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств для получения акцепта.

Уведомление о поступлении распоряжения получателя средств передается Клиенту для акцепта путем его направления Клиенту способом, указанным в подпунктах 10.1.2., 10.1.4, 10.1.5. Общих условий не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств.

Обязательство Банка по передаче уведомления о поступлении распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован способом, указанным в подпунктах 10.1.2., 10.1.4, или подпункте 10.1.5. Общих условий.

5.5.8.2. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке.

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, по которым Клиенту направлены соответствующие уведомления в электронном виде для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде по форме, установленной Банком. Акцепт (отказ от акцепта) в электронном виде передается в Банк посредством Системы «iBank».

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктом 5.5. Общих условий.

При получении акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии - в течение 5 (пяти) рабочих дней), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком: распоряжения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или на бумажном носителе (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

5.5.8.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с пунктами 3.7. и 3.8. Общих условий.

5.5.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации

Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям федеральных законов от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

При отрицательном результате контрольных процедур Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.5.10. Контроль достаточности денежных средств

5.5.10.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения многократно до окончания Операционного дня.

5.5.10.2. Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало Операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с отдельным договором при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт);
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете, с учетом поступивших/действующих ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, приостановление операций по счетам в банках);
- в случае выпуска Корпоративной карты к Счету - сумм денежных средств, в отношении которых получателю по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее

реквизитов), и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента по Корпоративной карте о списании денежных средств в течение десяти дней;

- иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.5.10.3. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств, распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на Счете Клиента на конец Операционного дня, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений, за исключением (в очередности, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета (получателей средств, имеющих право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету);

- распоряжений Клиента на перевод денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

Уведомления об аннулировании направляются отправителям распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение Операционного дня.

5.5.10.4. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по Счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению (только в полной сумме) при достаточности денежных средств на Счете

Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

5.6. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.5. Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.6.1. При поступлении распоряжения в электронном виде посредством Системы «iBank» Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом в порядке, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

5.7. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.4. Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.7.1. При поступлении распоряжения Клиента в электронном виде посредством Системы «iBank» Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

5.8. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.9. Банк однократно подтверждает результат выполнения процедур приема распоряжений к исполнению.

5.10. Отзыв распоряжения

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Отзыв распоряжения, переданного Клиентом в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве в электронном виде, представленного Клиентом в Банк посредством Системы «iBank».

Отзыв распоряжения, переданного иными лицами (не являющимися Клиентом) в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений пунктом 5.5. Общих условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

5.11. Возврат (аннулирование) распоряжений

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 5.7. Общих условий при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате выполнения хотя бы одной из процедур приема к исполнению распоряжений.

6. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- прием наличных денежных средств от Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту, в т.ч. через банкоматы Банка, иных банков с использованием банковских корпоративных карт;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.2. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании электронных платежных документов, а также расчетных (платежных) документов при поступлении в Банк соответствующих документов на бумажных носителях.

Банк осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации (за исключением случаев получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента) не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или коду иностранной организации (КИО) Клиента.

Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в валюте Российской Федерации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения Банком, не считая день поступления распоряжения в Банк.

Основанием для зачисления на Счет денежных средств по операции, совершенной с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), является Реестр платежей.

6.3. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета в иностранной валюте, Банк информирует об этом Клиента и после получения заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств для зачисления на Счет осуществляет конвертацию денежных средств по курсу, определенному Банком в соответствии с Тарифами. В случае получения заявки (письма) Клиента с отказом от зачисления и возврате плательщику денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты счета, Банк осуществляет перевод денежных средств по реквизитам плательщика или возврат средств путем направления авторизации на списание средств банку-корреспонденту не позднее следующего рабочего дня (с учетом выходных и праздничных дней, установленных в странах банков-корреспондентов) после дня получения указанного распоряжения Клиента.

Настоящий порядок применяется, в том числе, если плательщик является Клиентом Банка.

6.4. Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку (продажу) одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денежных средств³ со Счета Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

Для исполнения распоряжений Клиента в сумме, превышающей остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного соглашения.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк осуществляет переводы и выдачу наличных денежных средств со Счета в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

Основанием для списания со Счета денежных средств по операции, совершенной с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), является Реестр платежей.

³ в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

6.5. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым Операционным днем Банка, не позднее следующего Операционного дня Банка и перечисляет их по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в текущем Операционном дне Банка по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте, принятым Операционным днем Банка, и перечисляет по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами и в сроки, предусмотренные пунктом 6.7. Общих условий.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, подлежащего валютному контролю, Банк осуществляет исполнение такого распоряжения после предоставления необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо, в случае осуществления перевода в валюте Российской Федерации, с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя (если счет получателя открыт в другом банке), либо, в случае осуществления перевода в иностранной валюте, с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом (иностранном) банке).

6.7. Подача Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств в соответствии с п. 6.3 Общих условий, означает, что Клиент:

- согласен на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в соответствующем распоряжении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Общих условиях;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты исполняются Банком по курсу Банка и с учетом курсовой премии Банка, определяемой в соответствии с Тарифами;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты подвержены риску неблагоприятного изменения курса каждой валюты с момента подачи соответствующего распоряжения Клиента и до момента его исполнения Банком.

При наличии расхождений между положениями Условий и Тарифами в части порядка проведения сделок по покупке (продаже) валюты Стороны пришли к соглашению о применении к отношениям Сторон, возникающим при покупке (продаже) валюты, положений Тарифов.

Банк исполняет принятые от Клиента поручения на покупку (продажу) валюты:

- текущим операционным днем по поручениям на покупку (продажу) долларов США или евро за валюту Российской Федерации, доллары США или евро, принятым в течение Операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;

- следующим операционным днем по поручениям на покупку (продажу) долларов США или евро за валюту Российской Федерации, доллары США или евро, принятым после окончания Операционного дня Банка, установленного для приема поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;

- в сроки, установленные банковскими правилами и обычаями делового оборота, в случае покупки (продажи) иностранной валюты, отличной от долларов США и евро, за валюту Российской Федерации, доллары США или евро.

6.8. Банк обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) до момента списания

денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств посредством Системы iBank). Взаимодействие между Банком и Клиентом в связи с выявлением операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.9. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществленной посредством Системы iBank⁴, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществленной посредством Корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП, Банк отказывается в совершении соответствующей операции (перевода).

6.10. После выполнения действий, предусмотренных п. 6.9., Банк обязан незамедлительно любым способом, предусмотренным п. 10.1.5. Общих условий, предоставить Клиенту информацию:

6.10.1 о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 6.9. настоящих Общих условий;

6.10.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (любым из способов, указанным в п. 10.1. Общих условий);

6.10.3. о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, направив в Банк подтверждающее письмо способом, предусмотренным п. 10.1.5. настоящих Общих условий, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом предусмотренным Договором, в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием корпоративных карт или перевода денежных средств с использованием СБП.

6.11. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 6.10.3. вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 6.10.3. запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, предусмотренным Договором, и который указан Банком.

6.12. Если иное не предусмотрено п. 6.14. настоящих Общих условий, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.10.3., Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

6.13. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п. 6.10.3. и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 6.11., указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный в соответствии с п. 6.11. Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 6.11., повторная операция считается несовершенной.

6.14. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п. 6.10.3., Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк

⁴ За исключением случаев, указанных в п. 3.15. Федерального закона от 24.07.2023 N 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»

приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк обязан незамедлительно, любым способом, предусмотренным п.10.1. настоящих Общих условий, уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

6.15. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 6.14. по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 6.10.3. Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.14. по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.16. Банк принимает от Клиента наличные денежные средства в валюте Счета в кассу в случаях, предусмотренных режимом Счета, и зачисляет на Счет в течение Операционного дня Банка.

Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

При наличии договора между Клиентом и Банком о перевозке денежной наличности перевозка наличных денежных средств производится на следующий рабочий день после поступления в Банк денежного чека.

Для получения наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Исполнение распоряжения о получении наличных денежных средств со Счета при недостаточности денежных средств осуществляется посредством учета распоряжения в очереди не исполненных в срок распоряжений.

Порядок внесения наличных денежных средств на Счет с использованием Корпоративной карты регулируется Условиями по картам.

6.17.1. Услуга «Электронная заявка на внесение наличных» позволяет Клиенту посредством Системы iBank направлять заявки на внесение наличных денежных средств на выбранный клиентом расчетный счет в электронном виде по форме Банка, в том числе отслеживать их статус, получать комментарии Банка относительно статуса заявки (включая причины неисполнения заявки), осуществлять отзыв. В случае положительного результата проведения процедур проверки «Электронной заявки на внесение наличных» Банком формируется приходный кассовый ордер. Внесение наличных денежных средств на Счет Клиента осуществляется по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании направленной Клиентом «Электронной заявки на внесение наличных», без оформления объявления на взнос наличных.

Клиент может направить «Электронную заявку на внесение наличных» с датой внесения наличных денег, которая не превышает 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем оформления «Электронной заявки на внесение наличных» в Системе iBank.

Внесение наличных денежных средств осуществляется по приходному кассовому ордеру, оформленному на основании «Электронной заявки на внесение наличных», при личной явке Клиента или его уполномоченного представителя в Банк/подразделение Банка, которое Клиент указал в «Электронной заявке на внесение наличных» в указанную в дату внесения. Банк аннулирует «Электронную заявку на внесение наличных» при неявке Клиента/ его уполномоченного Представителя в указанную в «Электронной заявке на внесение наличных» дату внесения.

6.17.2. Сервис «Самоинкассация через устройства самообслуживания» позволяет Клиенту осуществлять внесение наличных денежных средств на выбранный Клиентом расчетный без оформления объявления на взнос наличных через устройства самообслуживания (банкоматы) Банка, с функцией внесения наличных ЮЛ. При этом идентификация и аутентификация Клиента/представителя клиента будет осуществляться по логину (номер телефона либо уникальный QR-код, сформированный Банком) и паролю (коду из СМС-сообщения, направленного на указанный Клиентом номер телефона соответствующего представителя Клиента). В случае положительного результата проведения самоинкассации Банком формируется приходный кассовый ордер, и осуществляется зачисление денежных средств на выбранный Клиентом расчетный счет с выбранным Клиентом назначением платежа. При этом для Клиента будет сформирован чек, подтверждающий проведение операции по сдаче наличных денежных средств для зачисления на банковский счет.

Для получения возможности использования сервиса «Самоинкассация через устройства самообслуживания» Клиент, до начала использования такого сервиса, обращается в Банк с заявлением о подключении сервиса «Самоинкассация через устройства самообслуживания», в котором, в частности, указывает информацию о каждом представителе Клиента и его номере мобильного телефона (который будет использоваться в качестве «логина» соответствующего представителя), предоставляет иную информацию и/или документы, необходимые Банку для предоставления указанного сервиса. В отношении каждого представителя Клиента указывается уникальный номер мобильного телефона (Логин), который будет использоваться соответствующим представителем Клиента. Номер мобильного телефона представителя не является Авторизованным номером и используется только в целях использования представителями Клиента сервиса «Самоинкассация через устройства самообслуживания», при этом в качестве номера телефона конкретного представителя может быть указан в том числе Авторизованный номер. Банком для представителя Клиента может быть сформирован и передан Клиенту уникальный QR-код (который может быть использован соответствующим представителем в качестве логина). Уникальный QR-код, указанный в настоящем пункте не используется Банком для оказания услуг в рамках СБП.

Сформированный Банком уникальный QR-код, который может быть использован соответствующим представителем Клиента в качестве логина при использовании сервиса «Самоинкассация через устройства самообслуживания», может быть предоставлен Клиенту Банком одним из способов, предусмотренных подпунктами 10.1.2, 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк денежного чека, распоряжения на получение наличной иностранной валюты или Электронного чека, направленного по Системе «iBank», в случаях, предусмотренных режимом Счета.

6.18. Услуга «Электронный чек» позволяет Клиенту посредством Системы iBank оформлять заявки на выдачу наличных денежных средств в электронном виде по форме Банка (Электронные чеки), в том числе отслеживать их статус, получать комментарии Банка относительно статуса заявки (включая причины неисполнения заявки), осуществлять отзыв. В случае положительного результата проведения процедур проверки Электронного чека Банком формируется расходный кассовый ордер. Выдача наличных денег со Счета Клиента осуществляется по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании направленного Клиентом Электронного чека, без использования Клиентом чековой книжки.

Клиент может направить Электронный чек с датой выдачи наличных денег, которая не превышает 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем оформления Электронного чека в Системе iBank.

Выдача наличных денег осуществляется по расходному кассовому ордеру, оформленному на основании Электронного чека, при личной явке Клиента или его уполномоченного представителя в Банк/подразделение Банка, которое Клиент указал в Электронном чеке в указанную в Электронном чеке дату выдачи наличных денег. Банк аннулирует Электронный чек при неявке Клиента/ его уполномоченного Представителя в указанную в Электронном чеке дату выдачи наличных денег.

Выдача наличных денежных средств по запросу Клиента в день поступления документов на выдачу наличных денежных средств производится по согласованию с Банком.

Порядок получения наличных денежных средств со Счета с использованием Корпоративной карты регулируется Условиями по картам.

6.19. Операции с наличными денежными средствами осуществляются в валюте Счета, если данная валюта установлена в Банке для совершения операций с наличной валютой.

6.20. Частичное исполнение распоряжений на перевод Банк может осуществлять в отношении следующих распоряжений на перевод:

- распоряжения на перевод, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- распоряжения получателей денежных средств, по которому получен частичный акцепт Клиента.

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе⁵.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения либо предоставления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка⁵.

6.21. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

6.22. Банк отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств - прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему Банка России (за исключением инкассовых поручений с приложенным исполнительным документом) или по почте заказным письмом с уведомлением не позднее рабочего дня следующего за днем поступления этих документов в Банк. Инкассовые поручения с приложенным исполнительным документом отправляются в банк плательщика по почте заказным письмом с уведомлением.

6.23. В случае поступления в Банк платежного требования, требующего акцепта Клиента, Банк в целях получения акцепта Клиента передает последний экземпляр платежного требования получателя средств Клиенту, либо уведомляет Клиента о поступлении платежного требования в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого платежного требования.

Передача Клиенту последнего экземпляра платежного требования получателя средств может осуществляться одним из указанных ниже способов:

- под расписку Клиенту или уполномоченному представителю Клиента;
- по факсу;
- по почте заказным письмом с уведомлением.

Уведомление Клиента о поступлении платежного требования для акцепта в электронном виде осуществляется путем предоставления Клиенту с использованием Системы «iBank» выписки по счету «Ожидающие акцепта распоряжения».

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в настоящем пункте.

6.24. Банк передает Клиенту в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления, в порядке, установленном в пп. 10.1.2. - 10.1.5. Общих условий, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

⁵ в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, и распоряжение Клиента было предоставлено на бумажном носителе

6.25. Банк направляет в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

6.26. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

6.27. Исполнение распоряжения подтверждается предоставлением выписок об операциях по счету Клиента как на бумажных носителях⁶, так посредством электронных сообщений.

6.28. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка⁶. Исполнение распоряжения на бумажном носителе при использовании Клиентом Системы «iBank» может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.27. Общих условий.

6.29. Банк производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация доводится до сведения Клиента с использованием Системы «iBank» либо путем направления по почте заказного письма с уведомлением о вручении или выдается уполномоченному представителю Клиента.

6.30. Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора/ заявлении о закрытии Счета не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента указанного заявления, если иное не установлено Договором.

6.31. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты через Платежную систему, осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета в следующем порядке:

- сумма операции конвертируется Платежной системой из Валюты операции в одну из Валют расчетов в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату проведения расчетов между Платежной системой и Банком;

- далее сумма операции конвертируется Банком из Валюты расчетов в валюту Счета (если эти валюты не совпадают) по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет, с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.32. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты без участия Платежной системы (в устройствах, обслуживаемых Банком), осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета по курсу Банка, действующему на дату списания/ зачисления средств со Счета /на Счет, с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации денежных средств (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.33. Операции конвертации, совершаемые по Распоряжению по Корпоративной карте или без такового (платежи, переводы и т.п., совершаемые с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), за исключением операций, указанных в пунктах 6.31. и 6.32. Общих условий), осуществляются по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет и установленному в соответствующих Тарифах Банка.

Зачисление на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), производится с проведением конвертации независимо от наличия в Банке иного счета Клиента, открытого в валюте зачисляемых денежных средств, несмотря на положения п. 6.3 Общих условий.

6.34. При совершении операций с использованием Корпоративной карты курс продажи Банка/курс покупки Банка на дату списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет

⁶ в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, и распоряжение Клиента было предоставлено на бумажном носителе

может не совпадать с курсом на дату совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

6.35. Дата списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет может отличаться от даты совершения операции и даты обработки расчетного документа (распоряжения) в Платежной системе либо Процессинговом центре, подтверждающего совершение операции по Корпоративной карте. Банк осуществляет обработку расчетных документов /Клиринговых файлов/Реестра операций при проведении расчетных операций по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

7.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и информирование Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

7.1.3. Осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществлять действия в соответствии с пп. 6.9. – 6.15. настоящих Общих условий.

7.1.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента:

- приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств;
- незамедлительно, не позднее дня получения уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомить Клиента любым из способов, указанных в п. 10.1.5. Общих условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

7.1.5. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в п. 7.1.4. Общих условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в указанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

7.1.6. При получении от Клиента уведомления об утрате банковской корпоративной карты и (или) ее использовании без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

7.1.7. При приостановлении или прекращении использования Клиентом электронного средства платежа на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения способами, указанными в п.10.1.2.-10.1.5. Общих условий, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

7.1.8. Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о

совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.1.9. После приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п.7.1.8. и п. 7.5., Банк обязан любым из способов, предусмотренных в п.10.1.1 настоящих Общих условий, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России, в том числе через Банк в соответствии с порядком, описанном в разделе 14 настоящих Общих условий, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.1.10. В случае получения от Банка России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или Общими условиями, и/или Договором, в том числе:

- оформления распоряжения с нарушением требований, установленных нормативными актами Банка России и Банком;

- несоответствия операции, проводимой на основании распоряжения, законодательству Российской Федерации, режиму Счета (в соответствии с Общими условиями и/или условиями Договора);

- в случае, если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- если, по имеющимся у Банка сведениям, Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения, в том числе: а) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у Банка имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности, терроризму или распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что плательщик или получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц; б) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком в пользу получателя, в отношении которого у Банка имеются подозрения, что его деятельность (операции) направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных

преступным путем, финансирование терроризма, экстремистской деятельности и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

- если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Общими условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;

- если Клиентом не представлены и/или представлены заведомо недостоверные документы (копии документов), и/или информация, запрошенные Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Общими условиями, а также в случае непредставления документов, указанных в п. 8.1.10. Общих условий;

- если Банк не имеет технических возможностей или соответствующих полномочий на совершение таких операций;

- если у Банка отсутствует возможность исполнения распоряжения с учетом маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у Банка возможности привлечь другие банки (банки-посредники) для исполнения распоряжения в иностранной валюте;

- если Клиентом представлены распоряжения в день, следующий за днем расторжения Договора;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

7.2.2. Замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах.

7.2.3. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

– непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

– осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к распространению оружия массового уничтожения, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

– осуществления Клиентом перевода денежных средств на счет⁷ получателя, имеющего статус иностранного агента, с указанием, что перечисляются доходы от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, за сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права

⁷ не являющийся специальным счетом в уполномоченном банке в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»

на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов);

- проведения Клиентом операции или сделки, содержащей признаки и критерии, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели);

- несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявления неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

7.2.4. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц наделенных правом подписывать от имени Клиента электронной подписью документы в электронной форме либо лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати⁸.

7.2.5. Приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения от уполномоченного органа решения о приостановлении данной операции на основании части десятой статьи 8 Федерального закона № 115-ФЗ. Банк информирует Клиента о соответствующем приостановлении, а также о его сроках, сумме, в день обращения Клиента в Банк в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с вышеуказанным решением, любым из способов, указанных в п.п. 10.1.5. настоящих Общих условий.

7.2.6. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения, расторгнуть договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при непредоставлении документов и сведений, требуемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

7.2.7. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

7.2.8. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в Общие условия, Правила ДБО и действующие Тарифы;

- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений;

- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком;

⁸ в случаях, если по запросу Клиента в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати

– расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.2.9. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

– являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

– необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах, в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств.

7.2.10. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе представителях Клиента, лицах, указанных в Заявлениях на изготовление корпоративной карты в качестве держателей карт, лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати²², персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем. Клиент поручает Банку в порядке ч.3 ст.6 Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» осуществлять обработку персональных данных лиц, указанных в настоящем пункте, в целях заключения и исполнения Договора. Условия настоящего пункта Общих условий распространяются на отношения Сторон, возникшие до заключения Договора.

7.2.11. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на покупку (продажу) валюты.

7.2.12. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

7.2.13. Отказать Клиенту в заключении нового договора или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть существующий договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в случае отказа Клиента от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае не предоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации.

7.2.14. Отказать Клиенту в открытии Счета при наличии информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

7.3. В случае неуплаты Клиентом платы за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренной п.2.7. Общих условий в течение 3 месяцев, Банк вправе отказать Клиенту в обслуживании и предоставлении дополнительных услуг с уведомлением Клиента. Возобновление обслуживания Клиента и предоставления дополнительных услуг производится только после уплаты задолженности в порядке, предусмотренном п. 2.7. Общих условий.

7.4. Банк вправе осуществить блокирование Корпоративных карт:

- в случае изменения режима Счета;
- в иных случаях, предусмотренных Условиями по картам.

7.5. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе:

- по действующим Клиентам приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- по новым Клиентам отказать в заключении договора об использовании электронного средства платежа (в части подключения Системы ДБО и выдачи корпоративных карт). Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа.

7.6. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным, в этом случае Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

7.7. Не зачислять на Счет Клиента, который имеет статус иностранного агента, поступившие денежные средства от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов).

7.8. Применять ограничительные меры (в том числе во внеоперационное время), на поступающие в пользу Клиентов, имеющих признаки «технических компаний»⁹, переводы денежных средств (электронных денежных средств) от плательщиков-физических лиц (за исключением переводов самому себе), а также ограничения на операции по внесению наличных денежных средств на счета указанных Клиентов.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также сведения, необходимые Банку в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена

⁹ Технические компании – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого отсутствуют признаки ведения реальной хозяйственной деятельности, специально созданное (зарегистрированный) либо приобретенное для проведения подозрительных операций.

финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

Предоставлять (обновлять) сведения, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства, в том числе предусматривающего выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Представлять по требованию Банка иные документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

8.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, Общих условий, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

8.1.3. Представлять в Банк в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

- а) не позднее пяти рабочих дней после открытия Счета;
- б) не позднее пяти рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- в) одновременно с распоряжениями, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктами «а» и «б» настоящего пункта;
- г) не позднее второго рабочего дня с даты получения Клиентом соответствующего запроса Банка.

8.1.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Предоставлять в Банк информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 10 (десяти) дней с даты этих изменений.

8.1.5. Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если по запросу Клиента ранее в Банк была предоставлена карточка с образцами подписей и оттиска печати, и изменения, указанные в подпункте 8.1.4 Общих условий, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

8.1.6. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

8.1.7. В случае направления Банку письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете на основании выписки по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подтверждать Банку в электронном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

8.1.8. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии Банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

8.1.9. Представить в Банк в случае расторжения Договора посредством Системы «iBank» заявление в электронном виде, оформленное в порядке, установленном Банком, а также денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками (в случае если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком), пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

В случае закрытия одного из Счетов, открытых в рамках Договора, представить посредством Системы «iBank» заявление о закрытии банковского Счета без расторжения Договора, оформленное в порядке, установленном Банком.

8.1.10. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов - договоров, счетов, актов и т. д.), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России и Общими условиями, в том числе по запросу Банка.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2 (второго) рабочего дня со дня получения запроса Банка, направленного в адрес Клиента способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2. – 10.1.5. Общих условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок.

8.1.11. Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком).

8.1.12. Ежедневно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на Официальном сайте Банка.

8.1.13. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

8.1.14. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение пяти рабочих дней с даты получения требования Банка.

8.1.15. При получении от Банка запроса в случаях, предусмотренных п. 6.11., 7.1.4. Общих условий, предоставить банку ответ на запрос в установленные сроки.

8.1.16. Не осуществлять по Счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или Общими условиями, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

8.1.17. Выполнять другие обязанности, предусмотренные Общими условиями, Правилами ДБО или действующим законодательством.

8.2. Клиент имеет право:

8.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или условиями Договора.

8.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Общими условиями, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

8.2.3. Направлять в Банк запросы в электронной форме по вопросам, которые являются предметом регулирования в соответствии с Общими условиями.

8.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

8.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе, в случае если Банк перестал удовлетворять критериям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.2.6. Открывать Счета на основании Договора, при предоставлении в Банк заявления по форме, установленной Банком.

8.2.7. Закрывать Счета, открытые на основании Договора, при предоставлении в Банк заявления на закрытие Счета с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и/или Общими условиями и/или Договором

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы, несвоеременно зачисленной/перечисленной со Счета за каждый день просрочки, но не более указанной суммы.

Банк не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по Счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Общими условиями.

9.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента, в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных и технических процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами, в том числе в случае утраты/передачи неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного устройства, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Аутентификационных данных, корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей, а также фальсифицированных/подложных документов;

- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты;
- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, возникшее в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемым к работе с оборудованием и программным обеспечением, в том числе за действия третьих лиц, ставшие возможными в результате ненадлежащего исполнения Клиентом требований соглашений, заключенных Клиентом с Банком, в результате чего Клиенту будут причинены убытки;

- неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента;

- перед Клиентом за убытки, возникшие в случае надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных пп. 6.8. - 6.15. и 7.1.4. - 7.1.5. Общих условий.

9.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и/или Договором.

9.4. В случае несвоевременного предоставления Клиентом сведений, необходимых для направления Банком информации о совершенных операциях, Клиент самостоятельно несет риск неполучения информации о совершенных операциях.

9.5. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;

- утрату/передачу неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного устройства, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Аутентификационных данных, корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных пп. 8.1.3., 8.1.4. и 8.1.5. Общих условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в пп. 8.1.4. и 8.1.5. Общих условий, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Договором.

9.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.7. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

10. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН

10.1. Банк извещает Клиента о введении новых Тарифов, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об установлении (изменении) Операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений, бланков и иных форм

документов, установленных Банком не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора одним из следующих способов:

10.1.1. Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка.

10.1.2. Направление уведомления по Системе «iBank».

10.1.3. Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

10.1.4. Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

10.1.5. Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта, телеграмма, телефонограмма, телефон).

10.1.6. Размещение информации на официальном сайте Банка.

10.2. Банк направляет по Системе «iBank»/выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента.

10.3. Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком одним из способов, предусмотренных подпунктами 10.1.2, 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

10.4. Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Общими условиями или соглашением Сторон.

10.5. Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2., 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

10.6. В случае открытия Счетов по заявлениям Клиента после заключения Договора, Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2., 10.1.3., 10.1.4., 10.1.5. Общих условий.

10.7. Банк уведомляет Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка одним из способов, предусмотренных пунктом 10.1. Общих условий.

10.8. Клиент в рамках исполнения Договора уведомляет Банк и/или передает информацию Банку следующими способами:

10.8.1. Направление уведомления посредством Системы «iBank».

10.8.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка.

10.8.3. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

10.8.4. Клиент заверяет и гарантирует, что передаваемая в рамках исполнения Договора информация не относится к инсайдерской информации (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

11. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СМС-ОПОВЕЩЕНИЯ КУБ-INFO

11.1. При подаче Заявления о присоединении, либо после заключения Договора, путем подачи отдельного заявления, Клиент может подключить услугу по предоставлению информации посредством сотовой связи (SMS-сообщений) «КУБ-Info».

При наличии технической возможности у Банка заявление Клиента о предоставлении услуги СМС-оповещение «КУБ-info» может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Системы iBank в электронном виде.

Услуга СМС-оповещение «КУБ-info» включает в себя оповещение о дебетовом, кредитовом движении по Счету, о наличии/ снятии ограничений по Счету и об отказе в проведении документа. Перед подключением услуги СМС-оповещение «SMS-info» Клиент должен ознакомиться с Тарифами Банка и с условиями оказания услуги на получение SMS-сообщений. После заключения Договора Клиент может направить в Банк заявление об изменении параметров предоставления услуги «КУБ-info».

Услуга СМС-оповещение «КУБ-info» является платной, за все остальные СМС-оповещения, направляемые Банком на Авторизованный номер Клиента, плата не взимается.

11.2. При подключении данной услуги Клиент принимает на себя риск несанкционированного доступа третьих лиц к информации о своем Счете при направлении SMS-сообщений.

11.3. Клиент обязан информировать Банк с использованием Системы «iBank» об изменении Авторизованного номера телефона в течение 3 (трех) дней с момента указанного события.

11.4. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщений по техническим причинам, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

11.5. Услуга предоставляется до даты прекращения/приостановления ее действия по инициативе Клиента (по заявлению Клиента, поданному с использованием Системы «iBank»), либо до даты прекращения Договора, при закрытии всех счетов.

11.6. Банк вправе изменять и/или дополнять условия оказания услуги, Тарифы, по своему усмотрению, а также в связи с изменением технических условий оператора сотовой связи или иных обстоятельств, путем информирования Клиента любым из способов, предусмотренных в пункте 10.1. Общих условий, или SMS-сообщением.

11.7. В случае, если текст SMS-сообщения будет превышать 140 символов, сообщение будет разбито на два и более отдельных SMS-сообщения.

11.8. При отмене операции SMS-сообщение Клиенту не отправляется.

11.9. SMS - сообщение носит информационный характер. Подтверждением совершения операции является выписка по счету клиента.

12. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

12.1. Виды Банковских Счетов:

№ п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
1.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	12.2.1
2.	расчетный счет для осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	12.2.2

3.	специальный банковский счет платежного агента	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель – платежный агент	12.2.3
4.	специальный банковский счет поставщика	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель – поставщик услуг	12.2.4.
5.	специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель – банковский платежный агент/ банковский платежный субагент кредитной организации (за исключением Банка)	12.2.5
6.	специальный банковский счет должника	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице внешнего управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	12.2.6
7.	специальный банковский счет должника	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	12.2.7
8.	специальный банковский счет (для учета и возврата сумм задатков)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице внешнего/ конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	12.2.8
9.	счет доверительного управления (с проведением кассовых операций)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	12.2.9
10.	счет доверительного управления	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	12.2.10

	(без проведения кассовых операций)				
11.	специальный брокерский счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель	12.2.11
12.	специальный транзитный счет (для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____ паевого инвестиционного фонда _____ под управлением Клиента)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации	12.2.12
13.	специальный депозитарный счет	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – депозитарий	12.2.13
14.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства	12.2.14
15.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее представительства (филиалы) на территории Российской Федерации	12.2.15
16.	специальный залоговый счет	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель	12.2.16
17.	специальный банковский счет (счет подрядчика/ субподрядчика)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель	12.2.17

12.2. Режимы банковских счетов:

12.2.1.1 Расчетный счет в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством

Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливается в Таблице 12.2:

Таблица 12.2

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Допускается

12.2.1.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.1.2.1. При открытии расчетного счета в иностранной валюте одновременно открывается транзитный счет в соответствующей иностранной валюте. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется на транзитный счет.

Перевод денежных средств со Счета, подлежащий валютному контролю, осуществляется после предоставления необходимых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2.1.2.2. При открытии расчетного счета в валюте Российской Федерации возможно осуществление расчетов с использованием банковских корпоративных карт. Банковская корпоративная карта передается Клиенту, либо уполномоченному представителю Клиента лично, или доставляется заказной почтой, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, либо в Заявлении на изготовление карты, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что банковская корпоративная карта была получена Клиентом (его уполномоченным представителем). Способ доставки банковской корпоративной карты

выбирается Банком. Порядок действий при выпуске, использовании, блокировке корпоративных банковских карт определен в Условиях по картам.

12.2.2.1. Расчетный счет для осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов с использованием банковских корпоративных карт. При открытии Счета Банк выдает Клиенту банковские корпоративные карты, количество и вид которых определяется в Заявлении о присоединении.

Режим Счета устанавливается в Таблице 12.3:

Таблица 12.3

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Допускается

12.2.2.2. Дополнительные условия:

Клиент обязан обеспечить наличие постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента в размере, установленном Тарифами Банка. Клиент обязан не допускать уменьшение указанного размера остатка денежных средств, в противном случае Клиент обязан восполнить его до указанного размера не позднее следующего дня. В случае неисполнения указанной обязанности Банк вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством. С момента уменьшения постоянного неснижаемого остатка денежных средств на счете Клиента и до расторжения Договора расчеты по счету Клиента с использованием банковских корпоративных карт не осуществляются.

Банковская корпоративная карта передается Клиенту, либо уполномоченному представителю Клиента лично, или доставляется заказной почтой, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, либо в заявлении на выпуск карты, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что банковская корпоративная карта была получена Клиентом (его уполномоченным представителем). Способ доставки банковской корпоративной карты выбирается Банком. Порядок действий при выпуске, пользовании, блокировке корпоративных банковских карт определен в Условиях по картам.

12.2.3.1 Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для зачисления наличных денежных средств, полученных от плательщиков (физических лиц) и осуществления расчётов при приёме платежей в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.4:

Таблица 12.4

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется: - на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; - на банковские счета
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются за счет денежных средств, принадлежащих владельцу счета, в том числе за счет его вознаграждения, аккумулированного на счете
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется: - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется зачисление принятых Клиентом от физических лиц наличных денежных средств
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются

10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.3.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.3.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительные комиссии Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

12.2.3.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также нормативными документами Банка России и Договором.

12.2.4.1 Специальный банковский счет поставщика в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначенный для зачисления денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.5:

Таблица 12.5

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на банковские счета
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются

8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.4.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительных комиссий Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

12.2.4.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

12.2.4.2.3. Стороны договорились, что Клиент поручает Банку перечислять остаток денежных средств со специального счета поставщика на утро следующего Операционного дня с периодичностью «ежедневно», по реквизитам, указанным Клиентом в письме.

12.2.5.1 Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) кредитной организации (за исключением Банка) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании договора между банковским платежным агентом и кредитной организацией, а также на основании договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом:

Режим Счета устанавливается в таблице 12.6:

Таблица 12.6

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - на банковские счета; - на счета Банка.
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в	Операции осуществляются за счет денежных средств, принадлежащих владельцу счета, в том числе за счет его вознаграждения, аккумулированного на счете

	соответствии с законодательством Российской Федерации	
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется: - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.5.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.5.2.1 Если иное не установлено Договором, списание в пользу Банка денежных средств по обязательствам Клиента в рамках Договора осуществляется со Счета. Иной порядок списания денежных средств во исполнение обязательств Клиента перед Банком может быть установлен по соглашению Сторон.

12.2.5.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Договором.

12.2.5.2.3. Стороны пришли к соглашению, что Клиент при предоставлении в Банк документов, необходимых для открытия Счета, предоставляет в том числе договор, на основании которого Клиент осуществляет деятельность банковского платежного агента (банковского платежного субагента).

12.2.6.1 Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для осуществления учета денежных средств и расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, с соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.7:

Таблица 12.7

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - в пользу кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов и заявление о намерении, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении; - в депозит нотариуса в случае, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств,	Операции не осуществляются

	составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.6.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.6.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего и определение об удовлетворении заявления о намерении, заверенные нотариально или судом.

12.2.6.2.2 Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

12.2.6.2.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

12.2.7.1 Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества должника, и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.8:

Таблица 12.8

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
-------	--	------------------------

1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.7.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.7.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

12.2.7.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

12.2.7.2.3. Банк не принимает на себя обязанность по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет денежных средств.

12.2.7.2.4. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

12.2.7.2.5. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона

№ 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

12.2.7.2.7. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходов Банка (в том числе дополнительных комиссий Банков-корреспондентов), связанных с платежами со Счета, по фактической стоимости.

12.2.8.1 Специальный банковский счет (для учета и возврата сумм задатков) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего / конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.9:

Таблица 12.9

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - на погашение требований о возврате задатков участников торгов по реализации имущества Клиента; - перечисление суммы задатков на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в случае заключения внесшими его лицами договоров купли-продажи имущества Клиента или иных оснований для оставления задатков за Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента

7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется прием от Клиента наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента и зачисление на Счет
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Осуществляется возврат наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.8.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.8.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего / конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

12.2.8.2.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

12.2.8.2.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Общими условиями. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

12.2.9. Счет доверительного управления (Д.У.) (с проведением кассовых операций) в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями, договором доверительного управления/ правилами доверительного управления и Тарифами.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.10:

Таблица 12.10

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются

4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
12.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.10. Счет доверительного управления (Д.У.) (без проведения кассовых операций) в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями, договором доверительного управления/ правилами доверительного управления и Тарифами.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.11:

Таблица 12.11

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются

5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
12.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.11. Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности – брокера предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов во исполнение Клиентом заключенных договоров в связи с осуществлением им брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренной Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и осуществления расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.12:

Таблица 12.12

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На денежные средства клиентов, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).

6.	Зачисление денежных средств на Счет	Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.11.2. Дополнительные условия:

12.2.11.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами и возмещения в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Общими условиями, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии Банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

12.2.11.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

12.2.12.1. Специальный транзитный счет в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначен для осуществления расчетов в качестве транзитного счета, открытого для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Клиента, с использованием Счета в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.13:

Таблица 12.13

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе: - на отдельный банковский счет, открытый для доверительного управления паевым инвестиционным фондом; - для выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом; - для возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; - выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей,

		связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются, за исключением случая списания денежных средств по распоряжению специализированного депозитария при предоставлении специализированным депозитарием заверенной Банком России выписки из реестра лицензий управляющих компаний, подтверждающей аннулирование (прекращение действия) лицензии управляющей компании
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Денежные средства в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.12.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.12.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для своевременного и полного обеспечения оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

12.2.12.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также Договором.

12.2.12.2.3. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей

уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;

- в нотариально удостоверенной карточке с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

12.2.12.2.4. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего Специализированного депозитария.

12.2.12.2.5. Контроль распоряжения Клиента Специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

12.2.12.2.6. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2.13.1. Специальный депозитарный счет в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и/или лицензию специализированного депозитария – депозитария предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в целях учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат, с соблюдением Клиентом в ходе использования Счета правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Режим Счета устанавливается в таблице 12.14:

Таблица 12.14

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется на выплаты депонентам
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Зачисляются денежные средства депонентов, а также предназначенные на выплату депонентам

7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.13.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.13.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

12.2.13.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

12.2.14.1 Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливаются в таблице 12.15:

Таблица 12.15

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются

8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора
12.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.14.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.14.2.1. В случае если Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, при заключении Договора Клиент должен представить Банку подтверждение постоянного местонахождения Клиента для применения соответствующего международного соглашения по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, заверенное компетентным органом, поименованным в данном соглашении. Подтверждение подлежит легализации в установленном порядке, либо на документе должен быть проставлен апостиль. Если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Допускается применение нотариально удостоверенной копии подтверждения. В подтверждении должен быть указан период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное место пребывания, и этот период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые Клиенту доходы. Подтверждение подлежит ежегодному обновлению.

12.2.14.2.2. Если Банку до даты выплаты дохода представлены вышеуказанные документы, удержание налога с выплачиваемых иностранным юридическим лицам доходов производится по льготной (пониженной) ставке или удержание налога не производится (в зависимости от норм соответствующего соглашения).

В отсутствие вышеуказанных документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

12.2.14.2.3. В случае если Клиент при выплате Банку доходов в рамках Договора должен осуществлять удержание налога на доходы с применением соответствующего международного соглашения во избежание двойного налогообложения, Клиент обязан проинформировать Банк о составе и формах документов, позволяющих применить данное соглашение до соответствующего удержания.

12.2.14.2.4. Если законодательство государства, резидентом которого является Клиент, с учетом действующих межгосударственных соглашений во избежание двойного налогообложения обязывает Клиента при выплате Банку дохода удержать из выплачиваемых сумм налога и/или другие обязательные платежи в пользу государства, то Клиент производит такое удержание и перечисление удержанной суммы в пользу соответствующего государства.

При этом по требованию Банка представляется в минимально возможные сроки комплект документов, подтверждающих факт удержания и перечисления удержанной суммы в пользу соответствующего государства:

- документ, подтверждающий уплату удержанного налога (подтверждение налогового агента или копия соответствующей страницы налоговой декларации (налогового расчёта)),
и/или
- выписка из законодательного акта с указанием на языке оригинала номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога,
и/или
- заверенная копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога Клиентом в налоговые (финансовые) органы соответствующего государства.

Приведенный перечень документов не является исчерпывающим и может быть изменен Банком.

12.2.15.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, осуществляющего деятельность в Российской Федерации через представительства (филиалы) на территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.16:

Таблица 12.16

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Операции осуществляются
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Операции осуществляются
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на период действия аккредитации на территории Российской Федерации. При продлении срока аккредитации Договор пролонгируется на новый срок аккредитации при условии представления Клиентом документа, удостоверяющего в установленном порядке и подтверждающего продление срока. Количество пролонгаций Договором не ограничено. В случае прекращения срока аккредитации на территории Российской Федерации или

		непредставления в Банк до истечения срока действия Договора документа, удостоверенного в установленном Банком порядке и подтверждающего продление срока аккредитации, обязательства Сторон прекращаются, Счет закрывается, остаток денежных средств Банк перечисляет по представленным Клиентом Банку реквизитам
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора
12.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Допускается

12.2.15.2. Дополнительные условия:

Одновременно с документами на открытие Счета Клиент представляет следующие документы:

- уведомление Клиента (отдельным документом за подписью уполномоченного лица) о том, что выплачиваемый Банком доход в рамках Договора относится к постоянному представительству Клиента в России. Такое уведомление представляется на ежегодной основе;
- нотариально удостоверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе данного постоянного представительства Клиента в России (отметка нотариуса должна быть датирована не ранее чем годом, предшествующим году заключения договора).

Копия свидетельства о постановке на учет подлежит ежегодному обновлению.

В отсутствие указанных в настоящем пункте документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

12.2.16.1 Специальный банковский (залоговый) счет в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации/ индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.17:

Таблица 12.17

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента, кроме распоряжения подлежащего валютному контролю	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения, подлежащего валютному контролю	Не производится
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений

5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
6.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	В соответствии с требованиями ст.72.1. ФЗ «Об исполнительном производстве»
7.	Зачисление денежных средств на Счет, кроме зачисления подлежащего валютному контролю	Без ограничений
8.	Зачисление денежных средств на Счет, подлежащее валютному контролю	Не производится
9.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Не производится
10.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
11.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
12.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
13.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.16.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.16.2.1 Залогодержателем по Договору залога является Банк (за исключением случаев, когда права по Договору залога права были переданы Банком другому лицу по договору уступки прав).

12.2.16.2.2 Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия Договора залога.

12.2.16.2.3 Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК РФ, не применяются к денежным средствам, находящимся на Счете.

12.2.16.2.4 Договором залога может быть предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете Клиента в любой момент в течение времени действия Договора залога не должен быть ниже определенной Договором залога суммы.

Если иное не предусмотрено Договором залога, уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права Клиента по Договору банковского счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается.

12.2.16.2.5 Клиент вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено Договором залога.

После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного Договором залога обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога.

12.2.16.2.6 При заключении Договора залога в отношении твердой денежной суммы Клиент без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения.

12.2.16.2.7 При обращении взыскания на заложенные права по Договору банковского счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета Клиента и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем.

12.2.16.2.8 Банк обязан по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом Счете, об операциях по указанному Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный Счет. Порядок и сроки предоставления Банком

таких сведений залогодержателю определяются Банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и залогодержателем.

12.2.17.1. Специальный банковский счет (счет подрядчика/ субподрядчика) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации/ индивидуального предпринимателя - участника исполнения контракта (Поставщика, Соисполнителя) предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, включая операции в рамках исполнения сопровождаемого Государственного/Муниципального контракта.

Режим Счета устанавливается в таблице 12.18:

Таблица 12.18

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента, кроме распоряжения подлежащего валютному контролю	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения, подлежащего валютному контролю	Не производится
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
6.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	В соответствии с требованиями действующего законодательства
7.	Зачисление денежных средств на Счет, кроме зачисления подлежащего валютному контролю	Без ограничений
8.	Зачисление денежных средств на Счет, подлежащее валютному контролю	Не производится
9.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Не производится
10.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
11.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
12.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
13.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

12.2.17.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.17.2.1 Счет подрядчика предназначен в том числе для расчетов, связанных с исполнением Сопровождаемого контракта: оплаты товаров (работ, услуг), уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и сборов, оплаты услуг Банка, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Сопровождаемого контракта.

Взаиморасчеты между Клиентом и Участниками исполнения контракта осуществляются исключительно через Счета подрядчиков, открытые в Банке каждому Участнику исполнения контракта в соответствии с условиями Договора банковского сопровождения/Общих условий.

12.2.17.2.2 Банк осуществляет банковское сопровождение Сопровождаемого контракта на основании Договора банковского сопровождения контракта.

Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Общими условиями.

12.2.17.2.3 На Счет подрядчика зачисляются денежные средства для исполнения Сопровождаемого контракта/Договоров с Соисполнителем, на оплату оказываемых Банком услуг. Банк не контролирует назначение зачисляемых на Счет денежных средств.

Клиент обязан информировать своих контрагентов, о том, что все зачисления в рамках Сопровождаемого контракта должны производиться только на Счет подрядчика.

12.2.17.2.4 Банк в рамках мониторинга расчетов предоставляет ежемесячно Заказчику по Сопровождаемому контракту сведения о результате мониторинга по специальным банковским счетам подрядчика/ субподрядчика в соответствии с Договором о банковском сопровождении государственного/муниципального контракта, заключенного с Подрядчиком. При этом заключение отдельного Договора о банковском сопровождении государственного/муниципального контракта с Соисполнителями (субподрядчиками) не требуется.

12.2.17.2.5 Если иное не предусмотрено Договором о банковском сопровождении государственного/муниципального контракта, заключенного между Сторонами, в случае если Клиенту в Банке открыт один Счет подрядчика, банковское сопровождение контракта в соответствии с Договором о банковском сопровождении государственного/ муниципальный контракта осуществляется по указанному Счету.

12.2.17.2.6. Стороны пришли к соглашению, что Клиент при предоставлении в Банк документов, необходимых для открытия Счета, предоставляет в том числе данные о сопровождаемом Государственном/Муниципальном контракте.

13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

13.1. При исполнении обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

При исполнении обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции.

13.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.1., соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 13.1. другой Стороной, её аффилированными лицами, работниками или посредниками.

Каналы уведомления Банка:

О нарушениях каких-либо положений пункта 13.1. сообщать по телефону (3519) 24-89-04 или по электронной почте Sergei.Kopytov@credital.ru.

Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пункта 13.1., обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

13.3. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 13.1. с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.

13.4. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений пункта 13.1. и/или неполучения другой Стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о

нарушении в соответствии с пунктом 13.2., другая Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты прекращения действия настоящего Договора.

14. ПОРЯДОК ПОДАЧИ КЛИЕНТОМ БАНКА В БАНК РОССИИ ЗАЯВЛЕНИЯ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ СВЕДЕНИЙ, ОТНОСЯЩИХСЯ К КЛИЕНТУ И(ИЛИ) ЕГО ЭСП, ИЗ БАЗЫ ДАННЫХ О СЛУЧАЯХ И ПОПЫТКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА ЧЕРЕЗ БАНК И ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ОТВЕТА ОТ БАНКА РОССИИ

14.1. Одним из способов подачи Клиентом заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту банка и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (далее – заявление клиента) в Банк России является подача через обслуживающий Банк.

14.2. Заявление клиента должно содержать следующие сведения:

14.2.1. В случае если заявление клиента подается Клиентом - индивидуальным предпринимателем, в заявлении клиента указываются следующие обязательные сведения:

- серии и номера документа, удостоверяющего личность Клиента;
- ИНН Клиента;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Дополнительно Клиент вправе указать в заявлении об исключении клиента следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования банков (для банков, являющихся коммерческими организациями, полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента.

14.2.2. В случае если заявление клиента подается Клиентом - юридическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие обязательные сведения:

- ИНН Клиента;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа Клиента (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Дополнительно Клиент вправе указать в заявлении клиента следующие сведения:

- серия и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента;

- полные и сокращенные (при наличии) наименования банков (для банков, являющихся коммерческими организациями, полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

14.3. Заявление клиента может быть подано Клиентом в Банк в электронном виде по Системе ДБО, либо на бумажном носителе при личном обращении Клиента / представителя Клиента в Банк.

14.4. Банк при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений в соответствии с п.14.2. настоящих Общих условий отказывает Клиенту в передаче такого заявления клиента в Банк России и в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления заявления

клиента в Банк направляет Клиенту уведомление об отказе любым из способов указанных в п.п. 10.1.2.-10.1.5. настоящих Общих условий, с указанием основания отказа.

14.5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений в соответствии с п.14.2. настоящих Общих условий Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. При передаче заявления клиента в Банк России Банк вправе указать строку в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту.

14.6. В случае отсутствия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных, Банк России направляет уведомление Банку с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России.

При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления любым из способов указанных в п.п. 10.1.2.-10.1.5. настоящих Общих условий.

14.7. В случае получения хотя бы от одного из банков, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение Банку с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента Банк направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения любым из способов указанных в п.п. 10.1.2.-10.1.5. настоящих Общих условий.

14.8. В случае получения от банков, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение Банку с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения любым из способов указанных в п.п. 10.1.2.-10.1.5. настоящих Общих условий.