

Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Банк** – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «КУБ» (АО).
- 1.2. 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 и Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка, а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.
- 1.3. 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.
- 1.4. Клиент** – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.5. Общие условия** – Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком КУБ (АО) юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 1.6. Официальный сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.
- 1.7. 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.
- 1.8. 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. Использование Системы «iBank» регламентируется отдельным соглашением Сторон.
- 1.9. Стороны** – Банк и Клиент.
- 1.10. Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с Общими условиями.
- 1.11. 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 размещаются на Официальном сайте Банка.

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, в соответствии с 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 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.

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).

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.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. 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.

2.12. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые на основании договора банковского счета гражданами Российской Федерации или иностранными гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям¹, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законодательством.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ 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.

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. 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.

Уведомления об открытии Счета Клиенту и заключении Договора передается Клиенту (его уполномоченному представителю) нарочно, либо направляется в адрес Клиента по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего Уведомления.

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

3.3. После заключения Договора Банк открывает Счета Клиенту по Заявлению на открытие Счета Клиента на основании Договора 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.

¹ Малые предприятия - юридические лица, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

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. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету (в том числе по корпоративной карте) 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. Выписка по Счету является документом, подтверждающим осуществление операций по Счету.

В случае, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы «iBank», Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету (в том числе по корпоративной карте), подтверждающие совершение операций, посредством Системы «iBank», не позднее следующего рабочего дня, после дня совершения операций по Счету.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента Системы «iBank» Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

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

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 письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. В случае заключения Сторонами соглашения по осуществлению автоматизированного обслуживания Клиента с использованием Системы «iBank», обмена электронными документами с использованием электронной подписи, Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

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.

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.

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

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

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 в электронной форме 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 на бумажном носителе (за исключением заявки на получение наличных денежных средств) или в электронном виде с использованием Системы «iBank».

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.

4.6 Распоряжения в электронном виде, направляемые в Банк с использованием Системы «iBank», подписываются электронной подписью Клиента.

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 беспорное 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 беспорном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре

(дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания), на основании отдельного соглашения по форме Банка.

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

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

5.2. В подтверждение приема распоряжений и поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, принятых на бумажных носителях, в течение операционного дня Банк выдает Клиенту последний экземпляр распоряжения с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» / отражает в соответствующем поле документа дату текущего операционного дня.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы «iBank», 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.

5.4.2. Структурный контроль распоряжений

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.

5.4.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений в электронном виде 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.

5.4.4. 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.

5.4.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде и на бумажном носителе, 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.

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

5.4.6. 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.

5.4.7. Контроль наличия согласия третьего лица

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.

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

5.4.8.1. 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» или на бумажном носителе.

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 или на бумажном носителе 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.

5.4.8.2. 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 или на бумажном носителе для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, по которым Клиенту направлены соответствующие уведомления в электронном виде или на бумажном носителе 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 или на бумажном носителе 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 5.4 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.

5.4.8.3. 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 3.6. и 3.7. Общих условий.

5.4.9. 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».

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

5.4.10. Контроль достаточности денежных средств

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

5.4.10.2. 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).
- 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.

5.4.10.3. 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.

5.4.10.4. 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.

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

5.5.1. При поступлении распоряжения в электронном виде посредством Системы «iBank» Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде 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.

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

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

5.7. 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.

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

5.9. 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 5.4. 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.

5.10. 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 5.6. 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;
- 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/КИО) Клиента - в случае, если перевод осуществляется со счета, открытого в Банке.

- по трем реквизитам: номеру Счета Клиента, идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН/КИО) Клиента и наименованию Клиента – в случае, если перевод осуществляется со счета, открытого не в Банке.

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.

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 средств 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.

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 не позднее трех рабочих дней, за исключением случаев выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента. 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 означает, что Клиент выражает свое согласие на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в поручении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Общих условиях. При наличии расхождений между положениями Общих условий и Тарифами в части порядка проведения конверсионных операций 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 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.

6.9. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк денежного чека, распоряжения на получение наличной иностранной валюты или электронной заявки на получение наличных денежных средств, направленной по Системе «iBank», в случаях, предусмотренных режимом Счета.

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

6.11. 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 носителе.

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 Банка.

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

6.13. 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.

6.14. 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.

6.15. 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.

6.16. 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.

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

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

6.19. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается представлением Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Исполнение распоряжения на бумажном носителе при использовании Клиентом Системы «iBank» может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.18. Общих условий.

6.20. 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 путем направления по почте заказного письма с

уведомлением о вручении или выдается уполномоченному представителю Клиента. При использовании Клиентом Системы «iBank», такая информация может доводиться до сведения Клиента с использованием Системы «iBank».

6.21. Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, или выдает сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента указанного заявления.

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. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, на срок не более двух рабочих дней.

- уведомить Клиента о приостановлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, любым способом, указанным в п. 10.1.5. Общих условий.

- незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, любым способом, указанным в п. 10.1.5. Общих условий.

- предоставить клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, любым из способов, указанным в п.10.1. Общих условий.

7.1.4. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 7.1.3. Общих условий, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения Клиента. При не получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 7.1.3. Общих условий Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения данного распоряжения.

7.1.5. 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.

7.1.6. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в п. 7.1.5. 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.

7.1.7. В случае, если операция Клиента по Счету, указанная в п.7.1.3. Общих условий, была совершена с использованием электронного средства платежа - банковской корпоративной карты, Банк также приостанавливает использование Клиентом данной банковской корпоративной карты на срок не более двух рабочих дней. Возобновление использования банковской корпоративной карты, указанной в настоящем пункте, осуществляется Банком в случае возобновления исполнения распоряжения, в порядке, предусмотренном в п.7.1.4. Общих условий;

7.1.8. При получении от Клиента уведомления об утрате банковской корпоративной карты и (или) ее использовании без 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.

7.2. 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, и финансированию терроризма у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- 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 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 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 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, и финансированию терроризма.

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 экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- 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, или финансирования терроризма);

- 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, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора.

7.2.5. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения, расторгнуть договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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.

7.2.6. 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.

7.2.7. В одностороннем порядке:

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

- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 12 (двенадцати) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 12 (двенадцати) 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 12 (двенадцати) 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.

7.2.8. 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, и финансированию терроризма, 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.

7.2.9. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем. Клиент поручает Банку в порядке ч.3 ст.6 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.

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

7.2.11. 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.

7.2.12. 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.

7.2.13. 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.

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, и финансированию терроризма, 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 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.

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 письменного запроса Банка способом, указанным в подпунктах 10.1.2. - 10.1.5. Общих условий.

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 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 письменном 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 письменное заявление в порядке, установленном Банком, денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками, пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

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 во избежание проведения сомнительных операций.

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. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) или нотариально.

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.

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. 7.1.3., 7.1.5. 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, 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 Договором.

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 письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования в соответствии с Общими условиями.

8.2.4. Отзывать распоряжения по Счету или документы, предъявленные в Банк на инкассо, 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 своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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, несвоевременно 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, если с использованием предусмотренных Банковскими правилами и Общими условиями процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе 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, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- 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 п. 7.1.3. - 7.1.6. 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;

- 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 за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами. Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ее обязательств в соответствии с Договором, при этом срок выполнения обязательств в соответствии с Договором переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

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, телеграмма, телефонограмма, электронная почта, телефон, SMS-сообщение).

10.1.6. Размещение информации на официальном сайте Банка.

10.2. Банк выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного 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. 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 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 по Системе «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 ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО SMS-ОПОВЕЩЕНИЮ ПОСРЕДСТВОМ СОТОВОЙ СВЯЗИ

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

11.2. Услуга по предоставлению информации посредством сотовой связи (SMS-сообщений) «КУБ-Info» оказывается на следующих условиях:

11.2.1. Передача информации осуществляется по согласованию с Клиентом по установленным форматам сообщений (форматы сообщений приведены в Приложении №1 к Общим условиям). Клиент принимает на себя риск несанкционированного доступа третьих лиц к информации о своем Счете при направлении SMS-сообщений.

11.2.2. Клиент обязан информировать Банк в письменной форме, либо с использованием Системы «iBank» об изменении номера телефона в течение трех дней с момента указанного события.

11.2.3. 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.

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

11.2.5. Банк вправе изменять и/или дополнять условия оказания услуги, в одностороннем порядке в соответствии с п.2.3. Общих условий, 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.

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

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

11.2.8. 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 (за исключением валюты Китая – юань)	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	иностранная валюта - <u>валюта Китая юань</u>	расчетное 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	12.2.4.

				Российской Федерации, индивидуальный предприниматель – поставщик услуг	
5.	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	12.2.5
6.	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	12.2.6
7.	счет доверительного управления (без проведения кассовых операций)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	12.2.7
8.	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	12.2.8
9.	специальный транзитный счет (для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____ паевого	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации	12.2.10

	инвестиционного фонда _____ под управлением Клиента)				
10.	специальный депозитарный счет	валюта Российской Федерации/	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – депозитарий	12.2.11.
11.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства	12.2.12.
12.	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	12.2.13.
13.	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	12.2.14.
15	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	12.2.15.

				внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	
--	--	--	--	--	--

12.2. Режимы банковских счетов:

12.2.1.1 Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (за исключением валюты Китая – юань) 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

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. При открытии Счета Банк выдает Клиенту банковские корпоративные карты, количество и вид которых определяется в Заявлении о присоединении. 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 Держателю карты, лицу Клиента, действующему без доверенности, либо уполномоченному представителю Клиента лично.

Клиент обязуется удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием банковских корпоративных карт, путем передачи Банку заявки Клиента с указанием держателей банковских корпоративных карт, вручения им соответствующих карт, выданных Клиенту, а также иных документов по требованию Банка. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк и вернуть банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия банковская корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты на новый срок не требуется.

12.2.2.1. Расчетный счет в валюте Китая юань 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 устанавливаются 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, составленного 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	Операции осуществляются

	между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
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 не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

12.2.2.2 Дополнительные условия Договора:

При открытии расчетного счета в валюте Китая юань одновременно открывается транзитный счет в валюте Китая юань. Зачисление денежных средств в валюте Китая юань осуществляется на транзитный счет.

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

12.2.3.1 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	Операции не осуществляются

	между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
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 принятых от физических лиц 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

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	Операции не осуществляются

	обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, 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	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 не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

12.2.4.2 Дополнительные условия Договора:

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 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 12.6:

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 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, составленного 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, составленного 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 не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

12.2.5.2 Дополнительные условия Договора:

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

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 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.

12.2.5.2.3. 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.

12.2.5.2.4. 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.

12.2.5.2.5. 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.

12.2.5.2.7. 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.

12.2.6. Счет доверительного управления (Д.У.) (с проведением кассовых операций) в валюте Российской Федерации (с расчетно-кассовым обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуального предпринимателя, 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 12.7:

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	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.»

12.2.7. Счет доверительного управления (Д.У.) (без проведения кассовых операций) 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, 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 12.8:

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	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	В документах, представляемых в Банк, в целях

Банк	информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
------	--

12.2.8.1. 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 12.9:

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	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

12.2.8.2. Дополнительные условия:

12.2.8.2.1. 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.

12.2.8.2.2. 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.

12.2.10.1. 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 12.11:

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	<p>Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

12.2.10.2. Дополнительные условия Договора:

12.2.10.2.1. 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.

12.2.10.2.2. 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.

12.2.10.2.3. 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).

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

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

12.2.10.2.6. 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.

12.2.11.1. 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 12.12:

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	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, составленного 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, составленного 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	Операции не осуществляются

	валюту Российской Федерации или иностранную валюту	
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

12.2.11.2. Дополнительные условия Договора:

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.

12.2.11.2.2. 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.

12.2.12.1 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 12.13:

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	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

12.2.12.2 Дополнительные условия Договора:

12.2.12.2.1. 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.

12.2.12.2.2. 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.

12.2.12.2.3. 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.

12.2.12.2.4. 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 налоги 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.

12.2.13.1. 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 12.14:

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	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, указанный в Договоре. При продлении срока аккредитации Договор пролонгируется на новый срок аккредитации при условии представления Клиентом документа, удостоверяющего 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

12.2.13.2. 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.

12.2.14.1. 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 12.15:

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,	Операции осуществляются

	предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
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

12.2.14.2. 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 Держателю карты, лицу Клиента, действующему без доверенности, либо уполномоченному представителю Клиента лично.

Клиент обязуется удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием банковских корпоративных карт, путем передачи Банку заявки Клиента с указанием держателей банковских корпоративных карт, вручения им соответствующих карт, выданных Клиенту, а также иных документов по требованию Банка. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк и вернуть банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия банковская корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты на новый срок не требуется.

12.2.15.1. 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 12.17:

Таблица 12.17

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

п/п	обслуживания Счета	
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

12.2.15.2. Дополнительные условия Договора:

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

12.2.15.2.2. 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.

12.2.15.2.3. 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.

Памятка о форматах сообщений

Об остатке на начало операционного дня, время доставки - ежедневно

04-02-2010 (Дата сообщения)
40702810000000100072 (номер счета)
=123456789.00 (остаток)

О дебетовом движении, о кредитовом движении и остатке на начало операционного дня, время доставки - ежедневно

04-02-2010 (Дата сообщения)
40702810000000100072 (номер счета)
+123456789.00 (поступления)
-123456789.00 (списания)
=123456789.00 (остаток)

Сообщение о списании со счета свыше пороговой суммы

Платёж 500000.00 р. Доставлен на ООО "ТехноСтрой" п/п N 38 от 31.01.2019

Сообщение о дебетовом движении по счету

31.01.2019_15:58 so scheta 40702810400000106786 SPISANO 500000.00 ООО "TekhnoStroy"

Сообщение о кредитовом движении по счету

29.01.2019_16:38 na schet 40702810400000106786 POSTUPILO 560135.99 ООО "Stroykompleks" p/p

Сообщение об установке/ снятии ограничений

30.11.2018 postupilo ogranichenie "Arest nalogovoy inspektsiey" na schet 40702810400000106786. Blok. ostatok: 1.32

07.12.2018 snyato ogranichenie "Arest nalogovoy inspektsiey" so scheta 40702810400000106786. Blok. ostatok: 1.32

Сообщение об отказе в проводе документа

12.12.2018_10:18 vozvrashcheno p/p N 2177 ot 12.12.2018 na summu 0.82 rub.