Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК»

ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ АО «БАНК СГБ»

Вологда
2025 г.

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ АО «БАНК СГБ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила (далее – Правила) разработаны в соответствии с нормами гражданского, налогового, валютного законодательства Российской Федерации (далее – РФ), иных федеральных законов, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов АО «БАНК СГБ» и регламентируют единый порядок заключения договоров банковского счета, открытия и закрытия расчетных счетов, специальных банковских счетов в рамках данных договоров в валюте РФ и в иностранных валютах Корпоративным клиентам АО «БАНК СГБ».

1.2. Для целей настоящих Банковских правил используются следующие основные понятия.

Банк – АО «БАНК СГБ», включая обособленные и внутренние структурные подразделения.

Время обслуживания – Операционное и Продленное операционное время Банка.

Договором банковского счета является совокупность банковских правил, акцептованное Банком заявление на открытие счета и Тарифы.

Залоговый счет – специальный банковский счет, права по договору об открытии которого могут быть переданы Клиентом в залог третьему лицу (включая Банк).

ИС «Одно окно» – информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности.

Корпоративные клиенты (Клиенты) – юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (в том числе юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющие местонахождение за пределами РФ), индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, занимающиеся адвокатской деятельностью индивидуально, арбитражные управляющие, иные лица, занимающиеся в порядке, установленном законодательством РФ частной практикой.

Мобильная версия системы ДБО (Мобильное приложение) – программный продукт, позволяющий Клиенту получать доступ к Дистанционному банковскому обслуживанию в Системе «Бизнес-Онлайн» посредством использования мобильного устройства (мобильного телефона, смартфона и пр.).

Операционное время Банка (Операционный день) – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

Отдельный банковский счет – счет, открываемый в целях осуществления Банком банковского сопровождения контракта, Клиенту - поставщику/соисполнителю, для проведения операций, включая операции в рамках исполнения сопровождаемого контракта, заключенного в целях обеспечения федеральных/муниципальных нужд.

Пакет услуг РКО – набор Тарифов и лимитов, подключаемых Клиентом по заявлению, определяющий стоимость и параметры обслуживания Счетов клиента.

Правила внутреннего контроля – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «БАНК СГБ».

Продленное операционное время Банка (Продленный операционный день/послеоперационное время) – интервал времени, после окончания Операционного времени (Операционного дня) Банка, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

Расчетный счет – счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы в любой банк-участник СБП по номеру телефона круглосуточно, включая праздничные и выходные дни.

Система дистанционного банковского обслуживания «Бизнес-Онлайн» (Система ДБО) – комплекс программно-технических средств, обеспечивающих электронный документооборот между Клиентами и Банком, устанавливаемых на территории Клиентов и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентами и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку электронных документов.

Специальные банковские счета – специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, специальный банковский счет должника, залоговый счет, специальный депозитарный счёт, специальный брокерский счёт, открываемые Клиентам в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Специальные банковские счета должника – банковские счета, открываемые лицу, признанному несостоятельным (банкротом) в целях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- для зачисления средств от реализации залогового имущества;
- для зачисления и возврата задатков для участия в торгах по реализации имущества.

Стороны договора (Стороны) – Клиент и Банк, упоминаемые совместно.

Счет – расчетный счет, специальный банковский счет, счет доверительного управления при совместном упоминании.

Счет доверительного управления – банковский счет, открываемый доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Тарифы (Тарифный план) – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Уполномоченный сотрудник – сотрудник Банка, выполняющий операции, предусмотренные настоящими Правилами, в соответствии с должностной инструкцией, внутренними нормативными документами Банка или распоряжением (поручением) руководства.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – электронная подпись, которая обладает юридической силой и приравнивается к собственноручной подписи на бумажном документе. Для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электроной подписи».

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к подписываемому электронному документу или иным образом связана с таким документом и которая используется для определения лица, подписывающего такой документ.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронно-вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронный документооборот (ЭДО) – обмен по защищенным каналам связи оператора электронного документооборота через сеть Интернет электронными документами подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью, выданной удостоверяющим центром, аккредитованным Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ.

Термины «**Бенефициарный владелец**», «**Выгодоприобретатель**», «**Представитель**», «**Идентификация**», используемые в настоящих Правилах, понимаются в значениях, приведенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, экстремистской деятельности и финансированию терроризма».

1.3. В соответствии со статьей 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Клиенты вправе открывать необходимое им количество счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом. Банк открывает счета в рублях, долларах США, евро, юанях (в иной иностранной валюте по решению Банка).

1.4. Банк в соответствии со статьей 846 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) на основании заявления Клиента, обратившегося в Банк, заключает с Клиентом договор банковского счета (далее – Договор) и открывает ему счет. Открытие Клиентам счетов осуществляется Банком при условии наличия у Клиента правоспособности (дееспособности). Банк обязан отказать в заключении Договора и открытии счета:

- при непредставлении Клиентом свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, в случае, если для данной категории клиентов представление данного документа является обязательным в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 86 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ);
- при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента (пункт 12 статьи 76 НК РФ);
- при наличии решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента (п. 27 ст. 77 ФЗ № 289-ФЗ от 03.08.2018 «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);
- на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет физическим или юридическим лицом документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- в случае непредставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца;

- в случае осуществления Клиентом деятельности без полученной в установленном порядке лицензии, если законодательство РФ в отношении такого вида деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиенту, оказывающему услуги с использованием сайта в сети Интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

1.5. Банк не открывает счета иностранным структурам без образования юридического лица.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Заключение с клиентом Договора банковского счета осуществляется в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем присоединения к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления об открытии банковского счета.

2.2. Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление об открытии счета и документы согласно перечню, определенному Банком. Заключение Договора означает согласие Клиента со всеми условиями Договора и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.3 Документом, подтверждающим факт заключения Договора, является Уведомление об открытии счета, акцептованное Банком.

2.3.1. Банк открывает Счет Клиенту на основании Договора и при условии:

- предоставления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания счета, согласно перечню, определенному Банком, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России,
- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию счета.

В случае открытия счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

2.3.2. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- безналичные расчеты;
- прием и выдача наличных денежных средств;
- покупка (продажа) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту. Подача Клиентом поручения на покупку (продажу) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту означает, что Клиент выражает свое согласие на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) иностранной валюты в сумме, указанной в поручении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- списание денежных средств, предусмотренных п. 3.2.7 Правил.

Операции по Счету осуществляются на основании платежных документов, поручений на покупку (продажу) иностранной валюты и документов на выдачу (прием) наличных денежных средств, формы которых устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиентов одним из способов, указанных в п. 2.12 Правил.

Для отдельных видов счетов настоящими Правилами может быть установлен особый режим, ограниченный перечень операций, иное регулирование. В таком случае специальные нормы о таких счетах имеют приоритет над общими положениями Правил.

2.3.3. Банк осуществляет прием расчетных (платежных) документов в течение Времени обслуживания Клиента. Информация о Времени обслуживания (в том числе Продленном операционном времени) и времени проведения платежей, изменениях Операционного времени Банка, времени и порядка приема расчетных (платежных) документов, поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств, условиях и порядке обслуживания отдельных видов счетов размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Банк может устанавливать разное Операционное и Продленное операционное время для разных обособленных подразделений Банка. В предпраздничные дни Операционное и Продленное операционное время Банка сокращается на 1 (один) час.

Операции по расчетным (платежным) документам, принятым Банком в течение операционного дня, отражаются по Счету текущей датой, за исключением операций по расчетным (платежным) документам в валюте, отличной от валюты РФ, принятым по системе ДБО и связанными с трансграничными переводами и валютными операциями.

Операции по расчетным (платежным) документам в валюте РФ, принятым по системе ДБО, и не связанным с трансграничными переводами и валютными операциями, в зависимости от времени принятия Банком отражаются по Счету:

- в текущем Операционном дне - в случае их принятия в Продленное операционное время Банка;
- в следующем Операционном дне - в случае их принятия после окончания Продленного операционного времени (после окончания Времени обслуживания).

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение Времени обслуживания Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка».

Расчетные (платежные) документы, принятые Банком после окончания Операционного дня, считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня, за исключением Расчетных (платежных) документов в валюте РФ, не связанных с трансграничными переводами и валютными операциями, принятых Банком по системе ДБО в Продленное операционное время Банка (считаются принятыми в течение текущего Операционного дня). Расчетные (платежные) документы в валюте РФ, принятые по системе ДБО и не связанные с трансграничными переводами и валютными операциями, принятые Банком после окончания Продленного операционного времени Банка считаются принятыми в течение Операционного дня следующего рабочего дня.

При приеме расчетных (платежных) документов после Операционного дня Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего Операционного дня, за исключением расчетных (платежных) документов в валюте РФ, не связанных с трансграничными переводами и валютными операциями, принятых Банком по системе ДБО в Продленное операционное время. При приеме расчетных (платежных) документов в валюте РФ, не связанных с трансграничными переводами и валютными операциями, принятых Банком по системе ДБО после окончания Продленного операционного времени, Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего Операционного дня.

Банк вправе отказать в переводе средств/не принимать/не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте и в валюте РФ в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков получателей средств/банками получателей средств/банками-корреспондентами и иным причинам.

2.4. При необходимости Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы, на бумажном носителе, через абонентский ящик или представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае, если Клиент обслуживается с использованием системы обмена электронными документами такими как – система ДБО или «Контур.Диадок» (и подобные), Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и ЭП, при наличии технической возможности.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по требованию Клиента.

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

Если в течение 10 (десяти) дней с даты выдачи выписки 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.

Акт выполненных услуг выдается клиенту по требованию. Если Клиент не подписывает экземпляр акта Банка в течение 15 (пятнадцати) дней с даты выставления и при этом не предоставляет претензий по услугам в рамках Договора, то услуги считаются фактически принятыми Клиентом, а акт считается подписанным Сторонами.

2.5. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк электронного платежного документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа: При этом зачисление денежных средств осуществляется, в случае, если номер счета и ИНН, указанные в распоряжении, полностью совпадают с данными, имеющимися в АБС Банка, при этом наименование получателя может частично не соответствовать наименованию Клиента (несоответствие строчных и заглавных букв, не совпадают отдельные символы в наименовании, при этом правильное наименование получателя в документе очевидно). Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

2.6. Банк осуществляет безналичные расчеты, а также, если это предусмотрено режимом Счета, выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств.

Банк ежедневно в пределах остатка денежных средств на начало Операционного дня осуществляет исполнение платежных (расчетных) документов, помещенных в очередь неисполненных документов. Для исполнения поступивших в течение Времени обслуживания платежных документов Клиента Банк осуществляет проверку наличия денежных средств для исполнения данных документов, при этом перед их обработкой Банк исполняет документы, находящиеся в очереди неисполненных документов (в картотеке).

Для исполнения расчетных (платежных) документов в размере, превышающем остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме «овердрафт» в случае подписания между Сторонами отдельного соглашения.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи и выдачу наличных денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной законодательством РФ, при этом Банк вправе не принять к исполнению и возвратить расчетный (платежный) документ Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением документов:

- о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной ГК РФ.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента или без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и/или настоящим Договором.

Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – Реквизиты перевода). Перечень Реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, за исключением перечня Реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы РФ, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями.

Реквизиты перевода включают в себя: номер, дату составления распоряжения, полное или сокращенное наименование плательщика, расчетный счет плательщика, ИНН и КПП (при наличии) плательщика, БИК и корреспондентский счет банка плательщика, наименование банка плательщика, согласно справочнику БИК, сумму, указанную цифрами и прописью соответственно, полное или сокращенное наименование получателя денежных средств, расчетный счет получателя, ИНН и КПП (при наличии) получателя, БИК и корреспондентский счет банка получателя, согласно справочнику БИК, очередность платежа, вид операции, назначение платежа с указанием наименование товаров, услуг, работ, номеров и дат договоров, товарных документов, а также другой необходимой, для определения экономического смысла операции, информации, налога на добавленную стоимость или указание на его отсутствие.

Обязательные поля для заполнения в распоряжении на перевод денежных средств в бюджетную систему РФ регулируются правилами и постановлениями Министерства финансов России.

Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

Реквизиты перевода с использованием СБП в части назначения платежа являются обязательными и должны содержать информацию, позволяющую определить экономический смысл операции, такую как: наименование товаров, услуг, работ, номеров и дат договоров, товарных документов, а также другой необходимой информации.

Ответственность за правильность заполнения реквизитов в распоряжении на перевод денежных средств несет Клиент, том числе и за правильность заполнения реквизитов в части назначения платежа во входящих/исходящих операциях, совершенных с использованием СБП по расчетному счету.

2.7. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании расчетного (платежного) документа:

1) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) в случаях, предусмотренных сторонами (Клиентом и контрагентом) по Договору, при условии предоставления Банку права на списание денежных средств со Счета Клиента.

Списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком на основании расчетного документа при наличии заключенного между Банком и Клиентом Дополнительного соглашения к настоящему Договору.

В Дополнительном соглашении должны быть указаны условия:

- о заранее данном акцепте, согласно которому Клиент предоставляет Банку право на списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента;
- с указанием суммы акцепта или порядка ее определения;
- сведения о получателе средств (контрагенте), имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента;
- об обязательстве Клиента и договоре с контрагентом (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания), в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом (со ссылкой на норму закона);
- указание на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения;
- срок, на который Клиент предоставил заранее данный акцепт;
- а также иные сведения.

2.8. Если режимом Счета предусмотрено получение наличных денежных средств со Счета, то выдача наличных денежных средств может осуществляться на основании:

- заявки на получение наличных, полученной Банком по системе ДБО,

или

- по чеку.

Чековая книжка может быть выдана Клиенту по письменному заявлению.

Выдача наличных денежных средств производится Банком после поступления в Банк предварительного заказа на получение наличных денежных средств, оформленного Клиентом одним из способов: по телефону, в письменном виде или с помощью системы ДБО.

2.9. При наличии договора между Клиентом и Банком о перевозке и (или) инкассации наличных денежных средств, перевозка осуществляется в соответствии с условиями указанного договора.

2.10. Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента.

В случае приема Банком наличных денежных средств в операционное время, Банк зачисляет их на Счет Клиента в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

В случае приема Банком наличных денежных средств в послеоперационное время, Банк зачисляет их на Счет Клиента в первый рабочий день, следующий за днем поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

2.11. Клиент в случаях, предусмотренных Договором, в том числе п. 4.1.10 Правил, представляет Банку документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса (способ направления запроса Банком указан в подпунктах «б», «в», «г», «д», «е» п. 2.12 Правил), если Договором или законодательством РФ не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) Клиента или нотариально.

2.12. Банк извещает Клиента об изменении настоящих Правил, предусмотренных п.3.2.6 Правил, а также предоставляет другую информацию одним из следующих способов:

а) размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка (обязательный способ);

б) направление уведомления по системе «Бизнес-Онлайн» (системе ДБО);

в) направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;

г) передача уведомления представителю Клиента;

д) размещение информации на сайте Банка в сети Интернет;

е) передача уведомления по системе ЭДО,

или иным способом согласованным с Клиентом.

При направлении информации способом, указанным в подпункте «в», дата уведомления определяется по дате получения, указанной в почтовом уведомлении, в остальных случаях Клиент считается уведомленным в дату размещения/направления/вручения информации/уведомления Клиенту.

2.13. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании системы обмена электронными документами Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

2.14. Банк осуществляет перечисления (переводы) денежных средств, покупку (продажу) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту, а также выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете и в порядке календарной очередности поступления в Банк платежных документов, поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, документов на выдачу наличных денежных средств.

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

2.16. Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

2.17. Информация о страховании средств на Счете (ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 года №177 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" (с изменениями и дополнениями)):

2.17.1. В случае, если Клиент, являющийся юридическим лицом:

а) отнесен в соответствии с законодательством РФ и к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации",

б) некоммерческой организации, которая действует в одной из следующих организационно-правовых форм: товарищества собственников недвижимости; потребительские кооперативы; казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в РФ; общины коренных малочисленных народов РФ; религиозные организации; благотворительные фонды; общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);

в) некоммерческой организации - исполнителем общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций,

Банк осуществляет страхование денежных средств Клиента, находящихся на счете, в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

Если Клиент перестает отвечать условиям отнесения к субъектам малого предпринимательства/исключается из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, указанного в подпункте «а» настоящего пункта, денежные средства Клиента, находящиеся на счете, не подлежат страхованию.

2.17.2. Находящиеся на Счете денежные средства Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 года №177 ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

2.17.3. Находящиеся на Счете, используемом для осуществления профессиональной деятельности, денежные средства Клиента, являющегося адвокатом, нотариусом, лицом, занимающимся частной практикой, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 года №177 ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями).

2.17.4. Находящиеся на Залоговом счете денежные средства Клиента страхованию не подлежат.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России и условиями Договора.

3.1.2. Списывать денежные средства со Счета по расчетным (платежным) документам, принятым в Операционное время Банка, в текущем Операционном дне Банка и переводить их по назначению не позднее следующего рабочего дня, за исключением операций по расчетным (платежным) документам в валюте, отличной от валюты РФ, принятым по системе ДБО и связанным с трансграничными переводами и валютными операциями.

Списывать денежные средства со Счета по расчетным (платежным) документам в валюте РФ, не связанным с трансграничными переводами и валютными операциями, принятым по системе ДБО в течение Времени обслуживания в текущем Операционном дне/Продленном операционном дне Банка и переводить их по назначению не позднее следующего рабочего дня.

В случае предоставления Клиентом платежного документа на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами и в сроки, предусмотренные п. 3.1.3 Правил.

3.1.3. Исполнять принятые от Клиента поручения на покупку (продажу) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту:

- текущим Операционным днем по поручениям на покупку (продажу) долларов США, евро или юаней за валюту РФ, долларов США, евро или юаней, 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, евро или юаней за валюту РФ, долларов США, евро или юаней, 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, евро и юаней за валюту РФ, долларов США, евро или юаней.

3.1.4. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, предусмотренных в п. 2.5 Правил.

В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет зачисление на Счет после конвертации денежных средств по курсу, определенному Банком.

3.1.5. Выдавать наличные денежные средства после поступления в Банк предварительного заказа на получение наличных, оформленного Клиентом одним из способов: по телефону, в письменном виде или с помощью системы ДБО.

3.1.6. Принимать и зачислять на Счет наличные денежные средства:

- принятые в кассу Банка в Операционное время – в день поступления;
- принятые в кассу Банка в послеоперационное время – в первый рабочий день, следующий за днем поступления.

3.1.7. Отправлять расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом по почте заказным письмом с уведомлением, в банк плательщика (по назначению) или передавать расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом, в банк плательщика (по назначению) по реестру (под расписку) – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов.

3.1.8. Передавать Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров одним из указанных ниже способов не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления:

- Клиенту при посещении Банка или уполномоченному представителю Клиента;
- через абонентский ящик (если имеется в обслуживающем подразделении);
- по почте заказным письмом с уведомлением;
- по системе ДБО;
- по системе ЭДО.

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

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.1.9. Передавать Клиенту в порядке и сроки, установленные в п. 3.1.8 Правил, полученные от исполняющего банка извещения о постановке в картотеку расчетных (платежных) документов, а также платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

3.1.10. Направлять в исполняющий банк запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позже второго рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

3.1.11. Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от Банка получателя. Указанная информация доводится до Клиента или до уполномоченного представителя Клиента одним из способов, указанных в п. 3.1.8 Правил.

3.1.12. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее второго рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

3.1.13. Сохранять сведения, составляющие банковскую тайну. Банк предоставляет сведения 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, предусмотренном законодательством РФ или соглашением Сторон.

3.1.14. Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

3.1.15. Информировать Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.12 Правил, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов, Операционного дня (времени)/Продленного операционного дня (времени) Банка, порядке приема и исполнения расчетных (платежных) документов, форм расчетных (платежных) документов, бланков и иных форм документов, условиях и порядке обслуживания отдельных видов счетов не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до введения их в действие.

3.1.16. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

3.1.17. Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, или выдать сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка не позднее 7 (семи) дней после получения от Клиента указанного заявления (если это предусмотрено режимом счета).

3.1.18. 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 с момента списания денежных средств со Счета (если счет получателя открыт в другом банке).

3.1.19. Банк обязуется вручить Клиенту (представителю Клиента) под расписку Уведомление об открытии счета.

3.1.20. Уведомить 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 (пп. 6.1- 6.3), одним из способов, указанных в п. 2.12 Правил.

3.1.21. Направить Клиенту уведомление о закрытии Счета по почте заказным письмом с уведомлением о вручении/системе ДБО/системе ЭДО не позднее 3 (третьего) рабочего дня после закрытия Счета или вручить Клиенту (представителю Клиента) уведомление лично (под расписку).

3.1.22. Приостановить исполнение расчетного (платежного) документа Клиента на срок до 2 (двух) дней, если выявит операцию, имеющую признаки перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, за исключением переводов через СБП. В случае обнаружения операции через СБП с аналогичными признаками, Банк вправе отказать в ее проведении.

В день приостановления или отказа в проведении операции Банк посредством направления sms-сообщения и/или письма на электорнную почту Клиента, указанную при регистрации системы ДБО, либо на бумажном носителе информирует Клиента:

- о выполнении Банком действий согласно статье 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе";

- о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- о возможности подтверждения распоряжения не позднее дня, следующего за днем приостановления операции, путем предоставления посредством системы ДБО, на бумажном носителе или иным установленным Банком способом повторного согласия на операцию по форме, установленной Банком (Приложение № 3.1 к Правилам), либо о возможности повторного проведения операции с теми же реквизитами и суммой в случае отказа в проведении операции через СБП (Приложение № 3.2 к Правилам).

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случаях:

- оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству РФ;
- если распоряжение Клиента не соответствует режиму счета;
- в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции по Счету осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности.

Если расчетный (платежный) документ, на основании которого совершается операция, передан в Банк с использованием системы ДБО, Банк вправе отказать в проведении таких операций посредством использования системы ДБО после направления предварительного предупреждения способом, указанным в подпункте «в» п. 2.12 Правил, а в случае невозможности направления предупреждения по системе ДБО одним из способов, указанных в подпунктах «б», «г», «д», «е» п. 2.12 Правил. При этом для совершения операции по Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы на бумажном носителе, при наличии в Банке оформленной Карточки с образцами подписей и оттиска печати и при условии, что по данной операции Клиентом представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России;

- предусмотренных законодательством РФ.

Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ, если:

- в результате анализа имеющихся у Банка документов и/или сведений, в том числе, если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), необходимые для фиксирования информации по операции в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ (в том числе документы, являющиеся основанием для совершения операции по Счету, документы по связанным с данной операцией, документы, подтверждающие источники поступления денежных средств на счет Клиента и (или) направления их расходования, иная необходимая информация, позволяющая Банку определить цели и характер операций Клиента), у работников Банка возникают подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, экстремистской деятельности терроризма, экстремистской деятельности;
- действия (бездействие) Клиента препятствуют Банку в завершении обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (Клиентом не представлены или представлены не в полном объеме документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), необходимые для обновления сведений, полученных в ходе идентификации, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и Положения Банка России от 15.10.2015 № 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);
- у работников Банка возникают подозрения, что операция (сделка) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности.

В случае, если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения или правовом основании для их перечисления Клиенту, Банк осуществляет зачисление этих денежных средств на отдельный счет, открытый для Клиента, на срок не более 5 (пяти) рабочих дней, в течение которых Клиент по запросу Банка обязан предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие законность источника происхождения денежных средств и основания их зачисления.

Банк отказывает Клиенту в зачислении на Счет Клиента денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода, если:

- в установленный срок Клиентом не представлены (представлены не в полном объеме) в Банк запрошенные сведения и документы;

- в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности.

3.2.2. Устанавливать иные процедуры исполнения распоряжений, в частности порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств, а также порядок исполнения распоряжений, включенных в реестры, в том числе частичное исполнение распоряжений.

3.2.3. Приостановить операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов 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;
- срок полномочий, установленный из представленных Клиентом и имеющихся в Банке документов, руководителя Клиента (единоличного исполнительного органа) на момент приема Банком расчетных (платежных) документов истек, досрочно прекращен или не представляется возможным его определить в случае несоответствий или противоречий в представленных Клиентом документов до урегулирования спора;
- при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Приостановить проведение операций по Счету Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, в иных случаях, установленных законодательством РФ.

Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии, действия иных хозяйствующих субъектов, участвующих в осуществлении операций по зачислению/переводу денежных средств и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

3.2.4. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на счете в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, ст.4.1 №281-ФЗ, и в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.2.5. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету, в случае если денежных средств на Счете будет недостаточно для исполнения расчетных документов Клиента и для уплаты Банку комиссионного вознаграждения (платы за услуги Банка) в соответствии с Тарифами.

3.2.6. В одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента одним из способов согласно п. 2.12 Правил не менее, чем за 3 (три) календарных дня до введения их в действие:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы; формы платежных документов в иностранной валюте, поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- изменять Время обслуживания Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, поручений на покупку (продажу) иностранной валюты, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств, условия и порядок обслуживания отдельных видов счетов;
- изменять/дополнять настоящие Правила;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством РФ.

3.2.7. Списывать со Счета денежные средства на основании расчетных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, на условиях заранее данного акцепта Клиента.

Клиент на весь период действия настоящего Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством РФ, в следующих случаях:

3.2.7.1. Клиент предоставляет Банку право списания со Счета денежных средств (заранее данный акцепт) в погашение любых обязательств Клиента, вытекающих из договоров, заключенных между Клиентом и Банком, включая настоящий Договор, в размерах задолженности Клиента, следуемой к получению Банком, на день списания задолженности, или списывать денежные средства по мере их поступления в случае их недостаточности на Счете. Банк имеет право конвертировать денежные средства, находящиеся на счете, в сумме необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иностранной валюте, нежели валюта счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России, установленному на день осуществления конвертации.

Стороны согласовали, что данное условие является основанием для списания Банком денежных средств со Счета Клиента и в период действия Договора не требуется заключения Дополнительного соглашения к Договору, а также дополнительного распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, и предоставления иных сведений.

3.2.7.2. Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

а) денежных средств, в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе по тарифам по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе ДБО, иными тарифами, взимаемыми в рамках соответствующих договоров заключенных с Банком;

б) 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 расчетного (платежного) документа;

в) денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления платежного требования.

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

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- характеризуют деятельность Клиента и/или раскрывают экономический смысл операций, проводимых по Счету;
- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

3.2.9. Запросить у Клиента подтверждение, оформленное по форме Банка, о том, что расчетный (платежный) документ о переводе денежных средств был дан с его добровольного согласия. В случае получения такого подтверждения, Банк незамедлительно исполняет расчетный документ Клиента с момента получения согласия и(или) направляет Клиенту уведомление о необходимости повторного совершения операции, если иное не предусмотрено последним абзацем настоящего пункта или нормами действующего законодательства. Если согласие от Клиента не будет получено, распоряжение считается не принятым к исполнению.

Если, несмотря на направление клиентом подтверждения, Банк располагает информацией о наличии в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента информации в отношении получателя платежа, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения.

3.2.10. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, лицах, уполномоченных на распоряжение средствами на счете, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

3.2.11. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарных владельцев, требовать представления документов, удостоверяющих личность, учредительных документов, документов о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, запрашивать у Клиента документы и информацию, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателя (при проведении Клиентом операций, выгодоприобретателем по которой является иное юридическое или физическое лицо), получать информацию о доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии), о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;

3.2.12. Обновлять информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже 1 (одного) раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.2.13. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке при выявлении в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.

3.2.14. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в случае, предусмотренном п. 9.4 Правил.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

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

Представить одновременно с документами на открытие Счета документы, выданные уполномоченными органами РФ, содержащие статистические коды и иные данные.

Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.1.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты, и документы по приему и выдаче наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном пп. 2.3.3, 4.1.10 Правил.

4.1.3. 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 РФ и нормативными документами Банка России:

а) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после открытия Счета;

б) не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);

в) одновременно с расчетными (платежными) документами, 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 «б», «в», «г» «д», «е» п. 2.12 Правил.

4.1.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, представителей Клиента, бенефициарных владельцев в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, учредителей, состава и(или) структуры органов управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, адреса места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве (процедуре наблюдения, финансовом оздоровлении, реструктуризации долгов, внешнем управлении, конкурсном производстве реализации имущества и др.), ликвидации, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Клиент обязуется **незамедлительно** представить в Банк сведения об изменении статуса лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, изменении доменного имени, указателе страницы в сети Интернет, с использованием которых Клиент оказывает услуги (при наличии).

4.1.5. При использовании Клиентом карточки с образцами подписи и оттиска печати представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 4.1.4, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

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

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

4.1.8. 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 настоящим Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

4.1.9. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, ключи от абонентского ящика и пропуска в Банк, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

При наличии намерения получить при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета наличными средствами либо направить их третьему лицу, если ранее карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформлялась, Клиент обязуется оформить карточку с образцами подписей и оттиска печати до подачи письменного заявления о расторжении Договора.

4.1.10. Представлять в Банк наряду с расчетным (платежным) документом документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

Представлять по запросам Банка документы (надлежащим образом заверенные копии) и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие совершаемых по Счету операций требованиям законодательства РФ (в т.ч. Федерального закона № 115-ФЗ).

4.1.11. Аннулировать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками, в случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета, либо наименования Клиента.

4.1.12. Знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет, знакомиться с письмами Банка, в том числе направленными по системе ДБО/системе ЭДО.

4.1.13. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством РФ.

4.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

4.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

4.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения по Счету или расчетные документы, предъявленные в Банк, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

4.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством РФ.

4.2.6. В случае несогласия с введением Банком новых Тарифов, внесением изменений в действующие Тарифы, настоящие Правила, вправе сообщить об этом Банку в течение 10 (десяти) календарных дней с момента оповещения Клиента о внесении таких изменений с приложением распоряжения о перечислении остатка средств со Счета на другой счет Клиента. В этом случае Договор считается расторгнутым с даты получения Банком соответствующего уведомления.

Отсутствие возражений Клиента означает его согласие с новыми условиями.

4.3. Клиент заверяет:

- что не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию, без получения в установленном порядке лицензии;

- об отсутствии доменного имени сайта, указателя страницы в сети Интернет, используемых для оказания услуг Клиентом, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями Договора.

5.2. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение технических работ процессингового центра, иные технические сбои), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

5.3. 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 РФ.

Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.4. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;
- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных Банковскими правилами и Договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта 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 расчетных (платежных) документов, соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству РФ;
- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством РФ и требованиями нормативных документов Банка России;
- неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;
- неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;
- приостановление операций по Счету, неисполнение/несвоевремененое исполнение расчетных (платежных) документов в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка;
- неисполнение расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- за возможные убытки клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Договор банковского счета.

5.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

5.6. 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 расчетных (платежных) документов;
- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных п.п. 4.1.3, 4.1.4 и 4.1.5 Правил. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в п.п. 4.1.4 и 4.1.5 Правил, 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 РФ, нормативными документами Банка России, Договором.

5.7. При отправлении и получении любого из следующих платежей:

- средств в иностранной валюте,
- средств на счета иностранных контрагентов или с таких счетов,
- средств на счета в иностранных банках или с таких счетов,

возможна ситуация, при которой после списания со счета отправителя средства не будут зачислены на счет получателя и могут быть возвращены отправителю или «заморожены» на транзитных счетах банков-участников перевода по независящим от Банка обстоятельствам.

Предоставляя Банку поручения на совершение указанных в настоящем пункте платежей, Клиент, являясь отправителем платежа, подтверждает, что:

- осознает и принимает на себя описанные риски,

- признает факт оказания Банком услуг по проведению указанных платежей, вне зависимости от достижения или недостижения цели перевода,

- подтверждает правомерность удержанной Банком комиссии за проведение таких платежей, вне зависимости от достижения или недостижения цели перевода.

Ожидая получения средств по указанным в настоящем пункте платежам, Клиент, являясь получателем платежа, подтверждает, что осознает и принимает на себя описанные риски.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары), общественные явления (массовые беспорядки, состояние войны, революции, военные действия и т.п.), запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра Банка и т.п.)

6.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

6.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6.4. В связи с политической ситуацией в мире, несмотря на исполнение Банком обязательств в рамках настоящего Договора, по независящим от Банка причинам в ряде случаев возможно неполучение Получателями средств некоторых платежей (п. 5.7 Правил).

7. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДАХ СЧЕТОВ

7.1 При открытии Клиенту банковского счета с особым правовым режимом отношения Сторон регулируются следующими Приложениями к Правилам:

7.1.1. В отношении Залогового счета – Приложение № 1.1.

7.1.2. В отношении Специального счета должника – Приложение № 1.2.

7.1.3. В отношении Специального счета должника для зачисления и возврата задатков для участия в торгах по реализации имущества должника – Приложение № 1.3.

7.1.4. В отношении Специального банковского счета в валюте РФ для платежного агента (субагента) – Приложение № 1.4.

7.1.5. Специального банковского счета в валюте РФ для Поставщика – Приложение № 1.5.

7.1.6. В отношении отдельного банковского счета в валюте РФ для исполнения контрактов в рамках постановления Правительства РФ от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» – Приложение № 1.6.

7.1.7. В отношении Специального брокерского счета – Приложение № 1.7.

7.1.8. В отношении Специального депозитарного счета – Приложение № 1.8.

7.2 Банк информирует Клиента о действующих условиях отдельных видов счетов (Приложения, указанные в разделе 7 Правил), путем их размещения на сайте Банка, или иным способом, предусмотренным п. 2.12 Правил. Изменения (новые положения условий) вступают в силу по истечении 3 (трех) календарных дней с даты размещения информации на сайте Банка.

7.3 Клиенту на основании подписания между Сторонами отдельного соглашения может быть открыт специальный счет, не предусмотренный настоящими Правилами. Нормы Правил применяются к отношениям Сторон в отношении такого счета, в случае, если это будет предусмотрено Сторонами в соглашении.

7.4 Банк вправе отказать в проведении приходной/расходной операции, если она не соответствует режиму Счета, установленному законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Договором.

7.5 Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке при систематическом (два и более раза) нарушении Клиентом или его контрагентами режима Счета, установленного законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Договором.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров по вопросам исполнения Договора Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.

8.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров подлежат урегулированию в претензионном порядке. Срок ответа на претензию составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента ее получения (регистрации) получившей стороной. Не урегулированные разногласия подлежат разрешению в Арбитражном суде в соответствии с нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор вступает в силу с даты его заключения (дата акцепта Банком заявления Клиента на открытие счета). Договор заключается на неопределенный срок.

9.2. Договор может быть изменен или дополнен по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения, за исключением случаев, когда, исходя из предоставленных по Договору прав, Банк может изменить условия Договора в одностороннем порядке (в том числе согласно п. 3.2.6 Правил).

9.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Сторон в порядке, установленном законодательством РФ.

9.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в случае:

- отсутствия в течение 6 (шести) и более месяцев операций по Счету Клиента (кроме списания комиссий Банка);
- непрерывного наличия к расчетному счету в течение 3 (трёх) и более месяцев неоплаченных требований Банка по оплате комиссий в соответствии с Тарифами;
- непрерывного наличия к расчетному счету в течение 6 (шести) и более месяцев неоплаченных требований по исполнению платежей в муниципальный и/или региональный и/или федеральный бюджет, а также требований Федеральной службы судебных приставов (далее – ФССП).

9.5. Договор может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с установленным действующим законодательством РФ, в т.ч. в порядке и на основаниях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

9.6. Основанием для прекращения Договора является сообщение Клиента о несогласии с изменением или дополнением Договора Банком в одностороннем порядке. Отказ Клиента от Договора не означает освобождение его от оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения в полном объеме задолженности перед Банком.

9.7. Основанием для прекращения Договора является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

9.8. Уведомление о расторжении Договора направляется Клиенту одним из способов, указанных в подпунктах «б», «в», «г», «д», «е» п.2.12 Правил.

Клиент считается надлежащим образом уведомленным о расторжении Договора посредством почтовой связи, если:

- Клиент получил почтовое уведомление о вручении ЗАЕМЩИКУ заказного письма;

или

- на уведомлении Банка проставлена дата и роспись в получении уведомления Клиентом (представителем Клиента);

или

- письмо возвращено с отметкой почтового отделения об отсутствии Клиента по почтовому адресу, указанному в Заявлении на открытие счета;

или

- письмо возвращено почтовым отделением (почтовым курьером) по причине истечения срока хранения/неявки Клиента в почтовое отделение;

или

- Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней не получил ни почтового уведомления о вручении Клиенту заказного письма, ни возвращенного заказного письма.

9.9. Уведомление о расторжении Договора может быть размещено на стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Уведомление считается полученным Клиентом с момента размещения информации на официальном сайте Банка/на стендах в операционных залах Банка.

Клиент считается надлежащим образом уведомленным о расторжении Договора посредством системы ДБО, если у него имеется доступ к системе ДБО (в том числе информационный) в дату направления Банком уведомления, в противном случае – с даты предоставления соответствующего доступа к системе ДБО.

Дата размещения Уведомления указанными способами считается датой оповещения Клиента о намерении Банка расторгнуть Договор.

9.10. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком уведомления о расторжении.

9.11. Если на Счет Клиента в течение срока, указанного в п. 9.10 Договора, не поступали денежные средства, расторжение Договора является основанием для закрытия Расчетного счета Клиента юридического лица/ индивидуального предпринимателя.

Данное условие распространяется на все Счета Клиента, по которым отсутствуют операции в течение 6 (шести) месяцев и более, за исключением счетов с особым правовым режимом, когда положениями Договора или действующего законодательства о таких видах счетов предусмотрено иное.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Если в результате изменения законодательства или нормативных актов Банка России отдельные положения настоящих Правил вступают с ними в противоречие, то эти положения утрачивают силу, и до даты внесения

соответствующих изменений настоящие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству и нормативным актам Банка России.

Приложение № 1.1
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия договора залогового счета и обслуживания залогового счета.

1. Общие положения о залоговом счете.

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский (расчетный) счет, права по которому могут быть переданы Клиентом в залог Банку или иному лицу (Далее – Залоговый счет, Счет).

1.2. Передача прав по Договору Залогового счета в залог производится путем заключения между Клиентом (Залогодателем), залогодержателем и Банком соответствующего трехстороннего соглашения, либо путем заключения между Клиентом и залогодержателем двустороннего соглашения (далее – Договор залога прав). Права по Договору могут быть переданы в залог Банку.

1.3. Залоговый счет открывается Клиенту независимо от наличия или отсутствия Договора залога прав по Договору.

1.4. Права по Договору не могут быть предметом нескольких одновременно действующих Договоров залога прав, если иное не предусмотрено такими Договорами залога прав.

1.5. Права по настоящему Договору не могут быть уступлены Клиентом третьим лицам.

1.6. На сумму денежных средств, находящихся на Залоговом счете Клиента, проценты за пользование указанными средствами Банком не начисляются, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

1.7. Залоговый счет может пополняться контрагентами Залогодателя за счет средств, подлежащих получению Залогодателем, в том числе от реализации принадлежащего ему имущества третьим лицам, если иное не предусмотрено Договором залога прав. Для указанной цели реквизиты Залогового счета могут указываться Залогодателем в договорах с контрагентами.

1.8. При коллизии норм Договора залога прав и норм настоящего Договора приоритет имеют нормы Договора залога прав.

2. Порядок распоряжения денежными средствами на счете.

2.1. Расчетное и кассовое обслуживание Залогового счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, условиями Договора и тарифами Банка (далее – Тарифы). Клиент ознакомлен и согласен, с ограничениями, установленными для Залогового счета настоящим Договором и действующим законодательством.

2.2. Клиент вправе распоряжаться имеющимися на Залоговом счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством РФ:

2.2.1. В отсутствие действующего Договора залога прав по Залоговому счету, - без ограничения в соответствии с Договором без учета норм настоящего Приложения к Банковским правилам (режим Счета не имеет отличий от Расчетного счета).

2.2.2. Если права по Залоговому счету переданы в залог, - с учетом ограничений, установленных нормами настоящего Договора и заключенного Договора залога прав.

2.3. Если права по Залоговому счету переданы в залог:

2.3.1. Банк не заключает с Клиентом дополнительных соглашений к настоящему Договору в отношении предоставления прав получателей средств (контрагентов Клиента) предъявлять требования к Счету на условиях заранее данного акцепта;

2.3.2. Банк не осуществляет списание денежных средств со Счета по требованиям третьих лиц – контрагентов Клиента, Федеральной налоговой службы и ФССП, при этом в случае поступлений к Счету распоряжений получателей средств (контрагентов Клиента), Банк не запрашивает у Клиента согласия (акцепта), требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата – «ограничения в режиме Залогового (расчетного) счета».

2.4. При обращении взыскания на Предмет залога, требования Залогодержателя удовлетворяются в судебном порядке, если иное не установлено Договором залога прав.

3. Порядок заключения Договора залога прав.

3.1. Договор залога прав заключается между его сторонами в согласованном ими порядке.

4. Прочие положения.

4.1. В период действия Договора залога прав Стороны не вправе без согласия Залогодержателя вносить изменения в Договор, а так же совершать действия, влекущие его прекращение.

4.2. Оплата услуг Банка по обслуживанию Залогового счета производится путем списания с него средств на условиях заранее данного акцепта (п. 3.2.7. Банковских правил), а в случае, если права по счету переданы в залог/не достаточно средств/свободных средств на счете, Клиент предоставляет Банку право списания средств в оплату услуг Банка на условиях, изложенных в п. 3.2.7. Банковских правил, с любых счетов, открытых Клиентом в Банке. Заключение дополнительного соглашения о заранее данном акцепте к таким договорам не требуется, настоящий пункт является соглашением о заранее данном акцепте.

4.3. Банк вправе предоставлять Залогодержателю сведения об остатке денежных средств на Залоговом счете, об операциях по указанному Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный Счет в порядке и сроки, предусмотренные Договором залога прав.

4.4. Банк (КРЕДИТОР) в течение срока действия кредитного договора, в том числе по его окончанию, списывает денежные средства с Залогового счета Клиента (ЗАЕМЩИКА/ПОРУЧИТЕЛЯ) в Банке в погашение обязательств по кредитному договору.

В дату полного погашения кредита Банк (КРЕДИТОР) списывает остаток денежных средств с Залогового счета и перечисляет на расчетный счет Клиента (ЗАЕМЩИКА/ПОРУЧИТЕЛЯ) открытый в Банке, а также закрывает Залоговый счет.

Приложение № 1.2
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия и обслуживания договора специального счета должника
для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога

1. Общие положения о специальном счете должника.

1.1. Банк открывает Клиенту, признанному несостоятельным (банкротом) в целях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» специальный банковский (расчетный) счет, для зачисления средств от реализации залогового имущества (Далее - Специальный счет должника, Счет).

1.2. Счет предназначен для расчетов с целью удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.3. Права по настоящему Договору не могут быть уступлены Клиентом третьим лицам.

1.4. На сумму денежных средств, находящихся на Специальном счете должника, проценты за пользование указанными средствами Банком не начисляются, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

2. Распоряжение средствами на счете.

2.1. Операции по списанию денежных сумм со Специального счета должника по его поручению или с его согласия осуществляются Банком исключительно в следующих целях:

2.2. Для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди в порядке, предусмотренном статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим в целях исполнения возложенных на него(них) обязанностей, и оплате труда лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях исполнения возложенных на него обязанностей.

2.3. Операции по выдаче наличных денежных средств со Специального счета должника не осуществляются.

3. Прочие положения.

3.1. Оплата услуг по открытию Счета осуществляется в день открытия Счета, если иное не предусмотрено Тарифами или Соглашением с Клиентом.

3.2. Клиент производит оплату услуг Банка путем перечисления денежных средств с основного расчетного счета должника не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за месяцем оказания услуг в размере, установленном Тарифами. Указанные платежи являются текущими платежами 1-й очереди.

3.3. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны по операциям и Специальному счету должника. Информация по операциям и Счету может быть представлена третьим лицам в случаях, установленных статьей 857 ГК РФ, статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иными федеральными законами РФ.

3.4. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента исключения Клиента из ЕГРЮЛ.

Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор на основании заявления о закрытии счета и расторжении Договора. При наличии на Счете остатка денежных средств заявление должно содержать реквизиты счета для перечисления остатка средств, соответствующие требованиям, указанным в п. 2.1. настоящего Приложения к Банковским правилам.

Приложение № 1.3
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия и обслуживания договора специального счета должника
для зачисления и возврата задатков для участия в торгах по реализации имущества должника

1. Общие положения о Специальном счете должника.

1.1. Банк открывает Клиенту, признанному несостоятельным (банкротом) в целях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» специальный банковский (расчетный) счет, для зачисления средств задатков для участия в торгах по реализации имущества Клиента (далее - Специальный счет должника, Счет).

1.2. Счет предназначен для зачисления участниками торгов по реализации имущества Клиента в процедурах банкротства в соответствии с п.10 ст. 110 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» средств задатков.

1.3. Права по настоящему Договору не могут быть уступлены Клиентом третьим лицам.

1.4. На сумму денежных средств, находящихся на Специальном счете должника, проценты за пользование указанными средствами Банком не начисляются, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

2. Распоряжение средствами на счете.

2.1. Операции по списанию денежных сумм со Специального счета должника по его поручению или с его согласия осуществляются Банком исключительно в следующих целях:

2.1.1. возврата денежных средств участникам торгов, внесенных ими в качестве задатка, согласно ст. 110, ст. 139 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Требования участника торгов о возврате задатка со Специального счета удовлетворяются только в пределах уплаченной им суммы задатка; остальные его требования (об уплате второй суммы задатка и о возмещении убытков - пункт 2 статьи 381 ГК РФ) возмещению со Счета не подлежат.

2.1.2. перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

2.2. Операции по выдаче наличных денежных средств со Специального счета должника не осуществляются.

3. Прочие положения.

3.1. Оплата услуг по открытию Счета осуществляется в день открытия Счета, если иное не предусмотрено Тарифами или Соглашением с Клиентом.

3.2. Клиент производит оплату услуг Банка путем перечисления денежных средств с основного расчетного счета должника не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за месяцем оказания услуг в размере, установленном Тарифами. Указанные платежи являются текущими платежами 1-й очереди.

3.3. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны по операциям и Специальному счету должника. Информация по операциям и Счету может быть представлена третьим лицам в случаях, установленных статьей 857 ГК РФ, статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иными федеральными законами РФ.

3.4. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента исключения Клиента из ЕГРЮЛ.

Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор на основании заявления о закрытии счета и расторжении Договора. При наличии на Счете остатка денежных средств заявление должно содержать реквизиты счета для перечисления остатка средств, соответствующие требованиям, указанным в п. 2.1. настоящего Приложения к Банковским правилам.

Приложение № 1.4
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия и обслуживания договора специального банковского счета в валюте Российской Федерации для платежного агента (субагента)

(для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц)

1. Общие положения о специальном счете платежного агента (субагента).

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента (субагента) (далее – Счет) в валюте РФ, принимает и зачисляет на Счет Клиента поступающие денежные средства, в том числе поступившие в рамках процедуры инкассации наличные денежные средства; выполняет распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету для расчетов платежного агента (субагента) в соответствии с законодательством РФ, в том числе с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (далее – Закон № 103-ФЗ), с Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, Тарифами Банка, настоящими Условиями, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение.

1.2. Клиент осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом № 103-ФЗ в качестве платежного агента (субагента). Для подтверждения указанных полномочий Клиент предоставляет в Банк договор (договоры), заключенный с поставщиком/платежным агентом об осуществлении деятельности по приему наличных денежных средств - платежей от физических лиц.

Клиент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций.

1.3. Счет открывается Клиенту после проведения Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ, при условии предоставления Клиентом необходимого пакета документов, а также при наличии у Клиента основного расчетного счета, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка по обслуживанию Счета в соответствии с Тарифами.

1.4. Банк открывает Счет Клиенту для зачисления в полном объеме принятых непосредственно Клиентом от плательщиков - физических лиц наличных денежных средств.

1.5. При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все поступающие на Счет и списанные со Счета денежные средства являются поступившими/списанными в рамках исполнения Клиентом требований Закона № 103-ФЗ.

1.5.1. Положения настоящих Условий не применяются, в частности, к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с получением Клиентом от поставщика (платежного агента) вознаграждения, предусмотренного агентским договором, а также не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых в безналичном порядке.

1.6. Оплата расчетно-кассового обслуживания Счета Клиента, осуществляемого Банком, производится либо со Счета Клиента, либо с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке, либо в другой кредитной организации. Порядок и условия оплаты регламентированы настоящими Условиями.

1.7. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.

1.8. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Законом № 103-ФЗ, а также Банковскими правилами и настоящими Условиями.

1.9. В настоящих Условиях используются следующие понятия:

Договор специального банковского счета – совокупность Банковских правил, акцептованное Банком заявление на открытие счета платежного агента (субагента), Тарифы, настоящие Условия.

Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ;

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

Платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

Оператор по приему платежей – платежный агент-юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

Платежный субагент – платежный агент-юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

Оператор по переводу денежных средств – кредитная организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств;

Обслуживание счета – совершение Банком для Клиента совокупности процедур по приему к исполнению, отзыву, возврату (аннулированию) и исполнению расчетных документов - переводу денежных средств, проведению кассовых и иных операций, предусмотренных для счетов данного вида (режима) действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, настоящими Условиями и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Перевод денежных средств – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Расчетные документы (распоряжения) – платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, платежные и банковские ордера, а так же иные платежные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2. Порядок ведения Счета. Порядок распоряжения средствами на Счете.

2.1. Счет будет использоваться Клиентом для зачисления наличных денежных средств, принятых от плательщиков (физических лиц) непосредственно Клиентом, в том числе – поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств и осуществления переводов в соответствии с условиями договора/договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Банковскими правилами, настоящими Условиями.

2.1.1. По Счету могут осуществляться следующие операции:

а) зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно Клиентом - платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом);

б) зачисление денежных средств, списанных с другого Специального банковского счета платежного агента;

в) списание денежных средств на Специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

г) списание денежных средств на банковские счета;

д) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

При этом Стороны согласовали и Клиент подтверждает, что в рамках абзаца «г» п. 2.1.1 настоящих Условий:

- Банк вправе списывать со Счета денежные средства на банковские (расчетные) счета Клиента в соответствии с платежными поручениями Клиента с указанием назначения платежа «комиссионное вознаграждение платежного агента (субагента) по агентскому договору от «___»_____», и только при условии, что в указанном агентском договоре с поставщиком (платежным агентом) предусмотрено право платежного агента/платежного субагента получать (удерживать) комиссионное вознаграждение напрямую (непосредственно) из суммы принятых от плательщиков наличных денежных средств, зачисленных на Счет.

- В силу Закона № 103-ФЗ в статусе поставщиков могут действовать также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

Поскольку указанные выше лица не могут открывать в кредитных организациях специальный банковский счет 40821 «поставщика услуг», то Клиент в статусе платежного агента при расчетах с указанными поставщиками, вправе перечислять указанным поставщикам принятые в рамках заключенных с ними агентских договоров «на прием платежей от плательщиков - физических лиц» наличные денежные средства в бюджетную систему РФ на соответствующие счета Федерального казначейства.

- Банк вправе списывать со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных п. 2.3-2.4 настоящих Условий.

- Иное списание со Счета денежных средств на банковские счета сторонних лиц не допускается.

Осуществление других операций по Счету Клиента не допускается.

2.1.2. Счет может быть использован Клиентом только при условии осуществления Клиентом деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Законом № 103-ФЗ.

2.1.3. Счет не может быть использован для осуществления расчетов с третьими лицами (как зачислений на Счет, так и списаний со Счета), не связанных с деятельностью Клиента в рамках исполнения Закона № 103-ФЗ. Банк осуществляет списания со Счета по расчетным документам Клиента исключительно в рамках исполнения Клиентом его обязанностей по договорам, заключенным с поставщиками/платежными агентами.

2.1.4. На Счет не подлежат зачислению денежные средства:

- поступающие с банковских счетов, не являющихся специальными банковскими счетами Клиента, открытыми в соответствии с Законом № 103-ФЗ;

- поступающие от физических лиц путем перевода денежных средств без открытия банковских счетов;

- безналичные денежные средства, поступающие от физических лиц посредством перевода денежных средств с банковских счетов физических лиц;

- денежные средства, поступающие со счетов третьих лиц, в т.ч. с бюджетных счетов, режим которых (счетов) не соответствует режиму Счета, установленного Законом № 103-ФЗ.

В данном случае Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств и вернуть их плательщику (отправителю).

2.2. Размещенные на Счете денежные средства могут быть перечислены Клиентом на банковские счета в рамках режима Счета, установленного действующим законодательством, Банковскими правилами, настоящими Условиями..

При этом в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений установленных Банком России, указывается назначение платежа в соответствии с Законом № 103-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

2.3. Поскольку Специальный банковский счет является одним из видов банковских счетов, предусмотренных НК РФ, Банк обязан принять и исполнить в порядке, предусмотренном законодательством РФ, поручения налогового органа на перечисление налогов (инкассовых поручений на списание денежных средств) со Счета, решение налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента в Банке.

2.4. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассового поручения, иных расчетных документов:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, за исключением случаев взысканий органами ФССП и взысканий непосредственно взыскателями при их обращении с заявлениями напрямую в Банк.

2.5. Принятые от физических лиц денежные средства на Счете Клиенту не принадлежат, а подлежат перечислению на счета поставщика (платежного агента), в связи с чем, не допускается по долгам должника (самого Клиента):

2.5.1. обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, (владельцем которых является третье лицо - поставщик/платежный агент) в рамках исполнительных производств органами ФССП, а также - непосредственно взыскателями;

2.5.2. наложение ареста на денежные средства на Счете органами ФССП.

2.6. В рамках режима Счета списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии полной оплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Обязанности Банка:

3.1.1. Банк обязан принимать и зачислять на Счет наличные денежные средства, принятые непосредственно Клиентом от плательщиков-физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Закона № 103-ФЗ, Банковскими правилами, настоящими Условиями.

3.1.2. В соответствии с режимом Счета и требованиями Закона № 103-ФЗ, Банк обязан осуществить перевод платежным поручением – перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам поставщика/платежного агента, указанным Клиентом в письменном заявлении о расторжении Договора, не позднее 7 (семи) дней после получения от Клиента указанного заявления. Сведения о поставщике/платежном агенте Клиента должны быть актуальными и содержаться в агентских договорах (со всеми изменениями и дополнениями), предоставленных Клиентом в Банк в рамках настоящих Условий.

В случае, если Клиент укажет банковские реквизиты ненадлежащего поставщика/платежного агента, о которых Банк не имеет актуальных сведений, Банк не вправе осуществлять перевод остатка средств со Счета.

Перечисление остатка денежных средств, находящихся на Счете, на расчетный счет Клиента и/или на банковские счета третьих лиц, указанных Клиентом, не допускается.

В случае, если Клиент заявит о расторжении Договора специального банковского счета и не укажет в письменном заявлении банковские реквизиты поставщика/платежного агента, необходимые для перечисления Банком остатка денежных средств со Счета, Договор Специального счета прекращается, а остаток денежных средств продолжает оставаться на Счете до момента предоставления Клиентом в Банк письменного заявления с указанием надлежащих банковских реквизитов поставщика/платежного агента. Проценты на остаток средств на Счете Банком не начисляются.

После прекращения Договора специального счета приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операций по возврату остатка денежных средств. Денежные средства,

поступившие Клиенту после прекращения Договора специального счета, возвращаются отправителю.

3.1.3. Исполнять поручения налогового органа на перечисление налогов, решение налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента в Банке, сообщать в налоговые органы об открытии или о закрытии, об изменении реквизитов Счета Клиента.

3.1.4. В соответствии со статьей 7 Закона № 103-ФЗ, выдавать налоговым органам справки о наличии в Банке Специальных банковских счетов Клиента и (или) об остатках денежных средств на Специальных банковских счетах, выписки по операциям на Специальных банковских счетах Клиента, в течение 3 (трех) дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Справки о наличии Специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на Специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на Специальных банковских счетах Клиента у Банка могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного Законом № 103-ФЗ, в отношении этого Клиента.

3.1.5. В соответствии с п.3 ст. 848 ГК РФ, Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или в их списании со Счета Клиента, если назначение платежа, указанное в платежном документе либо самого Клиента, либо третьего лица, не соответствует режиму Счета, установленному Законом № 103-ФЗ, а также регламентированному настоящими Условиями, Банковскими правилами и действующим законодательством.

3.2. Банк не несет ответственность:

3.2.1. за неисполнение расчетных (платежных) документов в случае, если проводимые операции не соответствуют режиму Счета, законодательству РФ, в т.ч. Закону № 103-ФЗ, Закону № 161-ФЗ, Закону № 115-ФЗ, Банковским правилам и настоящим Условиям.

3.2.2. за приостановление операций по Счету и неисполнение расчетных (платежных) документов в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в соответствии с требованиями пунктов 3.3.7 – 3.3.9 настоящих Условий.

3.2.3. за использование Клиентом Счета с нарушением требований Закона № 161-ФЗ, Закона № 103-ФЗ в случае представления в Банк расчетно-кассовых документов, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора.

Контроль за соблюдением Клиентом обязанностей по сдаче в Банк полученных от плательщиков – физических лиц при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой Специальный банковский счет (счета), а также по использованию Клиентом Специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей осуществляют налоговые органы РФ.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Соблюдать установленный действующим законодательством РФ, Законом № 103-ФЗ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и настоящими Условиями режим Счета, порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций.

3.3.2. Представлять в соответствии с законодательством РФ по запросам Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком проверок соблюдения Клиентом требований настоящих Условий, а также Закона № 103-ФЗ, Закона № 161-ФЗ, при проведении операций по Счету.

Клиент обязан давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

3.3.3. Сдавать в Банк полученные от плательщиков – физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

3.3.4. Незамедлительно в письменном виде уведомить Банк **об изменениях условий, либо о прекращении отношений, либо о расторжении агентского договора** на прием платежей от физических лиц, заключенного между Клиентом и поставщиком/между Клиентом и платежным агентом, привлекшим Клиента.

В данном случае, Клиент незамедлительно представляет в Банк подлинные соглашения об изменении, либо документы о прекращении отношений, либо соглашения о расторжении агентского/субагентского договора на прием платежей (для обозрения).

Предполагается, что Клиент в рамках исполнения указанных обязанностей действует добросовестно.

3.3.5. В случае заключения Клиентом иного (нового) договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с иным (новым) поставщиком/с иным (новым) платежным агентом, в течение 1 (одного) рабочего дня письменно уведомить об этом Банк и предоставить в Банк копию и оригинал (на обозрение) вновь заключенного договора с новым поставщиком/платежным агентом.

Настоящим Стороны согласовали, что принятые непосредственно Клиентом в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ в рамках иного (вновь заключенного) договора/договоров на прием платежей от плательщиков-физических лиц наличные денежные средства также подлежат зачислению на Счет и открывать отдельный Специальный счет платежного агента/субагента в рамках настоящего Договора не требуется, за исключением случаев, когда Клиенту необходим отдельный Специальный счет платежного агента (субагента).

3.3.6. Выполнять требования Банка по соблюдению требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, Банковских правил, настоящих Условий, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.3.7. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора специального счета и предоставляет Банку безусловное право на списание денежных средств в полном объеме требований Банка (сумма акцепта) со всех расчетных счетов Клиента, как открытых в Банке, так и с тех, которые могут быть открыты в Банке в будущем, а также со Счета (в случае ошибочного зачисления на Счет) на следующие цели:

- в счет оплаты услуг Банка по Договору Специального счета (основной договор) - в размерах в соответствии с Тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе ДБО, иными тарифами, взимаемыми в рамках соответствующих договоров заключенных с Банком;

- в счет оплаты 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 специального Счета;

- в счет возврата денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, - в сумме ошибочного зачисления в срок - в дату предъявления платежного документа.

Клиент предоставляет Банку указанный в настоящем пункте Условий заранее данный акцепт без ограничения количества распоряжений Банка на списание денежных средств с указанных выше расчетных счетов Клиента и Счета Клиента с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

Стороны согласовали, что данное условие является основанием для списания Банком денежных средств с указанных выше расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и Счета Клиента (в случае ошибочного зачисления на Счет) и в период действия настоящего Договора специального счета не требуется оформления отдельного согласия (заранее данного акцепта) либо заключения дополнительных соглашений к Договору специального счета о праве Банка на списание денежных средств.

Настоящим Стороны согласовали и Клиент подтверждает, что в рамках Договора открытия банковского расчетного счета в валюте РФ, настоящие Условия (Договор специального счета) признаются основным договором (основным обязательством), в связи с чем не требуется заключать отдельное дополнительное соглашение к Договору расчетного счета в валюте РФ о предоставлении заранее данного акцепта и права Банку на списание средств с расчетного счета в Банке.

При списании средств с расчетного счета Клиента в Банке, Банк действует на основании заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом в рамках настоящих Условий.

В период действия настоящего Договора заранее данный акцепт не может быть отозван Клиентом в одностороннем порядке, а также является безусловным.

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

3.3.9. В случае закрытия расчетного счета в Банке, Клиент обязуется не позднее даты закрытия расчетного счета в Банке предоставить Банку соответствующие документы (заключенные соглашения к договору банковского счета/счетов, открытых в иных кредитных организациях о заранее данном акцепте), предусматривающие право Банка на списание с расчетного счета/счетов Клиента в иных кредитных организациях денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление услуг по Счету в соответствии с Тарифами и возмещения иных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента по Счету. Списание комиссионного вознаграждения Банка с расчетного счета Клиента, открытого в иной кредитной организации, производится в порядке безналичных расчетов на основании выставляемых Банком распоряжений (инкассовых поручений).

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ с учетом требований Закона № 103-ФЗ, Банковскими правилами, настоящими Условиями и условиями договоров(а) заключенных между Клиентом и поставщиком *(для платежного агента)*/платежным агентом *(для платежного субагента)*.

3.5. Ответственность Клиента:

3.5.1. Предполагается, что Клиент действует добросовестно. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

3.5.2. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случаях осуществления им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

4. Расторжение Банком Договора Счета в одностороннем внесудебном порядке.

4.1. Расторжение Банком Договора специального банковского счета **в одностороннем внесудебном порядке** осуществляется в соответствии с Разделом 9 Правил и в соответствии с настоящими Условиями.

Приложение № 1.5
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия и обслуживания договора специального банковского счета в валюте Российской Федерации для поставщика

(для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц)

1. Общие положения о специальном счете поставщика.

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет поставщика (далее – Счет) в валюте РФ, принимает и зачисляет на Счет Клиента поступающие денежные средства; выполняет распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету для расчетов поставщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (далее – Закон № 103-ФЗ), с Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, Тарифами Банка, настоящими Условиями, а Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение.

1.2. Клиент осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом № 103-ФЗ в качестве поставщика. Для подтверждения указанных полномочий Клиент предоставляет в Банк договор (договоры), заключенный с платежным(и) агентом(тами) об осуществлении деятельности по приему наличных денежных средств – платежей от физических лиц непосредственно платежным агентом.

1.3. Счет открывается Клиенту после проведения Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ, при условии предоставления Клиентом необходимого пакета документов, а также при наличии у Клиента основного расчетного счета, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка по обслуживанию Счета в соответствии с Тарифами. При открытии Счета поставщику Банк должен располагать договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

1.4. Клиент (Поставщик), за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Клиент (Поставщик), за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

1.5. При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все поступающие на его Счет денежные средства являются поступившими в рамках исполнения поставщиком требований Закона № 103-ФЗ.

1.5.1. Положения настоящих Условий не применяются, в частности, к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами.

1.6. Оплата расчетно-кассового обслуживания Счета Клиента, осуществляемого Банком, может производиться либо со Счета Клиента, либо с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке, либо - в другой кредитной организации. Порядок и условия оплаты регламентированы Правилами и настоящими Условиями.

1.7. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.

1.8. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Законом № 103-ФЗ, а также Банковскими правилами и настоящими Условиями.

1.9. В настоящих Условиях используются следующие понятия:

Договор специального банковского счета – совокупность Банковских правил, акцептованное Банком заявление на открытие счета поставщика, Тарифы, настоящие Условия.

Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ;

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

Платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

Оператор по приему платежей – платежный агент-юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

Платежный субагент – платежный агент-юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

Оператор по переводу денежных средств – кредитная организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств;

Обслуживание счета – совершение Банком для Клиента совокупности процедур по приему к исполнению, отзыву, возврату (аннулированию) и исполнению расчетных документов – переводу денежных средств, проведению кассовых и иных операций, предусмотренных для счетов данного вида (режима) действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, настоящими Условиями и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Перевод денежных средств – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Расчетные документы (распоряжения) – платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, платежные и банковские ордера, а так же иные платежные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2. Порядок ведения счета, порядок распоряжения средствами на счете.

2.1. Счет будет использоваться Клиентом при осуществлении расчетов с платежным(и) агентом(тами) по договору об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. В ходе использования Счета Клиентом будет соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Банковскими правилами, настоящими Условиями.

2.2. Счет не может быть использован для осуществления расчетов с третьими лицами, не связанных с деятельностью Клиента в статусе поставщика в рамках исполнения Закона № 103-ФЗ.

2.3. На Счет не подлежат зачислению денежные средства:

- поступающие с банковских счетов, не являющихся специальными банковскими счетами платежных агентов, открытыми в соответствии с Законом № 103-ФЗ;

- поступающие от физических лиц путем перевода денежных средств без открытия банковских счетов;

- безналичные денежные средства, поступающие от физических лиц посредством перевода денежных средств с банковских счетов физических лиц;

- денежные средства, поступающие со счетов третьих лиц, в т.ч. с бюджетных счетов, режим которых (счетов) не соответствует режиму Счета, установленного Законом № 103-ФЗ,

В данном случае Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств и вернуть их плательщику (отправителю).

2.4. Размещенные на Счете денежные средства могут быть перечислены Клиентом на банковские счета в рамках режима Счета.

2.5. Денежные средства могут быть зачислены на Счет в рамках режима Счета со специальных банковских счетов платежных агентов. При этом в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений установленных Банком России, указывается назначение платежа в соответствии с Законом № 103-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей

с платежным агентом, в рамках которого осуществляется перевод со специального счета платежного агента.

2.6. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета(ов) платежного(ых) агента(ов);

2) списание денежных средств на банковские счета;

3) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

Осуществление других операций по Счету Клиента не допускается.

2.7. Поскольку специальный банковский Счет является одним из видов банковских счетов, предусмотренных НК РФ, Банк обязан принять и исполнить в порядке, предусмотренном законодательством РФ, поручения налогового органа на перечисление налогов (инкассовых поручений на списание денежных средств) со Счета, решение налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента в Банке.

2.8. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассового поручения, иных расчетных документов:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, за исключением случаев взысканий органами ФССП и взысканий непосредственно взыскателями при их обращении с заявлениями напрямую в Банк, если средства на Счете Клиенту (должнику) не принадлежат.

2.9. Банк осуществляет списание со Счета только денежных средств должника, а не иных лиц, исходя из следующих условий:

2.9.1. Банк, по возможности, идентифицирует принадлежность денежных средств владельцу Счета (Клиенту).

При исполнении настоящего Договора, Банк вправе запросить у Клиента письменное подтверждение факта того, что:

- на Счете находятся принадлежащие Клиенту денежные средства в определенном размере, или возможность его определения,

- либо подтверждение факта, что средства на Счете Клиенту не принадлежат.

2.9.2. В период действия Договора предполагается, что денежные средства, поступающие на Счет (поставщика в смысле Закона № 103-ФЗ, в том числе управляющей компании (организации), до их распределения по расчетным счетам Клиента и ресурсоснабжающих организаций, включают в себя платежи физических лиц за коммунальные услуги, оказанные ресурсоснабжающими организациями и имеют специальное назначение, следовательно, не могут быть признаны денежными средствами Клиента.

2.9.3. В случае, если принятые от физических лиц и перечисленные платежным агентом, денежные средства на Счете Клиенту не принадлежат, а имеют целевое назначение и являются платежами физических лиц за оказанные цепочкой ресурсоснабжающих организаций (далее – РСО) коммунальные услуги и подлежат дальнейшему перечислению на счета иных лиц - РСО, не допускается по долгам должника (самого Клиента):

2.9.4. Не допускается: обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, (владельцем которых является третье лицо (лица) – организации РСО в рамках исполнительных производств органами ФССП, а также - непосредственно взыскателями, а также - наложение ареста на денежные средства на Счете органами ФССП.

2.10. Предполагается, что: Клиент является должником в рамках исполнительного производства, при этом находящиеся на Счете денежные средства принадлежат самому Клиенту, в связи с чем Банк осуществляет списание со Счета денежных средств должника, исходя из следующих условий:

2.10.1. Клиент производит самостоятельное перечисление денежных средств со своего Счета;

2.10.2. На Счете не аккумулируются денежные средства населения, которые необходимо перечислять другим поставщикам, реализующим населению товары (работы, услуги);

2.10.3. Денежные средства, которые зачисляются на Счет, предназначаются именно для Клиента как поставщика товара (работы, услуги), а не для последующего перечисления иным РСО;

2.10.4. Наличие данных условий, может подтверждаться выпиской по Счету из которой будет видно, что Клиент распоряжался всеми денежными средствами как своими собственными (перечисление денежных средств на обычные (не специальные) расчетные счета Клиента в других банках, а также на оплату товаров (работ и услуг), покупателем (заказчиком), которых выступал сам Клиент.

3. Права и обязанности сторон.

3.1. Обязанности Банка:

3.1.1. Банк обязан зачислять на Счет денежные средства, перечисленные со специального банковского счета (счетов) платежного агента и принятые непосредственно платежным агентом от плательщиков - физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Закона № 103-ФЗ, Банковскими правилами, настоящими Условиями, и договором с платежным агентом.

3.1.2. В соответствии с режимом Счета и требованиями Закона № 103-ФЗ, Банк обязан осуществить перевод платежным поручением - перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам Клиента, указанным Клиентом в письменном заявлении о расторжении Договора, не позднее семи дней после получения от Клиента указанного заявления.

В случае, если Клиент является управляющей компаний, либо если денежные средства со Счета подлежат дальнейшему перечислению на банковские счета РСО, Клиент обязан указать реквизиты РСО, либо реквизиты иных лиц, в пользу которых необходимо перечислить остаток со Счета, а также Клиент обязан указать размер сумм к перечислению.

В случае, если денежные средства на Счете принадлежат самому клиенту (Поставщику), и Банк имеет подтверждающие сведения (например, операции по Счету) Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, на расчетный счет, указанный Клиентом в заявлении.

3.1.3. Исполнять поручения налогового органа на перечисление налогов, решение налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента в Банке, сообщать в налоговые органы об открытии или о закрытии, об изменении реквизитов Счета Клиента.

3.1.4. В соответствии со статьей 7 Закона № 103-ФЗ, выдавать налоговым органам справки о наличии в Банке специальных банковских Счетов Клиента и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских Счетах, выписки по операциям на специальных банковских Счетах Клиента, в течение 3 (трех) дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Справки о наличии специальных банковских Счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских Счетах Клиента у Банка могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного Законом № 103-ФЗ, в отношении этого Клиента.

3.1.5. В соответствии с п.3 ст. 848 ГК РФ, Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или в их списании со Счета Клиента, если назначение платежа, указанное в платежном документе либо самого Клиента, либо третьего лица, не соответствует режиму Счета, установленному Законом № 103-ФЗ, а также регламентированному настоящими Условиями, Банковскими правилами и действующим законодательством.

3.2. Банк не несет ответственность:

3.2.1. за неисполнение расчетных (платежных) документов в случае, если проводимые операции не соответствуют режиму Счета, законодательству РФ, в т.ч. Закону № 103-ФЗ, Закону № 161-ФЗ, Закону № 115-ФЗ, Банковским правилам и настоящим Условиям.

3.2.2. за приостановление операций по Счету и неисполнение расчетных (платежных) документов в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в соответствии с требованиями пунктов 3.3.7 – 3.3.9 настоящего Приложения .

3.2.3. за использование Клиентом Счета с нарушением требований Закона № 161-ФЗ, Закона № 103-ФЗ в случае представления в Банк расчетно-кассовых документов, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Соблюдать установленный действующим законодательством РФ, Законом № 103-ФЗ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и настоящими Условиями режим Счета, порядок оформления платежных документов, осуществления расчетных операций.

3.3.2. Представлять в соответствии с законодательством РФ по запросам Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком проверок соблюдения Клиентом требований настоящих Условий, а также Закона № 103-ФЗ, Закона № 161-ФЗ, Закона № 115-ФЗ при проведении операций по Счету.

Клиент обязан давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

3.3.3. Сдавать в Банк полученные от плательщиков – физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

3.3.4. Незамедлительно в письменном виде уведомить Банк **об изменениях условий, либо о прекращении отношений, либо о расторжении агентского договора** на прием платежей от физических лиц, заключенного между Клиентом и поставщиком/между Клиентом и платежным агентом, привлекшим Клиента.

В данном случае, Клиент незамедлительно представляет в Банк подлинные соглашения об изменении, либо документы о прекращении отношений, либо соглашения о расторжении агентского/субагентского договора на прием платежей (для обозрения). Предполагается, что Клиент в рамках исполнения указанных обязанностей действует добросовестно.

3.3.5. В случае заключения Клиентом иного (нового) договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с иным (новым) поставщиком/с иным (новым) платежным агентом, в течение 1 (одного) рабочего дня письменно уведомить об этом Банк и предоставить в Банк копию и оригинал (на обозрение) вновь заключенного договора с новым поставщиком/платежным агентом.

Клиент обязуется предоставлять сведения о реквизитах Счета для перевода (перечисления на него денежных средств) только лицу, являющемуся платежным(и) агентом(тами) Клиента, исходя из условий договора на прием платежей от физических лиц.

Настоящим Стороны согласовали, что денежные средства, поступившие непосредственно на Счет в соответствии с требованиями Закона № 103-ФЗ в рамках иного (вновь заключенного) с платежным агентом/агентами договора/договоров на прием платежей от плательщиков - физических лиц также подлежат зачислению на Счет и открывать отдельный специальный счет поставщика в рамках настоящего Договора не требуется, за исключением случаев, когда Клиенту будет необходим отдельный специальный счет поставщика.

3.3.6. Выполнять требования Банка по соблюдению требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, Банковских правил, настоящих Условий, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.3.7. Настоящим Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора специального счета и предоставляет Банку безусловное право на списание денежных средств в полном объеме требований Банка (сумма акцепта) со всех расчетных счетов Клиента, как открытых в Банке, так и с тех, которые могут быть открыты в Банке в будущем, а также со Счета, на следующие цели:

- в счет оплаты услуг Банка по Договору специального счета (основной договор) - в размерах в соответствии с Тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе ДБО, иными тарифами, взимаемыми в рамках соответствующих договоров заключенных с Банком;

- в счет оплаты 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 специального счета;

- в счет возврата денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, - в сумме ошибочного зачисления в срок - в дату предъявления платежного документа.

Клиент предоставляет Банку указанный в настоящем пункте Условий заранее данный акцепт без ограничения количества распоряжений Банка на списание денежных средств с указанных выше расчетных счетов Клиента и Счета Клиента с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

В период действия настоящего Договора заранее данный акцепт не может быть отозван Клиентом в одностороннем порядке.

Стороны согласовали, что данное условие является основанием для списания Банком денежных средств с указанных выше расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и Счета Клиента и в период действия настоящего Договора специального счета не требуется оформления отдельного согласия (заранее данного акцепта) либо заключения дополнительных соглашений к Договорам расчетного счета и Договору специального счета о праве Банка на списание денежных средств.

Настоящим Стороны согласовали и Клиент подтверждает, что в рамках Договора открытия банковского расчетного счета в валюте РФ, настоящие Условия (Договор специального счета) признаются основным договором (основным обязательством), в связи с чем не требуется заключать отдельное дополнительное соглашение к Договору расчетного счета в валюте РФ о предоставлении заранее данного акцепта и права Банку на списание средств с расчетного счета в Банке.

При списании средств с расчетного счета Клиента в Банке, Банк действует на основании заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом в рамках настоящих Условий.

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

3.3.9. В случае закрытия расчетного счета в Банке, **Клиент обязуется не позднее даты закрытия расчетного счета в Банке** предоставить Банку соответствующие документы (заключенные соглашения к договору банковского счета/счетов, открытых в иных кредитных организациях о заранее данном акцепте), предусматривающие право Банка на списание с расчетного счета/счетов Клиента в иных кредитных организациях денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление услуг по Счету в соответствии с Тарифами и возмещения иных расходов, связанных с выполнением распоряжений Клиента по Счету. Списание комиссионного вознаграждения Банка с расчетного счета Клиента, открытого в иной кредитной организации, производится в порядке безналичных расчетов на основании выставляемых Банком распоряжений (инкассовых поручений).

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ с учетом требований Закона № 103-ФЗ, Банковскими правилами, настоящими Условиями.

3.5. Ответственность Клиента:

3.5.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов как до приема на обслуживание, так и в период обслуживания, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

3.5.2. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случаях осуществления им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

4. Расторжение Банком Договора специального банковского счета в одностороннем внесудебном порядке.

4.1. Расторжение Банком Договора специального банковского счета **в одностороннем внесудебном порядке** осуществляется в соответствии с Разделом 9 Правил и в соответствии с настоящими Условиями.

Приложение № 1.6
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия и обслуживания договора отдельного банковского счета в валюте Российской Федерации для исполнения контрактов

(для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальных предпринимателей, исполняющих контракты, подлежащие банковскому сопровождению в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов»)

1. Общие положения договора об отдельном банковском счете для исполнения контрактов.

1.1. Предметом Договора является:

1.1.1. Открытие Банком Клиенту (Поставщику) отдельного банковского (расчетного) счета в валюте РФ (далее – Счет), используемого для зачисления денежных средств и осуществления расчетов по государственному контракту, указанному в Заявлении на открытие счета (далее – Контракт), заключенному в целях обеспечения федеральных/муниципальных нужд между Клиентом/подрядчиком Клиента и заказчиком (определен в Заявлении на открытие счета, далее - Заказчик).

Счет открывается в день акцепта Банком Заявления на открытие Счета, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов, необходимого для открытия Счета.

1.1.2. Сопровождение Контракта Банком.

Банковское сопровождение Контракта заключается в проведении Банком мониторинга расчетов по Счету, осуществляемых в рамках исполнения Контракта, и доведении результатов мониторинга до сведения Заказчика.

1.2. Настоящий Договор одновременно является договором на банковское сопровождение Контракта. Обслуживание осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, а также условиями Договора и Контракта.

Аналогичные договоры на открытие счета и банковское сопровождение контракта будут заключены между Банком и иными лицами, которые будут привлечены Клиентом в качестве соисполнителя (субподрядчика) на выполнение работ, поставку товаров, оказание услуг, на основании договора (договоров), заключаемого (заключаемых) в целях исполнения Контракта (далее – Договор субподряда). Контрагенты Клиента в рамках Договоров субподряда в настоящем Договоре именуются далее - Соисполнители (в единственном числе – Соисполнитель).

Счета Соисполнителям подлежат открытию Банком в день заключения соответствующего договора между Банком и Соисполнителем при обращения в Банк Соисполнителя с заявлением на открытие Счета и предоставления всех необходимых для открытия Счета документов, предусмотренных действующим законодательством и правилами Банка.

1.3. Банковское сопровождение контракта осуществляется Банком без взимания комиссионного вознаграждения в соответствии с постановлением Правительства РФ от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (далее – Постановление № 963).

1.4. При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все поступающие на Счет Клиента денежные средства являются поступившими в рамках исполнения Клиентом Контракта.

1.5. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ, в том числе Постановлением № 963, а также Банковскими правилами, настоящими Условиями и Контрактом.

1.6. В части, не урегулированной настоящими Условиями, стороны руководствуются Правилами комплексного банковского обслуживания

корпоративных клиентов. Правила совместно с настоящими Условиями и Заявлением на открытие Счета в совокупности составляют Договор отдельного банковского счета.

В случае коллизии норм настоящих Условий и Банковских правил приоритет имеют нормы настоящих Условий.

2. Порядок ведения счета, порядок распоряжения средствами на счете.

2.1. Счет будет использоваться Клиентом при осуществлении расчетов с исполнителями/субподрядчиками по договорам, заключаемым в целях исполнения Контракта.

2.2. Счет не может быть использован для осуществления расчетов с третьими лицами, не соответствующими указанным в п. 2.1 настоящих Условий требованиям.

2.3. На Счет подлежат зачислению денежные средства:

- поступающие в рамках Контракта в качестве исполнения Заказчиком обязательств по оплате услуг/работ, оказываемых/выполняемых Клиентом/Соисполнителем;

- поступающие от контрагентов Клиента/Соисполнителя в связи с исполнением последними обязательств по Контракту/Договору субподряда;

- поступающие в качестве возврата ранее перечисленных со Счета средств их получателями**.**

2.4. Размещенные на Счете денежные средства могут быть перечислены Клиентом на банковские счета в рамках режима Счета (в связи с исполнением Клиентом Контракта/Договора субподряда).

2.5. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

1) зачисление денежных средств, в связи с исполнением Контракта;

2) списание денежных в связи с исполнением Контракта/Договора подряда.

Осуществление других операций по Счету Клиента не предусматривается.

2.6. **Поскольку отдельный банковский счет является одним из видов банковских счетов, предусмотренных НК РФ, Банк обязан принимать и исполнять в порядке, предусмотренном законодательством РФ, поручения налогового органа на перечисление налогов (инкассовых поручений на списание денежных средств) со Счета, решения налогового органа о приостановлении операций по Счету Клиента в Банке.**

2.7. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассового поручения/платежного требования, иных расчетных документов в случаях:

2.7.1. предусмотренных Контрактом – по требованию Заказчика в размере предоставленного аванса на условиях, предусмотренных Контрактом, если Контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения;

2.7.2. предусмотренных действующим законодательством, в том числе в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, включая случаи взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции.

Настоящим Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт), а Банк на этом основании имеет право списывать без дополнительных распоряжений Клиента со Счета Клиента денежные средства по требованию Заказчика и иных уполномоченных органов и лиц в соответствии с настоящим пунктом Договора.

3. Особые права и обязанности Банка.

3.1. При исполнении настоящего Договора, в случае сомнений в соответствии проводимой по счету операции режиму счета, Банк вправе запросить у Клиента копии любых документов, связанных с исполнением Контракта, а Клиент обязан предоставить указанные документы в максимально короткий срок.

3.2. Банк вправе приостановить проведение операции по Счету до момента получения необходимых документов, а в случае отсутствия таковых в течение 5 (пяти) рабочих дней - отказать в проведении операции.

3.3. В рамках мониторинга расчетов, осуществляемых при исполнении Контракта, Банк обязуется предоставлять Заказчику по Счету Клиента, а в случае открытия отдельных счетов Соисполнителям – и по счетам Соисполнителей, следующую информацию:

3.3.1. Сведения о проведении операций с денежными средствами на Счете в форме выписки о движении денежных средств по Счету за отчетный календарный месяц.

3.3.2. Отчет по Счету Клиента о проведении операций в форме оборотно-сальдовой ведомости по Счету за отчетный месяц и информацию о текущих остатках на Счете на последнее число отчетного месяца.

3.3.3. Сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента, Соисполнителя (при наличии возможности и необходимости) при открытии Счета, по форме Приложения № 2.1 к Правилам.

3.4. Настоящим Клиент поручает Банку предоставлять Заказчику сведения о Счете, операциях и остатках на Счете, а также иную информацию, составляющую банковскую тайну и предоставляемую Банком Заказчику в рамках настоящего Договора.

Банк предоставляет Заказчику сведения, предусмотренные пунктом 3.3 настоящих Условий, на бумажном носителе (представителю Заказчика на основании доверенности, почтовым отправлением, посредством курьерской доставки и пр.), по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Заказчиком контракта на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания, или иным согласованным с Заказчиком способом с учетом соблюдения требований о защите информации, составляющей банковскую тайну.

Сведения, указанные в п. 3.3.1. и 3.3.2 настоящих Условий, предоставляются Заказчику ежемесячно не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Банк обязуется обязуется заключать договоры отдельного Банковского счета с Соисполнителями не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления последним полного пакета документов в соответствии с Банковскими правилами об открытии счетов.

3.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

4. Особые права и обязанности клиента.

4.1. Клиент обязан определять в Договорах субподряда, заключаемых в целях исполнения Контракта, условия осуществления расчетов в рамках исполнения обязательств по таким договорам с использованием отдельного счета, открытого в Банке.

4.2. Клиент обязан предоставлять Заказчику и Банку (до открытия отдельного счета соответствующему Соисполнителю) сведения о привлекаемых им в рамках исполнения Контракта/Договора субподряда исполнителях (полное наименование Соисполнителя, местонахождение Соисполнителя, почтовый адрес, телефоны руководителя и главного бухгалтера, идентификационный номер налогоплательщика и код причины постановки на учет) в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения соответствующего Договора субподряда с Соисполнителем. Информация предоставляется по форме Приложения № 2.2 к Правилам.

4.3. Клиент обязан не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты изменения условий Контракта/Договора субподряда с Соисполнителем представлять в Банк заверенные Заказчиком/Субподрядчиком копии дополнительных соглашений к Контракту/Договору субподряда (со всеми приложениями).

4.4. Клиент обязан письменно уведомить Заказчика об открытии Соисполнителю отдельного счета с указанием его реквизитов для проведения расчетов в рамках Контракта/Договора субподряда.

4.5. Клиент обязан своевременно представлять/обеспечить предоставление Банку документов и информации, необходимых для надлежащего выполнения Банком функций по банковскому сопровождению, в том числе в случае, предусмотренном п. 3.1. настоящих Условий.

4.6. Клиент обязан письменно уведомить Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления соответствующего события о полном исполнении Контракта/Договора субподряда, одностороннем отказе Заказчика от исполнения Контракта/Договора субподряда, расторжении Контракта/Договора субподряда с приложением документов.

4.7. Клиент вправе без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами в рамках, установленных законодательством РФ, Постановлением № 963, настоящим Договором и Контрактом.

4.8. Настоящим Клиент предоставляет полномочия Заказчику в течение 5 (пяти) лет с даты заключения Договора получать от Банка любые сведения/документы Клиента, предоставленные в Банк в рамках Контракта, в том числе для открытия Счета, получать от Банка сведения об операциях по Счету Клиента. Клиент обязан продлевать указанные полномочия Заказчика на новый срок в случае их истечения ранее прекращения Контракта, предоставив в Банк соответствующие документы.

4.9. Клиент самостоятельно контролирует целевое движение средств по Счету в соответствии с условиями Контракта и требованиями Постановления № 963. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом требований о целевом использовании средств.

5. Случаи и порядок внесения изменений в Договор. Расторжение Договора.

5.1. Изменения в настоящий Договор вносятся сторонами на основании изменения положений Контракта.

5.2. Договор считается измененным с даты подписания последней из сторон соглашения о внесении изменений в условия Договора.

5.3. В случае изменения норм действующего законодательства стороны руководствуются измененным законодательством до внесения изменений в Договор (нормы договора применяются в части, не противоречащей новым нормам законодательства).

5.4. Расторжение Договора по соглашению сторон осуществляется на основании норм действующего законодательства и Контракта.

5.5. Расторжение Договора в одностороннем порядке возможно по письменному требованию одной из сторон в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого требования.

5.6. Расторжение Банком Договора отдельного банковского счета в одностороннем внесудебном порядке осуществляется в соответствии с Разделом 9 Правил и в соответствии с настоящими Условиями после завершения расчетов по Контракту.

Приложение № 1.7
к Правилам комплексного
банковского обслуживания

Условия открытия специального брокерского счета и обслуживания специального брокерского счета

1. Общие положения о специальном брокерском счете.

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания регулируют вопросы открытия Банком Клиенту (брокеру) специального брокерского счета в валюте РФ или в иностранной валюте (далее – Счет) и предоставления расчетных услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, оказываемых клиентам АО «БАНК СГБ» и его филиалами.

1.2. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом (брокером) Заявлением об открытии банковского счета и при представлении комплекта документов, установленного Банком (перечень размещен на сайте Банка в сети Интернет).

1.3. Специальный брокерский счет открывается Клиенту(брокеру) при наличии у Клиента (брокера) расчетного счета в валюте РФ, открытого в Банке, на котором Клиент (брокер) поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

1.4. Счет предназначен для осуществления Клиентом (брокером), выступающим в качестве брокера, брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляемой Клиентом (брокером) за счет денежных средств, полученных Клиентом (брокером) от своих клиентов

1.5. Режим Счета определяется Федеральным законом от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), нормативно-правовыми актами Банка России, Банковскими Правилами и с учетом специальных условий, отраженных в настоящем Договоре.

Специальный брокерский счет юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством РФ, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, 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 актами Банка России.

Без ограничений по Счету осуществляются следующие банковские операции:

- перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента;
- Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту прием наличных денежных средств и зачисление на Счет;
- выдача наличных денежных средств со Счета;
- списание вознаграждения Банка за оказание услуг по ведению Счета на условиях заранее данного акцепта.

1.6. Брокерские услуги Банком Клиенту (брокеру) не оказываются.

1.7. Выпуск корпоративной банковской карты к Счету не предусмотрен.

2. Порядок распоряжения денежными средствами на счете.

2.1. На Счете размещаются денежные средства клиентов, переданные ими Клиенту (брокеру) для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, денежные средства, полученные Клиентом (брокером) по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом (брокером) на основании договоров со своими клиентами, а также иные денежные средства, которые могут быть размещены на Счете в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, иными федеральными законами, нормативно-правовыми актами Банка России и договорами, заключенными Клиентом (брокером) со своими клиентами, которым Клиент (брокер) оказывает финансовые услуги.

2.2. На денежные средства клиентов, размещенные на Счете Клиента (брокера), не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера), в том числе осуществлено списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент (брокер).

2.3. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями с третьими лицами, в том числе по акцепту плательщика, не предусмотрены, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4. Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям на Счет (специальный брокерский счет), за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

2.5. Клиент (брокер) вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.6. Стороны договорились, что в ходе использования Счета Клиентом (брокером) будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также настоящим Договором.

3. Особые условия ответственности.

3.1. Ответственность за соблюдение режима Счета и требований действующего законодательства в рамках работы по Счету несет Клиент.

3.2. Банк не контролирует соблюдение Клиентом требований Федерального закона № 39-ФЗ и соответствующих ему нормативно-правовых актов, а также положений, заключенных Клиентом с третьими лицами договоров о брокерском обслуживании.

3.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

3.4. При обслуживании Счета Банк не несет ответственность за:

3.4.1. контроль и соблюдение Клиентом режима Счета, а также за соблюдение требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

3.4.2. блокировку банками-корреспондентами средств, отправленных в пользу и/или через лиц, включенных в санкционные списки иностранных государств, а также осуществление банками-корреспондентами иных неблагоприятных действий.

3.5. В ходе использования Счета Клиент несет ответственность за:

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

3.5.2. правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных документов;

3.5.3. соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными документами Банка России, настоящим Договором.

3.5.4. до передачи Банку расчетных (платежных) документов на осуществление перевода Клиент обязуется предварительно самостоятельно проверять получателей денежных средств - контрагентов, а также банки, их обслуживающие, на предмет включения (наличия) самих получателей денежных средств, банков и/или связанных с ними лиц в санкционные списки иностранных государств.

Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в результате непринятия им мер по получению необходимой информации.

4. Прочие положения.

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента (брокера) в порядке, установленном настоящим Договором, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка, Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК», размещенными на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru. в сети Интернет , а также Тарифами на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка.

4.2. Оплата услуг Банка по обслуживанию специального брокерского счета производится путем списания с него средств на условиях заранее данного акцепта (п. 3.2.7. Банковских правил), а в случае, если на Счете недостаточно средств/свободных средств для оплаты услуг Банка, Клиент (брокер) на период действия настоящего Договора предоставляет Банку заранее данный акцепт – право списания средств в оплату услуг Банка на условиях, изложенных в п. п. 3.2.7. Банковских правил, с любых банковских счетов, открытых Клиентом (брокером) в Банке, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка. Заключение дополнительного соглашения о заранее данном акцепте к таким договорам не требуется, настоящий пункт является соглашением о заранее данном акцепте.

4.3. Списание денежных средств с расчетного счета для списания вознаграждения Банка за обслуживание счета осуществляется, в порядке, предусмотренном Правилами (без дополнительных распоряжений Клиента (брокера)).

4.4. Размер вознаграждения Банка за обслуживание Счета, определяется Тарифами Банка, установленными на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных счетов, действующими на момент получения/оказания услуги по Счету.

4.5. Клиент (брокер) ознакомлен с Тарифами Банка и согласен с удержанием платы в соответствии с Тарифами Банка за предоставление услуг, запрошенных Клиентом (брокером).

4.6. Договор заключен на неопределенный срок.

Приложение № 1.8
к Правилам комплексного
банковского бслуживания

Условия открытия специального депозитарного

счета и обслуживания специального депозитарного счета

1. Общие положения о специальном депозитарном счете.

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания регулируют вопросы открытия Банком Клиенту специального депозитарного счета в валюте РФ или в иностранной валюте (далее – Счет) и предоставления расчетных услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, оказываемых клиентам АО «БАНК СГБ» и его филиалами.

1.2. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением об открытии банковского счета и при представлении комплекта документов.

1.3. Специальный депозитарный счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте РФ, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

1.4. Счет носит целевой характер и предназначен для осуществления Клиентом депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг в случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с их приобретением третьим лицом), в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

На Счет зачисляются денежные средства депонентов, а также предназначенные на выплату депонентам.

При коллизии норм Договора специального депозитарного счета и действующего законодательства, приоритет имеют нормы действующего законодательства.

1.5. По Счету не осуществляются следующие операции:

1.5.1. Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет.

1.5.2. Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту РФ или иностранную валюту.

1.5.3. Выдача наличных денежных средств со Счета.

1.6. Выпуск корпоративной банковской карты к Счету не предусмотрен.

2. Порядок распоряжения денежными средствами на счете.

2.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Условиями.

2.2. На денежные средства депонентов, размещенные на Счете Клиента, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, в том числе осуществлено списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент.

2.3. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями с третьими лицами, в том числе по акцепту плательщика, не предусмотрены, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их выплаты депоненту, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете.

2.5. Стороны договорились, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором депозитарного счета. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

3. Особые условия ответственности.

3.1. Ответственность за соблюдение режима Счета и требований действующего законодательства в рамках работы по Счету несет Клиент.

3.2. Банк не контролирует соблюдение Клиентом требований Федерального закона № 39-ФЗ и соответствующих ему нормативно-правовых актов, а также положений, заключенных Клиентом с третьими лицами договоров о депозитарном обслуживании.

3.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

3.4. При обслуживании Счета Банк не несет ответственность за:

3.4.1. контроль и соблюдение Клиентом положений Договора депозитарного счета, а также за соблюдение требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

3.4.2. блокировку банками-корреспондентами средств, отправленных в пользу и/или через лиц, включенных в санкционные списки иностранных государств, а также осуществление банками-корреспондентами иных неблагоприятных действий.

3.5. В ходе использования Счета Клиент несет ответственность за:

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

3.5.2. правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных документов;

3.5.3. соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными документами Банка России, настоящим Договором.

3.5.4. До передачи Банку расчетных (платежных) документов на осуществление перевода предварительно самостоятельно проверять получателей денежных средств (депонентов)/контрагентов, а также банки, их обслуживающие, на предмет включения (наличия) самих получателей денежных средств, банков и/или связанных с ними лиц в санкционные списки иностранных государств.

Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в результате непринятия им мер по получению необходимой информации.

4. Прочие положения.

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке, установленном настоящим Договором, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка, Правилами комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК», размещенными на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru. в сети Интернет, а также Тарифами на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка.

4.2. Оплата услуг Банка по обслуживанию Специального депозитарного счета производится путем списания с него средств на условиях заранее данного акцепта (п. 3.2.7. Банковских правил), а в случае, если на Счете недостаточно средств /свободных средств для оплаты услуг Банка , Клиент на период действия настоящего Договора предоставляет Банку заранее данный акцепт - право списания средств в оплату услуг Банка на условиях, изложенных в п. 3.2.7. Банковских правил, с любых банковских счетов, открытых Клиентом в Банке, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка. Заключение дополнительного соглашения о заранее данном акцепте к таким договорам не требуется, настоящий пункт является соглашением о заранее данном акцепте.

4.3. Списание денежных средств с расчетного счета для списания вознаграждения Банка за обслуживание счета осуществляется, в порядке, предусмотренном Правилами (без дополнительных распоряжений Клиента).

4.4. Размер вознаграждения Банка за обслуживание Счета, определяется Тарифами Банка, установленными на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных счетов, действующими на момент получения/оказания услуги по Счету.

4.5. Клиент ознакомлен с Тарифами Банка и согласен с удержанием платы в соответствии с Тарифами Банка за предоставление услуг, запрошенных Клиентом.

4.6. Договор заключен на неопределенный срок.

Приложение № 2.1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов

ФОРМА СВЕДЕНИЙ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕДЕННОЙ БАНКОМ ИДЕНТИФИКАЦИИ

от « »_____ 20__года

Настоящим Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК» (АО «БАНК СГБ»), Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2816 от 26.03.2020 года, место нахождения: 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3, именуемое в дальнейшем **«Банк»**, во исполнение Договора о банковском сопровождении контракта № ____ от «___» _____ 20___ года сообщает, что при открытии отдельного счета _____ (далее – «Клиент»), являющемуся подрядчиком в рамках исполнения обязательств по сопровождаемому контракту № ____ от «__» ____ 20__ года, Банком проведена идентификация Клиента. Предоставляем Вам сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента.

Полное наименование Клиента:	
Сокращенное наименование Клиента:	
ОГРН Клиента:	
ИНН Клиента:	
Адрес места нахождения *(адрес государственной регистрации)* Клиента:	
Номер открытого в Банке отдельного счета Клиента:	

Реквизиты Банка: _____
(название банка)
ИНН _____ КПП _____
БИК _____ кор/счет _____
ОГРН _____ __
Адрес: _____

Подпись уполномоченного лица Банка:
_____
(указывается должность сотрудника Банка)

_____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

Дата: «__» _____ 20__ года.

Приложение № 2.2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов

ФОРМА ПЕРЕЧНЯ СОИСПОЛНИТЕЛЕЙ

Перечень соисполнителей
(указывается полное наименование Клиента)

ИНН: _____

Во исполнение условий Договора о банковском сопровождении контракта № ___ от «___»_____20___ года предоставляем Вам информацию:

☐ о новых Соисполнителях, привлекаемых в рамках исполнения обязательств по Сопровождаемому контракту *(указывается полное название контракта)* № ___ от «___»_____20___ года:

№ п/п	Полное наименование Соисполнителя	Местонахождение Соисполнителя (почтовый адрес)	ИНН Соисполнителя	КПП Соисполнителя	Ф.И.О. и телефон руководителя	Ф.И.О. и телефон главного бухгалтера
1						
2						

☐ Соисполнителях, прекративших исполнение обязательств по сопровождаемому контракту *(указывается полное название контракта)* № ____ от «___»_____20__ года

№ п/п	Полное наименование	Местонахождение (почтовый адрес)	ИНН	КПП
1				
2				

В связи с чем направляем актуальный перечень Соисполнителей, привлекаемых в рамках исполнения обязательств по сопровождаемому контракту *(указывается полное название контракта)* № ____ от «___»_____20____ года:

№ п/п	Полное наименование Соисполнителя	Местонахождение Соисполнителя (почтовый адрес)	ИНН Соисполнителя	КПП Соисполнителя	Ф.И.О. и телефон руководителя	Ф.И.О. и телефон главного бухгалтера
1						
2						

Отметки Клиента:

Руководитель _____(_____)
(подпись) *(Ф.И.О.)*
МП «_____» _____ 20___ года.

Отметки Банка о принятии:
_____
(указывается должность сотрудника Банка)
_____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О.)

Дата: «__» _____ 20__ года

Приложение № 3.1
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОВТОРНОГО СОГЛАСИЯ НА ОПЕРАЦИЮ

В АО «БАНК СГБ»

От
Наименование организации, ИНН
_____
_____
в лице:
ФИО_____
Документ, удостоверяющий личность _____
Серия _____№ _____ выдан «___» _____ ____ г
_____
_____
Телефон_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

«__» _____ 202__ г. _____ _____*(далее – Клиент)* представил(о) в АО
(наименование организации)
«БАНК СГБ» (далее – Банк) распоряжение о переводе средств:
в сумме _____ рублей
получателю _____ *(наименование, ИНН)*
по следующим реквизитам (указать те, которые были в первоначальном распоряжении):
номер счета _____
наименование банка _____.

Настоящим подтверждаю, что АО «БАНК СГБ» уведомило _____ о следующем:
(наименование организации)

- о приостановлении совершения операции в связи с тем, что операция обладает признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием,

- **о возможности лишиться средств** в результате проведения операции, поскольку существует риск мошенничества.

- о том, что **в случае подтверждения мною перевода средств и их хищения получателем, ответственность Банка по возмещению Клиенту ущерба не возникает.**

Настоящим я подтверждаю намерение провести перевод по указанным выше реквизитам, возможные риски утраты средств учтены.

«_____» _____ _____ г.

_____/_____
Подпись Ф.И.О.

М.П. (при наличии)

Приложение № 3.2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания корпоративных клиентов

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ (ПЕРЕВОДОВ) С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В АО «БАНК СГБ»

От
_____
_____
(наименование организации, ИНН)
в лице:
ФИО_____
Документ, удостоверяющий личность _____
Серия _____№ _____ выдан «___» _____ ____ г
_____
_____
Телефон_____

ЗАЯВЛЕНИЕ

«____» _____ 202__ г. _____(далее – Клиент)
представил(о) в АО
(наименование организации)
«БАНК СГБ» (далее – Банк) распоряжение о переводе средств по Системе быстрых платежей:
в сумме _____
рублей
получателю _____ *(ФИО / наименование, ИНН)*
по следующим реквизитам (указать те, которые были в первоначальном распоряжении):
номер счета (*для операции СБП b2b*)
_____
номер телефона (*для операции СБП b2c*)_____
наименование банка
_____.

Настоящим подтверждаю, что АО «БАНК СГБ» уведомило
_____ о следующем:
(наименование организации)

- **об отказе в совершении операции в связи с тем, что операция обладает признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента**, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;
- **о возможности лишиться средств** в результате проведения операции, поскольку существует риск мошенничества;
- **о необходимости проверить контрагента** (получателя) до подтверждения проведения операции и оценить целесообразность её проведения;
- о том, что **в случае подтверждения мною перевода средств и их хищения получателем, ответственность Банка по возмещению Клиенту ущерба не возникает**.

Настоящим я подтверждаю намерение совершить операцию по указанным выше реквизитам, возможные риски утраты средств осознаю и принимаю на себя.

«_____» _____ _____ г.

_____/_____

Подпись Ф.И.О.

М.П. (при наличии)

Заявление принял(а) _____ _____

(Ф.И.О.) (подпись) *(Дата и время приема)*