

Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Порядок открытия и ведения Счета.....	10
3. Права и обязанности Банка	15
4. Права и обязанности Клиента, Акцептанта, Держателя.....	19
5. Ответственность Сторон.....	22
6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила. Расторжение ДБС в рамках ДКБО. Закрытие Счета	24
7. Общие положения по открытию и обслуживанию Картсчетов.....	25
– Приложение 1. Перечень документов, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц Акцептанта / Депонента / Бенефициара	37
– Приложение 2. Условия открытия и обслуживания расчетного счета.....	39
– Приложение 3. Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества	40
– Приложение 4. Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа.....	41
– Приложение 5. Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства.....	42
– Приложение 6. Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ.....	49
– Приложение 7. Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса	56
– Приложение 8. Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета	59
– Приложение 9. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика	60

- Приложение 10. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме 62
- Приложение 11. Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета 65
- Приложение 12. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога 66
- Приложение 12а. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для учета задатков при реализации имущества должника на торгах 68
- Приложение 12б. Условия открытия и обслуживания основного счета должника 70
- Приложение 13. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария) 72
- Приложение 14. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария) 73
- Приложение 15. Условия открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария) 76
- Приложение 16. Условия открытия и обслуживания банковского (транзитного) счета (с участием Специализированного депозитария) 78
- Приложение 17. Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт 79
- Приложение 18. Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд» 83
- Приложение 19. Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта» 87
- Приложение 20. Условия открытия и обслуживания залогового счета 92

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются договором присоединения, регулирующим отношения Сторон по открытию Клиенту в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и обслуживанию на основании Договора банковского счета в рамках Договора КБО следующих видов Счетов:

- 1.1.1. Расчетного (банковского) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.
- 1.1.2. Расчетного (банковского) счета садоводческого (дачного, огороднического) некоммерческого товарищества (партнерства) в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о садоводстве.
- 1.1.3. Банковского счета доверительного управления в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (*счета с особым правовым режимом*).
- 1.1.4. Банковского счета доверительного управления в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (Счета без особого правового режима).
- 1.1.5. Банковского счета негосударственного пенсионного фонда в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о НПФ.
- 1.1.6. Расчетного (банковского) счета застройщика / технического заказчика / генерального подрядчика в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о долевом строительстве.
- 1.1.7. Специального банковского счета участника закупки в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о закупках.
- 1.1.8. Специального банковского (брокерского) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, предусмотренного Законом о рынке ценных бумаг.
- 1.1.9. Специального банковского (транзитного) счета в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом об инвестфондах.
- 1.1.10. Публичного депозитного счета нотариуса в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.
- 1.1.11. Специального банковского (депозитарного) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, предусмотренного Законом о рынке ценных бумаг.
- 1.1.12. Специального банковского счета в валюте Российской Федерации платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика, предусмотренного Законом о НПС / платежного агрегатора.
- 1.1.13. Специального банковского счета в валюте Российской Федерации для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, предусмотренного ЖК РФ.
- 1.1.14. Специального банковского счета должника в деле о банкротстве для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о банкротстве.
- 1.1.15. Специального банковского счета должника в деле о банкротстве для учета задатков при реализации имущества должника на торгах в валюте Российской Федерации, предусмотренного Законом о банкротстве.
- 1.1.16. Основного счета должника в деле о банкротстве, предусмотренного Законом о банкротстве.
- 1.1.17. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для идентификации платежа.
- 1.1.18. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Корпоративных карт.
- 1.1.19. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд».
- 1.1.20. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта».
- 1.1.21. Залогового счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.

1.1.22. Иных видов Счетов, открытие и обслуживание которых определяются утвержденными приказом по Банку Условиями обслуживания счетов.

Положения настоящих Правил не применяются к отношениям Сторон, связанным с обслуживанием банковских счетов на основании договоров банковского счета, условия которых определены в Правилах ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА).

1.2. Условия открытия и обслуживания отдельных видов Счетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящих Правил, определяются приложениями к настоящим Правилам и иными утвержденными приказом по Банку Условиями обслуживания счетов, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

В случае возникновения противоречий между положениями настоящих Правил и положениями Условий обслуживания счетов, устанавливающими порядок открытия и обслуживания соответствующего вида Счета, приоритет имеют положения соответствующих Условий обслуживания счетов.

1.3. Открытие и обслуживание счетов эскроу юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, для расчетов по договору участия в долевом строительстве осуществляется в соответствии с Правилами счета эскроу для расчетов по ДДУ.

1.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент заключает с Банком ДБС в рамках ДКБО (далее для целей настоящих Правил – Договор).

1.5. Настоящие Правила определены Банком путем внесения изменений в действующие Правила открытия и обслуживания расчетного счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, Правила банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария), Правила банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария), Правила банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария), Правила открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства, Правила открытия и обслуживания Счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ, Правила открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее при совместном упоминании – Правила обслуживания счетов), определяющие условия и порядок открытия и ведения банковских счетов Клиента в рамках соответствующего договора банковского счета, а также утверждения настоящих Правил.

1.6. Стороны признают нижеследующее:

1.6.1. После вступления в силу настоящих Правил и уведомления Клиента и других Сторон (при наличии) в порядке, предусмотренном разделом 4 Общих условий ДКБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров банковского счета, заключенных в рамках Договора КБО (при их наличии), определенные в соответствующих Правилах обслуживания счетов, считаются определенными в настоящих Правилах.

1.6.2. При наличии иных ранее заключенных Банком и Клиентом договоров банковского счета вне рамок Договора КБО все ранее заключенные договоры банковского счета считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящих Правил с момента наступления одного из следующих событий:

а) при отсутствии действующего Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом:
– с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом Заявления на присоединение к ДКБО (*настоящий абзац не применяется к договорам банковского счета, условия которых определены в Правилах ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА)*)

либо

– с момента заключения Сторонами дополнительного соглашения об изменении и изложении ранее действовавшего договора банковского счета в редакции настоящих Правил и присоединения Клиента к Договору КБО;

б) при наличии действующего Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом, – с момента вступления в силу редакции настоящих Правил, в которой определен порядок открытия

и обслуживания соответствующего вида Счета, и уведомления Клиента и других Сторон *(при наличии)* в порядке, предусмотренном разделом 4 Общих условий ДКБО *(настоящий подпункт не применяется к договорам банковского счета, условия которых определены в Правилах ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА))*.

В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета данные услуги продолжают оказываться Банком после предоставления Заявления о присоединении к ДКБО в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

1.7. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Общими условиями ДКБО, Правилами по Банковским продуктам / Услугам и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

1.8. Если в течение срока действия настоящих Правил их отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых законодательных и нормативных актов.

1.9. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операций с использованием Карты. Операции с использованием Карты могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации;

Активация Карты – перевод Карты в состояние, при котором возможно ее использование для совершения Операций с использованием Карты;

Аутентификация – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов / паролей / электронной подписи;

Биометрическая аутентификация – технология аутентификации личности Уполномоченного лица, основанная на уникальности ряда биометрических персональных данных человека;

Блокировка Карты – приостановление совершения операций по инициативе Банка / Клиента / Держателя;

Выписка – формируемая Банком для Клиента выписка, отражающая операции, совершенные по Счету / движение денежных средств по Счету. Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают Операции, совершаемые Банком по Счету. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение;

Держатель – Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого выпущена Карта, уполномоченное распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете, с использованием Карты / реквизитов Карты;

Документ по Операциям – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронном виде, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям и/или служащий подтверждением их совершения (в том числе квитанция платежного терминала ТСП, чек электронного терминала, а также иной документ, полученный по запросу Банка из процессинговой компании или ТСП);

Дополнительная карта – Карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Держателя, указанного Клиентом в заявлении на выпуск и обслуживание Карты. К одному Картсчету может быть выпущено неограниченное количество Дополнительных карт, если иное не предусмотрено Тарифами и/или Правилами по Банковским продуктам / Услугам;

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;

ЖК РФ – Жилищный кодекс Российской Федерации;

Закон 175-ФЗ – Федеральный закон от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных

объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон об инвестфондах – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

Закон о валютном контроле – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Закон о госзакупках (Закон 44-ФЗ) – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

Закон о долевом строительстве (Закон 214-ФЗ) – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Закон о закупках отдельными видами ЮЛ (Закон 223-ФЗ) – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

Закон о защите дольщиков (Закон 218-ФЗ) – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании по защите прав граждан – участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Закон о НПС – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Закон о НПФ – Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

Закон о деятельности по приему платежей – Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Закон о садоводстве – Федеральный закон от 29.07.2017 № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Законодательство о закупках – Закон 44-ФЗ, Закон 223-ФЗ и нормативные акты, принятые в соответствии с указанными законами, регулирующие порядок осуществления закупок государственными и муниципальными органами, а также отдельными видами юридических лиц;

Законодательство о долевом строительстве – Закон 214-ФЗ, Закон 218-ФЗ, Закон 175-ФЗ и нормативные акты, принятые в соответствии с указанными законами, регулирующие порядок осуществления долевого строительства многоквартирных домов;

Залоговый счет Застройщика – залоговый счет, открытый Застройщику в Банке, права по которому переданы в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств Застройщика по кредитному договору, заключенному между Банком и Застройщиком, на основании которого Банком Застройщику предоставляется целевой кредит на строительство (создание) объекта (ов) недвижимости;

Застройщик – застройщик, осуществляющий строительство (создание) объекта (ов) недвижимости и соответствующий требованиям Законодательства о долевом строительстве;

Заявление на Пакет РКО – заявление о подключении / изменении / отключении Пакета РКО;

Карта – эмитируемая Банком платежная (расчетная) банковская карта, предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете в пределах установленных Лимитов операций, в том числе:

Корпоративная карта – эмитируемая Банком корпоративная расчетная карта, предназначенная для совершения Держателем связанных с деятельностью Клиента операций с находящимися на Картсчете денежными средствами Клиента;

Карта «Раунд» – эмитируемая Банком расчетная карта Платежной системы «Мультисервисная платежная система», предназначенная исключительно для проведения операций по уплате Таможенных платежей;

Карта «Таможенная карта» – эмитируемая Банком расчетная карта Платежной системы «Таможенная Карта», предназначенная исключительно для совершения операций по уплате Таможенных платежей.

Карта является персонифицированным электронным средством платежа. Все операции производятся Держателем лично без передачи права использования Карты третьим лицам. На лицевую сторону Карты наносятся номер Карты, фамилия и имя Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), срок действия Карты (месяц и год действия Карты), наименование Клиента (за исключением Карт моментального выпуска);

Карта моментального выпуска – Корпоративная карта мгновенного выпуска, эмиссия которой осуществляется в день обращения в Банк Клиента с Заявлением на выпуск и обслуживание Карты моментального выпуска (по форме Банка) и полного пакета документов для выпуска Карты, установленного Правилами банковского счета. В качестве Карты моментального выпуска эмитируется первая Основная карта. Дополнительные условия предоставления Карт моментального выпуска устанавливаются Тарифами;

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В случае если любой из пунктов Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам содержит ссылку на Карточку, положения такого пункта применяются равным образом к аффидевиту, если иное не следует из положений Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам;

Картсчет – Счет, предназначенный исключительно для совершения операций с использованием Карты / Реквизитов карты;

Код CVV/CVC/CVV2/CVC-2 – трехзначный код подтверждения действительности (код безопасности) Карты, используемый в соответствии с правилами Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении Операций в сети «Интернет»;

Лимиты операций – установленные Банком, а также Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу / выдаче денежных средств с Картсчета, включая операции с использованием Карты;

Лимит Картсчета – установленные Банком и Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу денежных средств с Картсчета, которые могут быть совершены с использованием Карт, связанных с Картсчетом, в пределах Платежного лимита;

Лимит Карты – установленные Банком и Клиентом ограничения на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты в пределах Платежного лимита и Лимита картсчета;

Платежный лимит – сумма денежных средств Клиента, находящихся на Картсчете, за вычетом авторизованных, но не списанных с Картсчета сумм операций и комиссии Банка. В случае предоставления Банком Клиенту денежных средств путем кредитования Картсчета (овердрафт) сумма овердрафта включается в Платежный лимит. Порядок предоставления и использования овердрафта устанавливается соглашением Сторон;

установленные Банком лимиты – установленная Тарифами Банка максимальная совокупная сумма наличных денежных средств, которая может выдаваться Клиенту в банкоматах и ПВН Банка, в банкоматах и ПВН сторонних банков по всем Картсчетам Клиента в течение дня, месяца и/или иного периода времени, установленного Тарифами Банка;

установленные Клиентом лимиты – установленная Клиентом максимальная совокупная сумма денежных средств, в пределах которой Клиент / Держатель может совершать Операции по Карте в течение дня или месяца и/или на каждую Операцию;

Место осуществления переводов – место приема распоряжений об осуществлении перевода денежных средств – место первичного ввода данных с целью совершения перевода денежных средств Клиента в пользу получателя с использованием контрольно-кассовой техники, ПТС, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, мобильного приложения,

предназначенных для совершения переводов денежных средств и составления документов, подтверждающих Операции с использованием электронных средств платежа;

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности;

НПФ – негосударственный пенсионный фонд;

Операция – расходная операция по Счету, осуществляемая Банком на основании распоряжения. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Закона о валютном контроле, в том числе Операция в валюте Российской Федерации;

Оператор таможенных платежей – юридическое лицо, ответственное за поступление на счет Федерального казначейства и/или на счет, определенный международным договором государств – членов Таможенного союза, денежных средств, уплаченных с использованием контрольно-кассовой техники, ПТС, Платежного терминала, Электронного терминала, веб-сайта, имеющее действующее соглашение с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, регулирующее их взаимоотношения в процессе уплаты плательщиками Таможенных платежей или получившее статус оператора таможенных платежей в установленном законодательством порядке;

Операционное время – установленный Банком и указанный в Тарифах период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим операционным днем;

операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

Основная карта – первая Карта, выпущенная к Картсчету, а также выпущенная / перевыпущенная Банком взамен ранее выпущенной Основной карты. К одному Картсчету может быть выпущена одна Основная карта;

Пакет РКО – установленные Тарифами пакеты расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к предприятиям малого и среднего бизнеса / юридических лиц – банкротов / организаторов торгов / электронных площадок;

ПИН-код – персональный идентификационный номер, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении Операций с использованием Карт с помощью электронных терминалов, платежных терминалов, ПВН, ПТС и иных средств удаленного доступа к Картсчету в качестве аналога собственноручной подписи Держателя. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем;

ПИФ – паевой инвестиционный фонд;

Платежный терминал – устройство, предназначенное для проведения платежей и иных Операций в ПВН или ТСП, а также для составления документов об Операциях;

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения Операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Корпоративных карт;

распоряжение – распоряжение Клиента / получателя средств о переводе / выдаче денежных средств со Счета;

Режим счета – установленный действующим законодательством Российской Федерации и/или ДБС правовой режим использования Счета, определяющий, в том числе, перечень допустимых и/или запрещенных операций по Счету, порядок и основания открытия / закрытия Счета;

Реквизиты карты – данные, отображенные на Карте (наименование Банка, номер и срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (за исключением Карт моментального выпуска), код CVV/CVC/CVV2/CVC2 и др.). В случае если любой из пунктов Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам содержит ссылку на Операции, совершаемые с использованием Карты, положения такого пункта применяются равным образом к Операциям, совершаемым с использованием Реквизитов карты, если иное не следует из положений Договора КБО или Правил по Банковским продуктам / Услугам;

РНС – разрешение на строительство, выдаваемое уполномоченными органами государственной власти в установленном законодательством Российской Федерации о градостроительной деятельности порядке;

специальный банковский счет – Счет, открываемый в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида (в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, специальный банковский счет должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, специальный банковский счет участника закупки и т. д.);

Таможенные органы – Федеральная таможенная служба, региональные таможенные управления, таможни, таможенные посты, в пользу которых Клиент уплачивает Таможенные платежи;

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, уплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Уплата Таможенных платежей посредством Карты «Таможенная карта», Карты «Раунд» осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному приказом ГТК России от 03.08.2001 № 757 «О совершенствовании системы уплаты таможенных платежей»;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, принимающие Карты в качестве средства платежа и составляющие документы по Операциям (подтверждающие документы) в качестве подтверждения внесения платы за предоставляемые товары (услуги);

Условия обслуживания счетов (Условия) – условия открытия и обслуживания отдельных видов Счетов, определенные в приложениях к Правилам банковского счета и устанавливающие порядок открытия и обслуживания отдельных видов Счетов, открытых и/или обслуживаемых на основании ДБС в рамках ДКБО, а именно следующие условия:

Условия открытия и обслуживания расчетного счета (приложение 2 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества (приложение 3 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа (приложение 4 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства (приложение 5 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ (приложение 6 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса (приложение 7 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета (приложение 8 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика (приложение 9 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (приложение 10 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета (приложение 11 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (приложение 12 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для учета задатков при реализации имущества должника на торгах (приложение 12а к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания основного счета должника (приложение 12б к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария) (приложение 13 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария) (приложение 14 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария) (приложение 15 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского (транзитного) счета (с участием Специализированного депозитария) (приложение 16 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (приложение 17 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд» (приложение 18 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта» (приложение 19 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания залогового счета (приложение 20 к Правилам банковского счета);

а также иные утвержденные приказом по Банку Условия обслуживания счетов;

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения без участия уполномоченного сотрудника Банка наличных денежных расчетов и/или безналичных операций и передачи Банку распоряжений на проведение Операций, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции. Операции и распоряжения, требующие идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, оформляются с использованием Карты и подтверждаются введением ПИН-кода;

SMS-код – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Уполномоченному лицу Клиента посредством передачи SMS-сообщения на согласованные соответствующими Сторонами номера телефонов в случаях, предусмотренных Правилами, который действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного Банком, является аналогом собственноручной подписи Уполномоченного лица Клиента и однозначно соответствует направляемому в Банк электронному документу. В том числе:

3D-Secure пароль (Verified by Visa) – уникальный код, которым Держатель подтверждает совершение Операции в сети «Интернет», используемый для идентификации Держателя при совершении указанных Операций в качестве аналога собственноручной подписи. Код формируется и направляется Банком Держателю на номер мобильного телефона Держателя, указанный Клиентом в заявлении на подключение и отключение SMS-информирования по форме Банка. Операции, произведенные по Карте с использованием 3D-Secure пароля, признаются совершенными Держателем.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах и приложениях к ним, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, условиями настоящих Правил и Тарифами.

Банком и Клиентом может быть заключено несколько Договоров:

а) Договор, в рамках которого Клиенту может быть открыто несколько Счетов одного или нескольких видов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящих Правил, за исключением Счетов, указанных в подпунктах 1.1.3, 1.1.5, 1.1.21, 1.1.22 пункта 1.1 настоящих Правил;

б) Договор, в рамках которого Клиенту может быть открыт один специальный Счет, предусмотренный подпунктами 1.1.3, 1.1.5, 1.1.21, 1.1.22 пункта 1.1 настоящих Правил.

В случае если любое из положений пункта 2.1 настоящих Правил содержит ссылку на заявление, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления Клиентом заявления об открытии счета, так и к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО, содержащего волеизъявление Клиента на заключение Договора и открытие Счета.

Заключение Договора, а также открытие Счета осуществляются в следующем порядке:

– путем предоставления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного заявления и его акцепта (в случае заключения Договора) и/или исполнения Банком *либо*

– путем заключения Сторонами Договора в виде единого документа на бумажном носителе *либо* в электронном виде посредством Системы ДБО в порядке, определенном заключенным Сторонами договором на дистанционное банковское обслуживание (в соответствии с предоставляемым функционалом Системы ДБО при наличии технической возможности), если такой порядок заключения Договора установлен соответствующими Условиями обслуживания счетов.

2.1.1. Для заключения Договора и открытия Клиенту первого Счета на основании Договора при отсутствии заключенного между Банком и Клиентом Договора КБО / открытия Клиенту в рамках заключенного Договора новых Счетов в установленном пунктом 2.4 Общих условий ДКБО порядке в Банк представляются составленное по форме Банка Заявление о присоединении к ДКБО, содержащее волеизъявление на открытие Счета (ов) соответствующего вида, и пакет документов, предусмотренный пунктом 2.4 Общих условий ДКБО.

2.1.2. Для заключения Договора и открытия первого Счета на основании Договора при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора КБО в Банк представляется составленное по форме Банка заявление об открытии счета на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах *либо* в виде электронного документа посредством Системы ДБО (при наличии соответствующей опции в Системе ДБО) в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.4 настоящих Правил, и пакет документов, предусмотренный пунктом 2.4 Общих условий ДКБО.

2.1.3. Для открытия на основании действующего Договора второго и последующего Счета (за исключением Счетов, указанных в подпунктах 1.1.3, 1.1.5 пункта 1.1 настоящих Правил) заявление об открытии счета представляется в Банк на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре *либо* в виде электронного документа посредством Системы ДБО в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.4 настоящих Правил.

2.1.4. При наличии соответствующей опции в Системе ДБО заявление об открытии счета может быть направлено в Банк посредством Системы ДБО в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента / представителя Клиента, имеющего право без доверенности действовать от его имени, при наличии такой опции в Системе ДБО и одновременном соблюдении следующих условий:

а) для Клиентов – юридических лиц:

– Клиент имеет открытый Счет;
– Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии представителя Клиента;
– в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с пунктом 4.2.8 настоящих Правил;

б) для Клиентов – индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой:

– Клиент имеет открытый Счет;
– Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии;

– в отношении Клиента обновляется информация в соответствии с пунктом 4.2.8 настоящих Правил.

Банк отказывает Клиенту в приеме заявления об открытии счета, направленного в Банк посредством Системы ДБО, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

2.1.5. Подтверждением принятия Банком заявления об открытии счета, представленного на бумажном носителе, является отметка уполномоченного сотрудника о его принятии Банком с указанием даты приема.

2.1.6. Банк информирует Клиента (и другие Стороны при наличии) об открытии Счета и акцепте заявления (если на основании заявления заключается Договор) следующими способами:

а) при открытии Счета на основании Заявления о присоединении к ДКБО – в порядке, предусмотренном п. 2.4 Общих условий ДКБО;

б) при открытии Счета на основании заявления об открытии счета:

– путем передачи Клиенту (и другим Сторонам при наличии) второго экземпляра заявления об открытии счета с отметками Банка об акцепте и/или с указанием реквизитов Договора и Счета *(применяется в случае, если Счет открывается в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.2 настоящих Правил)*

либо

– путем направления уведомления в текстовом сообщении (сформированном в Системе ДБО в свободном формате), подтверждающего факт заключения Договора (если на основании заявления об открытии счета заключается Договор) и/или открытия Счета, с указанием реквизитов Договора и Счета (далее – Уведомление Банка).

В случае отсутствия у Клиента (либо блокировки) Системы ДБО на момент открытия Счета информирование Клиента может также осуществляться путем передачи Клиенту:

– изготовленной Банком копии заявления, представленного на бумажном носителе *(если Счет открывается в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.3 настоящих Правил)*;

– изготовленного Банком отображения на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа, с отметками Банка об акцепте и/или с указанием реквизитов Договора и Счета.

В случае информирования Клиента (и других Сторон при наличии) путем направления Уведомления Банка дополнительно, по запросу Клиента / другой Стороны, ему может быть передан второй экземпляр (при наличии) либо изготовленная Банком копия представленного на бумажном носителе заявления или изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа представленного в виде электронного документа заявления, с отметками Банка об акцепте и/или с указанием реквизитов Договора и Счета.

2.1.7. Второй экземпляр заявления с отметками Банка об акцепте / Уведомление Банка / изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа, является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к ДКБО / заявления об открытии счета.

2.1.8. При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления об открытии счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент / Акцептант / Депонент / Бенефициар предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на сайте Банка, и приложением 1 к настоящим Правилам.

2.2. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними нормативными документами Банка, настоящими Правилами, в том числе Условиями обслуживания счетов, и Правилами перевода.

2.3. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов Банка определяются Тарифами. Нетарифицированные расходы Банка, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент дает согласие на изменение Банком Тарифов в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

Оплата услуг Банка осуществляется путем списания денежных средств со Счета для уплаты комиссии, если иной порядок не установлен Тарифами.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета для уплаты комиссии, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Правил, осуществляются путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания (далее – задолженность). Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счета для уплаты комиссии, открытого в отличной от валюты задолженности валюте, направляемой в погашение задолженности по настоящим Правилам.

2.4. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено Условиями обслуживания счетов / соглашением Сторон / Тарифами.

2.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время, установленное Банком.

Банк вправе устанавливать разное Операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.6. Зачисление на Счет денежных средств, выдача или перечисление денежных средств со Счета осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по Банковским продуктам / Услугам.

2.7. Банк осуществляет Операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, и при наличии на Счете для уплаты комиссии денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии Банка, а также, при совершении Операции по счету с особым правовым режимом, при наличии согласия Акцептанта

Согласие Акцептанта на проведение расходной операции по Счету выдается путем подписания распоряжения Клиента уполномоченным лицом Акцептанта в правой нижней свободной части расчетного документа вне его полей и проставления печати Акцептанта.

Права лиц, уполномоченных от имени Акцептанта осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций Клиента, а также их подписи и печать Акцептанта удостоверяются правоустанавливающими документами, предоставляемыми в Банк при заключении Договора, и Карточкой / дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Договора.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете в размере, достаточном для совершения Операции в полном объеме, и/или на Счете для уплаты комиссии в размере, достаточном для уплаты комиссии Банка, распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет и/или Счет для уплаты комиссии в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет Операции по Счету при отсутствии / недостаточности денежных средств на Счете в размере, достаточном для совершения Операции в полном объеме, и/или на Счете для уплаты комиссии в размере, достаточном для уплаты комиссии Банка, если эти Счет и Счет для уплаты комиссии включены в соответствии с Договором в группу банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, и на Счете, Счете для уплаты комиссии и всех банковских счетах, включенных в указанную группу, достаточно денежных средств для совершения Операции и уплаты комиссии Банка. При этом такое списание не является кредитованием Счета / Счета для уплаты комиссии.

2.8. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным Уполномоченными лицами Клиента и Акцептанта (*если Операция совершается по счету с особым правовым режимом*), а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента Карточке, а также с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Акцептанта, содержащимися в Карточке / дополнительном соглашении к Договору (*если Операция совершается по счету с особым правовым режимом*).

2.9. Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, если получателя обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.10. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются Клиентом путем оформления / предоставления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если Карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента, при условии согласования расходных операций Акцептантом (*если Операция совершается по счету с особым правовым режимом*).

В случае если Карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке, при условии согласования расходных операций Акцептантом (*если Операция совершается по счету с особым правовым режимом*).

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую Карточку. При этом до момента принятия Банком новой Карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять Карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие изменения.

Допускается непредставление в Банк Карточки в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, предусмотренного заключенным Сторонами договором на дистанционное банковское обслуживание, в том числе Правилами ДБО, или иными соглашениями между Банком и Клиентом.

Банк имеет право отказать в приеме распоряжения на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку Карточки.

2.11. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается Банком Выпиской с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету Операций на следующий рабочий день после совершения Операций. Выдача Выписок осуществляется только

лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

В случае подключения Клиента к Системе ДБО Выписки и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

В случае блокировки / приостановления работы Системы ДБО Банк предоставляет Выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы ДБО.

Прилагаемые к Выписке экземпляры расчетных документов формируются Банком:

- на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи Уполномоченного лица Банка;

- в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств.

Выписка, а также Операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предоставления Банком соответствующей Выписки и прилагаемых к ней документов.

2.12. Банк принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе ДБО, в соответствии с заключенным Сторонами договором на дистанционное банковское обслуживание.

2.13. С момента введения в отношении Клиента процедуры банкротства Стороны договорились, что Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента, в том числе в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента, и помещает распоряжения в очередь не исполненных в срок.

2.14. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Закона о ПОД/ФТ.

2.15. SMS-сообщения, предусмотренные Договором (в том числе настоящими Правилами, включая Условия обслуживания счетов, а также Тарифами), передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на номер телефона Уполномоченного лица Клиента / Акцептанта (предоставленный Банку Клиентом / Акцептантом / Держателем номер телефона не существует, аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено / отключено или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) SMS-сообщение считается отправленным Клиенту / Акцептанту / Держателю, что может быть подтверждено оператором связи.

Сообщения электронной почты, предусмотренные Договором (в том числе настоящими Правилами, включая Условия обслуживания счетов, а также Тарифами), передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на используемый Уполномоченным лицом Клиента / Акцептанта адрес электронной почты (предоставленный Банку Клиентом / Акцептантом / Держателем адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) сообщение электронной почты считается отправленным Клиенту / Акцептанту / Держателю, что может быть подтверждено почтовым сервером Банка.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) со Счета для уплаты комиссии, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета), без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за

осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами, а также суммы, указанные в пунктах 3.1.4, 4.2.14 настоящих Правил и пункте 4 Условий открытия и обслуживания расчетного счета (приложение 1 к настоящим Правилам).

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты соответствующего банковского счета Клиента, оплата услуг Банка осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания.

Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу валюты с банковских счетов Клиента, открытых в Банке в валюте, отличной от валюты Счета (за исключением специальных банковских счетов), по курсу Банка России и направление ее в погашение задолженности перед Банком.

Банк вправе осуществлять списание денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке на основании банковского ордера.

По истечении 6 (Шести) месяцев с даты последней Операции Клиента, совершенной по Счету, плата за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Правилами списывается только со Счета для уплаты комиссии.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Тарифы с предварительным уведомлением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания Клиентов;
- на сайте Банка;
- иным способом, установленным Банком.

Вышеуказанные изменения Правил и/или Тарифов вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на сайте Банка, информационных стендах Банка или иным способом, установленным Банком.

3.1.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей Уполномоченных лиц и печати (при наличии у Клиента печати) образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в Банк Карточке.

В том числе проверить подписи Уполномоченного лица и оттиск печати Акцептанта в правой нижней свободной части расчетного документа вне полей платежного поручения (*настоящий абзац применяется при обслуживании счетов с особым правовым режимом*).

3.1.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента (ов), в том числе без распоряжения Депонента и/или Бенефициара, с последующим его письменным уведомлением.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк вправе требовать от Клиента (ов), в том числе Депонента и/или Бенефициара, возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции по Счету в случаях:

- отрицательного результата проведения Банком процедур приема распоряжения к исполнению, установленных Правилами перевода;
- истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, подтверждающих полномочия указанных лиц;
- отсутствия на Счете для уплаты комиссии денежных средств, достаточных для уплаты комиссий Банка по переводу денежных средств;
- обнаружения на сайте ФНС России в сети «Интернет» информации о ликвидации Клиента;
- по основаниям, предусмотренным Законом о ПОД/ФТ и Законом о валютном контроле;
- по основаниям статьи 142.4 НК РФ;

– установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами;

– в случае если удостоверение прав сотрудников Акцептанта на согласование списания денежных средств со Счета на расчетном документе отсутствует либо не совпадает с предоставленным образцом (*настоящий пункт применяется при обслуживании счетов с особым правовым режимом*);

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Принимать заявление о закрытии Счета и/или расторжении Договора только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

3.1.7. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету.

3.1.8. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления Клиента.

3.1.9. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.10. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о представителях Клиента, выгодоприобретателях (в том числе фондах), учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе у Депонента и Бенефициара, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

3.1.11. Запрашивать у Клиента, в том числе у Депонента и Бенефициара, письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

3.1.12. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в Банке.

3.1.13. Приостановить Операцию по Счету (за исключением Операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 8 статьи 7.5 Закона о ПОД/ФТ.

3.1.14. Требовать от Клиента / Акцептанта (если он является Стороной) документы, подтверждающие полномочия лиц Акцептанта, которым предоставлено право согласовывать списание денежных средств со счета с особым правовым режимом, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Правилами (*настоящий пункт применяется при обслуживании счетов с особым правовым режимом*).

3.1.15. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в предоставленных в Банк документах.

3.1.16. В одностороннем порядке изменять номер Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами при условии обязательного письменного уведомления Клиента.

3.1.17. Приостановить в соответствии с требованиями Закона о НПС на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента, поступившего в Банк, в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Законом о НПС (далее – База данных);

б) совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью

осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, полученной из Базы данных (при совершении Операции с использованием Системы ДБО, Карты либо иного электронного средства платежа);

в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время / день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств / иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности). Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур приема распоряжения к исполнению в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта.

Банк незамедлительно информирует Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) о приостановлении Операции, о блокировке электронного средства платежа, с использованием которого в Банк передано указанное в настоящем пункте распоряжение (если оно поступило в Банк в электронном виде), и рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента.

Если распоряжение подлинное и подписано Уполномоченным лицом Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного распоряжения в Банк.

При получении от Клиента отказа в подтверждении распоряжения указанное распоряжение не принимается Банком к исполнению и подлежит аннулированию в порядке, установленном Правилами перевода.

Банк возобновляет исполнение указанного в настоящем пункте распоряжения в следующих случаях:

- в случае получения от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения *либо*
- в случае неполучения от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения в срок, указанный в настоящем пункте.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять Клиенту Выписки, а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены Операции по Счету.

3.2.4. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении Операций, производимых по Счету, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и Операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся Счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса, за исключением ответов,

направляемых Клиенту / иному лицу по поручению Клиента в целях проведения аудиторской проверки Клиента (срок исполнения таких запросов устанавливается в Тарифах Банка).

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях настоящих Правил, Тарифов.

3.2.7. Для получения Клиентом наличных денежных средств предоставить Клиенту денежную чековую книжку (*если Режим счета допускает совершение операций с наличными денежными средствами*).

4. Права и обязанности Клиента, Акцептанта, Держателя

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые Операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств на Счете, при условии получения согласования Акцептанта (в случае если требуется согласие Акцептанта в соответствии с действующим законодательством или договором), за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также настоящими Правилами.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в Банк, до момента списания Банком денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе ДБО) либо на бумажном носителе.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями настоящих Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Правил).

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными документами Банка.

4.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

Обеспечивать наличие на Счете и Счете для уплаты комиссии денежных средств в объеме, достаточном для выполнения распоряжений и уплаты комиссий, взимаемых за совершение Операций, соответственно.

4.2.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Законом о валютном контроле, нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения Банком требований Закона о ПОД/ФТ, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц в целях исполнения Банком обязанностей, установленных главой 20.1 НК РФ.

4.2.5. Предоставлять по требованию Банка в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом Операций, детали бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения Операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств.

4.2.6. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящих Правил, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами.

4.2.7. В случае если текущая Операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете или ином счете, указанном Клиентом в заявлении об открытии счета, для уплаты комиссии Банка.

4.2.8. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии Счета, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

а) Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, в том числе об изменениях, касающихся смены Акцептанта / Уполномоченного лица Акцептанта, изменениях в учредительных документах и имеющихся лицензиях Акцептанта, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты их обновления.

Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом подписи документов на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и/или смены Уполномоченного лица Акцептанта, Клиент обязан предоставить в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента и/или карточку с образцами подписей и оттиска печати / доверенность Акцептанта соответственно.

В ином случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком ошибочных / недостоверных данных. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением Банка об указанных изменениях.

б) В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

в) При использовании Клиентом Системы ДБО и получении от Банка посредством Системы ДБО запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, в том числе об изменениях, касающихся смены Уполномоченного лица Акцептанта, изменениях в учредительных документах и имеющихся лицензиях Акцептанта (*при обслуживании счетов с особым правовым режимом*), заполнить соответствующие формы анкеты и направить их в Банк не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента их получения.

В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной формой анкеты направить в Банк посредством Системы ДБО сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений.

4.2.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними нормативными документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

4.2.10. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об утрате печати и/или расчетных документов, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет Клиент.

4.2.11. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения Выписки об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.12. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на Счет сумме при недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.13. В случае если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления распоряжений к Счету) предоставлять в Банк соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами перевода, согласованные Акцептантом (*при обслуживании счетов с особым правовым режимом*), в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

4.2.14. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения производить списание со Счета денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с учетом порядка очередности платежей (далее – Задолженность) *(настоящий пункт применяется, в случае если это не противоречит режиму Счета)*.

В случае если валюта Задолженности отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения Банка, а также списание сумм Задолженности осуществляются путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счета, открытого в валюте, отличной от валюты Задолженности и направляемой в погашение Задолженности.

4.2.15. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение Выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых Уполномоченных лиц.

4.2.16. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации / Правил платежных систем, касающихся порядка открытия банковских Счетов и проведения по ним Операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации / Правил платежных систем.

4.2.17. Получать от Банка последние экземпляры платежных требований в качестве извещений для акцепта и не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения сообщать Банку об акцепте / отказе от акцепта / частичном акцепте.

4.2.18. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

4.2.19. В случае изменения сведений, представленных Клиентом в Банк в отношении Акцептанта (по перечню, приведенному в приложении 1 к настоящим Правилам), Клиент обязан извещать Банк об изменениях путем предоставления соответствующих документов, а также иной информации, предоставляемой при открытии Счета, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов Акцептантом с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации. Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом согласовывать распоряжения Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк новую Карточку Акцептанта / дополнительное соглашение к Договору. До указанного момента расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк на бумажном носителе, Банком не исполняются.

Банк оставляет за собой право принять Карточку Акцептанта / дополнительное соглашение к Договору в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки изменений, внесенных в документы, предоставленные Клиентом для заключения Договора и открытия Счета *(настоящий пункт применяется при открытии и обслуживании счетов с особым правовым режимом)*.

4.3. Акцептант / Депонент / Бенефициар (если он является Стороной по Договору) обязан извещать Банк об изменениях путем предоставления копий документов, а также иной информации, предоставляемой при открытии Счета, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

Если такие изменения касаются смены лиц, наделенных правом согласовывать распоряжения Клиента, Акцептант обязан предоставить новую Карточку Акцептанта / дополнительное соглашение к Договору.

4.4. Настоящим Клиент обязуется при вступлении в процедуру банкротства, предусмотренную Законом о банкротстве, предоставлять Банку все запрашиваемые им документы

и сведения, подтверждающие соответствие проводимой по Счету Операции требованиям законодательства Российской Федерации о банкротстве, разъяснениям судебной практики.

При этом Клиент в соответствии со статьей 431.2 ГК РФ заверяет и гарантирует, что все представленные Банку документы (договоры, акты приема-передачи, спецификации, счета, счета-фактуры, товарные накладные, письма и др.) являются действительными. Подлинность всех подписей и печатей, имеющих на представленных документах, установлена, проверена и подтверждена. В случае предъявления документов, подтверждающих прием (передачу) товаров / услуг, факт приема (передачи) товаров / услуг в сроки, объемах и стоимости, указанных в представленных Банку документах, установлен, проверен и подтверждается.

Клиент также заверяет и гарантирует, что при определении суммы проводимой Операции им (самостоятельно, а при необходимости с привлечением специалистов, обладающих специальными знаниями и навыками) произведены все математические расчеты, необходимые в целях не превышения установленных законодательством о банкротстве Российской Федерации лимитов и ограничений.

Клиент подтверждает отсутствие у него намерений и фактических обстоятельств для оспаривания расходных операций по Счетам, осуществляемых на основании его распоряжений, по любым основаниям, в том числе предусмотренным пунктом 2 статьи 174 ГК РФ.

4.5. В случае компрометации номера телефона / адреса электронной почты, который используется для направления Банком Клиенту / Акцептанту / Держателю SMS- / e-mail-сообщений в предусмотренных Договором (в том числе настоящими Правилами, Условиями обслуживания счетов и Тарифами) случаях, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS- / e-mail-сообщений информации от Банка / утраты SIM-карты, Клиент / Акцептант / Держатель обязан незамедлительно прекратить использование данного номера телефона / адреса электронной почты в указанных целях и уведомить о наступлении подобных ситуаций Банк.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств, установленных настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за невыполнение (задержку исполнения) распоряжений Клиента в следующих случаях:

5.2.1. В связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом / Уполномоченными лицами Клиента, в том числе Держателями, обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

5.2.2. Если сумма распоряжения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете и/или Счете для уплаты комиссии, соответственно.

5.2.3. Если Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств.

5.2.4. Если распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к его оформлению.

5.2.5. Если неисполнение (задержка исполнения) распоряжений Клиента возникло (а) по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты.

5.2.6. Если Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Закона о ПОД/ФТ, или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Закона о валютном контроле.

5.2.7. Если проводимая Операция противоречит законодательству Российской Федерации или нормативным правовым актам.

5.2.8. Если истек срок полномочий Уполномоченного лица Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

5.2.9. В случае установления Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до предоставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Правилами.

5.2.10. В иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда Банк с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также согласования данного распоряжения неуполномоченным лицом Акцептанта (по счетам с особым правовым режимом).

5.4. Банк не несет ответственности за подлинность подписи получателя средств при поступлении расчетного документа получателя при осуществлении расчетов в рамках прямого дебетования, а также не производит расчет задолженности, не устанавливает обоснованность выставления расчетного документа получателем и не возмещает убытки, возникшие вследствие неправомерных действий получателя средств.

5.5. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, за правомерность Операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) Договора / Правил доверительного управления фондом, о замене Уполномоченного лица Акцептанта, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

Ответственность за соответствие совершаемых Операций по Счету Клиента законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему, несет Акцептант (*настоящий пункт применяется при обслуживании счета с особым правовым режимом*).

5.6. Клиент несет ответственность:

5.6.1. За действия Уполномоченных лиц Клиента, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения Операций по нему.

5.6.2. За соответствие совершаемых Операций по Счету законодательству Российской Федерации и нормативным правовым актам, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения Операций по нему.

5.6.3. За убытки, возникшие у Банка в результате исполнения распоряжений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, при условии, что это произошло не по вине Банка.

5.6.4. За надлежащее исполнение и соблюдение Уполномоченными лицами Клиента, в том числе Держателями, настоящих Правил, в том числе Условий обслуживания счетов, в части, их касающейся.

5.6.5. За все действия Уполномоченных лиц Клиента, в том числе Держателей, если эти действия повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам.

5.6.6. За достоверность информации, предоставленной в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Убытки, причиненные Банку Уполномоченными лицами Клиента, в том числе Держателями, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими настоящих Правил, подлежат возмещению Клиентом.

5.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам обязательств в случае:

– вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящих Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Правилам;

– возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами настоящих Правил.

5.9. Руководствуясь статьей 406.1 ГК РФ, Клиент обязуется возместить Банку возникшие у Банка имущественные потери, если указанные в пункте 4.4 настоящих Правил заверения и гарантии окажутся недостоверными, в результате чего произойдет оспаривание Операций по Счету с возложением на Банк обязанности по восстановлению на Счете всей неправомерно списанной суммы либо обязанности по уплате этой суммы третьему лицу, а также суммы штрафов, наложенных на Банк налоговыми органами, органами принудительного исполнения, органом надзора и контроля в сфере финансовых рынков.

Имущественные потери подлежат возмещению в размере сумм претензий, предъявленных Клиентом, третьими лицами, а также сумм штрафов, наложенных налоговыми органами, органами принудительного исполнения, органом надзора и контроля в сфере финансовых рынков.

Имущественные потери подлежат выплате Банку единовременно в полной сумме в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Клиентом требования Банка о выплате суммы возмещения.

Стороны подтверждают, что имущественные потери не являются мерой ответственности и не подлежат уменьшению, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 333 ГК РФ.

В случае нарушения Клиентом сроков уплаты Банку имущественных потерь Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,05 % (Ноль целых пять сотых процента) от неоплаченной части имущественных потерь за каждый день просрочки, но не более 15 % (Пятнадцати процентов) от просроченной суммы имущественных потерь.

5.10. В рамках исполнения настоящих Правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

5.11. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Порядок внесения изменений в настоящие Правила. Расторжение ДБС в рамках ДКБО. Закрытие Счета

6.1. ДБС в рамках ДКБО вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящих Правил путем размещения уведомления об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

6.3. Настоящим Стороны соглашаются, что вышеуказанные изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

6.4. Договор может быть расторгнут / Счет может быть закрыт по инициативе Клиента в любое время в случае несогласия с внесенными в настоящие Правила изменениями / дополнениями, а также по иным основаниям.

6.5. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО (за исключением Картсчетов и при наличии технической возможности). Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете, согласованное Акцептантом (для счетов с особым правовым режимом), и реквизиты для его перечисления.

6.6. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета и/или расторжении Договора и/или возникновения предусмотренных пунктом 7.17 настоящих Правил оснований для закрытия Картсчета (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает Операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

6.7. Остаток денежных средств, находящихся на Счете (за вычетом комиссии Банка), по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента.

6.8. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а также действующим законодательством Российской Федерации.

Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке с учетом условий, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе в случаях:

- закрытия всех Счетов, открытых и/или обслуживаемых на основании Договора;
- нарушения Клиентом условий ДКБО и/или настоящих Правил;
- при отсутствии денежных средств на Счетах Клиента и отсутствии Операций по Счетам Клиента, открытым и/или обслуживаемым на основании Договора, в течение 6 (Шести) месяцев;
- в случаях, установленных Законом о ПОД/ФТ;
- в случаях, установленных статьей 142.4 НК РФ.

6.9. В случае закрытия одного из Счетов, открытых на основании Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.

Закрытие последнего Счета / всех открытых и/или обслуживаемых в соответствии с Договором Счетов на основании заявления Клиента / по иным предусмотренным Договором основаниям является основанием для расторжения (прекращения) Договора.

Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия всех Счетов Клиента, открытых и/или обслуживаемых на основании Договора.

6.10. Банк при расторжении Договора в одностороннем порядке направляет Клиенту письменное уведомление (путем направления Почтой России, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении, иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления) о расторжении Договора не менее чем за 60 (Шестьдесят) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете (за вычетом комиссии Банка), по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, предоставленном до истечения срока, указанного в настоящем пункте.

6.11. В случае прекращения полномочий Акцептанта, являющегося Специализированным депозитарием, согласовывать списание денежных средств со счета с особым правовым режимом (в том числе в связи с отзывом / прекращением лицензии либо в связи с прекращением договора между Клиентом и СД) участие СД в Договоре прекращается автоматически без заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору, с рабочего дня, следующего за днем предоставления Банку Клиентом / СД документов, подтверждающих прекращение полномочий СД согласовывать списание денежных средств со Счета (применяется в случае, если СД является Стороной по Договору).

7. Общие положения по открытию и обслуживанию Картсчетов

7.1. Открытие Картсчета, предоставление и использование Карт

Порядок открытия Картсчета, предоставления и использования Карт в целях совершения операций по Картсчету регулируется действующим законодательством Российской Федерации,

нормативными актами Банка России, Правилами платежных систем, настоящим разделом и соответствующими Условиями обслуживания счетов.

Положения разделов 1–6 настоящих Правил применяются к отношениям Сторон по открытию и обслуживанию Картсчета в части, не противоречащей настоящему разделу и соответствующим Условиям открытия и обслуживания счетов.

7.1.1. Картсчет открывается при наличии в Банке открытого Клиенту расчетного счета.

Для открытия Картсчета в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии Счета в соответствии с пунктами 2.1.1–2.1.5 настоящих Правил, Клиент представляет в Банк:

а) Заявление на выпуск и обслуживание Карты по форме Банка (далее по тексту настоящего пункта – Заявление);

б) реестр переданных в Банк Заявлений по форме Банка (оформляется только при передаче Заявлений на бумажном носителе);

в) нотариально удостоверенную копию либо оригинал и копию документа, удостоверяющего личность, Держателя, указанного в Заявлении, нотариально удостоверенную копию либо оригинал и копии документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), заверенные надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства, а также соответствующую анкету;

г) доверенность, подтверждающую полномочия уполномоченного лица Клиента, нотариальную копию либо оригинал и копию документа, удостоверяющего его личность, нотариально удостоверенную копию либо оригинал и копию миграционной карты, визы / иного документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если необходимость их наличия предусмотрена законодательством Российской Федерации), заверенные надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства, а также соответствующую анкету.

В случае если уполномоченное лицо Клиента / Держатель не является гражданином Российской Федерации и документ, удостоверяющий его личность, составлен полностью или в какой-либо его части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), дополнительно в Банк предоставляется нотариально заверенный перевод данного документа на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

Заявление, копия документа, удостоверяющего личность Держателя, копии документов, подтверждающих право Держателя на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), – если Держателем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, а также соответствующая анкета могут быть переданы в Банк с использованием Системы ДБО (при наличии технической возможности), если иное не установлено настоящими Правилами / Условиями обслуживания счетов.

В случае направления указанных в настоящем пункте документов с использованием Системы ДБО Держатель / Уполномоченное лицо Клиента при получении Карты предоставляет в Банк нотариальную копию документа либо оригинал и копию документа, удостоверяющего личность Держателя, указанного в Заявлении, нотариальную копию либо оригинал и копии документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), а также оригинал соответствующей анкеты, заверенные надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательства.

Для осуществления операций по Картсчету и выпуска Карты Клиент обязуется внести на Картсчет денежные средства в порядке и размере, которые определены Тарифами.

7.1.2. Карты передаются Банком:

а) если Клиент является юридическим лицом – Держателю, либо единоличному исполнительному органу Клиента, либо лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карт на основании доверенности, заверенной печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), для последующей передачи Держателю;

б) если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – Держателю, либо Клиенту, либо лицу, уполномоченному Клиентом на получение Карт на основании доверенности, заверенной печатью Клиента (при наличии у Клиента печати), для последующей передачи Держателю.

7.1.3. Карта является собственностью Банка, которая предоставляется в пользование Клиенту на условиях, определенных настоящими Правилами, и возвращается Клиентом / Держателем в Банк в следующих случаях:

- по истечении срока ее действия;
- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора / закрытии Картсчета (предоставляется вместе с заявлением на расторжение Договора / закрытие Картсчета за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора / закрытия Картсчета);
- в случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Держателем;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе Условиями обслуживания счетов.

Карта действительна в течение срока, определенного Банком, до последнего дня (включительно) месяца и года, указанных на лицевой стороне Карты, за исключением досрочного возврата Карты в Банк в случаях, предусмотренных настоящими Правилами. Запрещается использование Карты / Реквизитов карты с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Карты Держателем.

В случае если Держатель / Уполномоченное лицо Клиента не получил выпущенную Карту в течение 6 (Шести) месяцев, Банк уничтожает Карту.

7.1.4. Активация Карты осуществляется системами Банка в автоматическом режиме в процессе выдачи Карты Держателю / Уполномоченному лицу Клиента (в случае выпуска Карты с ПИН-кодом) либо при создании Держателем ПИН-кода с использованием электронных терминалов Банка (при наличии технической возможности) / по телефону Контакт-центра Банка, указанному на официальном сайте Банка или на обороте Карты.

При получении Карты Держатель проставляет свою подпись на оборотной стороне Карты (шариковой ручкой) в специально отведенном для этого месте. Отсутствие подписи Держателя на Карте является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка.

Держатель / Клиент обязуется не передавать Карту / Реквизиты карты третьим лицам и несет всю ответственность при совершении данных действий.

7.1.5. При перевыпуске Карты в случае изменения ФИО Держателя в обязательном порядке предоставляются: соответствующая анкета, документ, удостоверяющий личность Держателя, документ, на основании которого произошли изменения, а также миграционная карта и виза / иной документ, подтверждающий право Держателя на пребывание (проживание) в Российской Федерации, – если Держателем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, в соответствии с пунктом 7.1.1 настоящих Правил.

Выпуск или перевыпуск до истечения срока действия Карты осуществляется Банком:

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (в обычном режиме);
- в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (в срочном режиме);
- в день предоставления в Банк соответствующего заявления (для выпуска Карт

моментального выпуска).

Перевыпуск Карты в связи с нарушением ее работоспособности осуществляется в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня передачи Карты в Банк. Перевыпуск Карты осуществляется за счет Клиента, кроме случаев, когда нарушение работоспособности Карты вызвано исходным браком Карты.

При изменении данных Клиента перевыпускаются все действующие Карты Клиента.

При перевыпуске Карт в связи с окончанием срока действия Банк имеет право изменить номер Карты и ПИН-код.

7.2. По окончании срока действия Карта по заявлению Клиента перевыпускается на новый срок при условии наличия на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для списания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Договором.

7.3. Порядок совершения операций по Картсчету с использованием Карт регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами платежных систем, настоящими Правилами, в том числе Условиями обслуживания счетов.

7.3.1. Операции с использованием Карты осуществляются Держателями при условии Авторизации либо без Авторизации. В случае совершения Операции без запроса Авторизации все полученные от третьих лиц требования о списании денежных средств с Картсчета подлежат безусловному исполнению Клиентом. Спорные ситуации, связанные с Операциями, совершенными с использованием Реквизитов карты без применения Карты, разрешаются Клиентом самостоятельно.

Расчетные (расчетно-кассовые) документы, формируемые при совершении операций с использованием Карты / Реквизитов карты, могут быть подписаны собственноручной подписью Держателя, либо составлены в виде Электронного документа и подписаны простой электронной подписью / иным аналогом собственноручной подписи Клиента, либо составлены в виде электронного документа при совершении Операции с использованием технологий Биометрической аутентификации. Применение простой электронной подписи / иного аналога собственноручной подписи Клиента в рамках Договора осуществляется в порядке и на условиях, установленных Правилами банковского счета, в том числе Условиями обслуживания счетов.

7.3.2. Банк осуществляет Операции по Картсчету в пределах Лимитов операций.

7.3.3. При списании / зачислении денежных средств по Операциям в валюте, отличной от валюты Картсчета, осуществляется конвертация денежных средств из валюты Операции в валюту Картсчета в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу Платежной системы на дату обработки Операции;
- сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Картсчета по курсу Банка, установленному по Операциям с использованием Карт / Реквизитов карт, на дату списания / зачисления суммы Операции с Картсчета / на Картсчет.

В случае совершения Операций в ПВН Банка, ПТС конвертация средств осуществляется по курсу Банка, установленному по Операциям с использованием Карт / Реквизитов Карт, на дату списания / зачисления Операции с Картсчета / на Картсчет.

Курс конвертации, действующий на момент обработки Операции Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении, возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

7.3.4. Банк не исполняет распоряжения Клиента о совершении Операции по Картсчету, переданные в Банк без использования Карт / Реквизитов Карт, за исключением распоряжений, целью которых является перевод денежных средств на иной счет Клиента при расторжении Договора и закрытии Картсчета.

7.3.5. ПИН-код должен храниться в тайне, возможность получения информации о нем третьими лицами должна быть исключена. Если информация о ПИН-коде или Реквизитах карты стала доступна третьим лицам, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты. Для дальнейшего использования Карты Клиенту необходимо предоставить в Банк заявление на перевыпуск Карты по форме Банка. В случае если при совершении Операции с использованием Карты ПИН-код три

раза подряд будет набран неверно, Карта блокируется и/или может быть изъята. В случае необходимости разблокировать Карту Клиент предоставляет в Банк заявление на разблокировку Карты по форме Банка.

7.3.6. Банк при получении обращения Держателя Карты или заявления Клиента об утрате, хищении или незаконном использовании Карты немедленно блокирует ее.

В случае опровержения факта утраты, хищения или незаконного использования Карты Клиент предоставляет в Банк заявление на разблокировку Карты по форме Банка, после чего Банк разблокирует Карту.

Разблокировка заблокированной Карты осуществляется на основании заявления Клиента в течение 6 (Шести) рабочих дней со дня передачи Клиентом заблокированной Карты в Банк.

В случае утраты и/или незаконного использования Карты Держатель обязан незамедлительно информировать об этом Банк / уполномоченное Банком лицо по телефонам, указанным на официальном сайте Банка или на обороте Карты.

При обращении по телефону Банк / уполномоченное Банком лицо устанавливает личность Держателя по следующим данным: фамилия, имя, отчество, дата рождения, кодовое слово. Кодовое слово устанавливается Клиентом в Заявлении и может быть изменено Клиентом путем предоставления заявления по форме Банка.

7.3.7. Клиент обязан контролировать остаток денежных средств на Картсчете и не допускать превышения Платежного лимита. Клиент несет ответственность за превышение Держателем Платежного лимита, в том числе в результате списания комиссий Банка и/или Платежных систем и/или конвертации денежных средств за счет разницы между курсом, установленным на дату совершения Держателем Операции, и курсом, установленным на дату проведения Операции Банком, а также в случае совершения Операции с использованием Реквизитов карты без Авторизации и других случаях.

В случае превышения Платежного лимита Клиент обязан возратить Банку сумму превышения Платежного лимита не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня его возникновения и уплатить неустойку за превышение Платежного лимита в соответствии с Тарифами в период с даты возникновения превышения Платежного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Банк имеет право временно заблокировать Карту / Карты, возобновив ее (их) действие после погашения суммы, превышающей Платежный лимит по Картсчету, и уплаты неустойки.

7.3.8. Клиент обязан осуществлять контроль за расходованием средств с Картсчета Держателями. Клиент самостоятельно определяет порядок отчетности Держателями за расходование денежных средств, списанных с Картсчета по Операциям.

7.3.9. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

7.3.10. Порядок взаимодействия при утрате Карты или ее незаконном использовании:

а) Держатель / Клиент обязан принимать меры по предотвращению утраты (хищения) Карты и ПИН-кода, а также Реквизитов карты или их несанкционированного использования.

б) Банк осуществляет операции до момента обращения Клиента / Держателя в Банк с информацией о блокировке Карты.

в) После получения Банком / уполномоченным Банком лицом соответствующего обращения Клиента / Держателя Карты ответственность Клиента / Держателя за дальнейшее использование Карты прекращается, за исключением случаев, когда Банку стало известно, что незаконное использование Карты имело место с согласия Держателя / Клиента.

г) При обнаружении Карты, ранее объявленной утраченной или незаконно используемой, Держатель / Клиент должен незамедлительно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк. При желании Держателя дальше использовать заблокированную Карту Банк осуществляет ее разблокировку на основании оформленного Клиентом заявления на разблокировку Карты по форме Банка.

7.3.11. Работа по спорным Операциям с использованием Карт:

а) Банк принимает к рассмотрению заявление о несогласии с транзакцией Клиента / Держателя в отношении списания денежных средств. Одновременно с заявлением о несогласии с

транзакцией Клиентом / Держателем предоставляются по опротестовываемым Операциям подтверждающие документы, обосновывающие доводы, содержащиеся в заявлении о несогласии с транзакцией.

б) В течение 30 (Тридцати) календарных дней при совершении Операции на территории Российской Федерации / 60 (Шестидесяти) календарных дней при совершении трансграничной Операции за пределами Российской Федерации после предоставления Клиентом / Держателем в Банк заявления о несогласии с транзакцией, составленного по форме Банка, Банк осуществляет возврат денежных средств по заявлению, отправив при этом SMS-уведомление о сумме возврата, либо направляет официальное письмо Клиенту с результатами рассмотрения заявления, направив при этом SMS-уведомление о формировании письма.

7.4. Пополнение Картсчета осуществляется путем перечисления денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, на основании распоряжения Клиента. Пополнение Карты иным способом не допускается. Поступление денежных средств на Картсчет от третьих лиц не допускается.

При получении наличных денежных средств в ПВН и банкоматах с Картсчета взимается комиссия согласно Тарифам.

При получении наличных денежных средств в банкоматах и ПВН сторонних банков, помимо комиссии Банка, предусмотренной Тарифами, дополнительно может взиматься комиссия, установленная сторонними банками.

Выдача наличных денежных средств с Картсчета без использования Карты не производится. Получение наличной иностранной валюты с использованием Карты на территории Российской Федерации не допускается.

Банк оставляет за собой право осуществлять контроль направления использования денежных средств Клиента на Картсчете.

При совершении Операции с использованием Карты Держатель обязан подтвердить проведение Операции введением ПИН-кода и/или подписать Документ по Операциям, проверив при получении подтверждающего документа правильность указания номера Карты, суммы и даты проведения Операции с использованием Карты в этом документе.

До и после введения ПИН-кода или подписания Документа по Операциям Держатель несет ответственность за правильность указанной информации.

Совершение Операции с использованием Корпоративной карты, снабженной технологией бесконтактных платежей PayWave / PayPass, без введения ПИН-кода и/или без подписи Держателя возможно только в том случае, если сумма Операции не превышает сумму, указанную в правилах соответствующей Платежной системы.

7.5. Информирование Клиента о совершении Операций по Картсчету.

7.5.1. Надлежащим уведомлением о совершении Операций в рамках требований Закона об НПС являются Выписка, SMS- / e-mail-информирование, а также иные способы, предусмотренные Условиями обслуживания счетов и Правилами платежных систем.

7.5.2. SMS- / e-mail-информирование подключается Банком на основании предоставленного Клиентом заявления по форме Банка (далее – заявление на подключение / отключение SMS- / e-mail-информирования).

Стороны признают, что, предоставляя данные для получения информации по незащищенным каналам связи (e-mail и SMS), Клиент понимает и принимает риски получения несанкционированного доступа к передаваемой информации третьими лицами.

Положения настоящих Правил о e-mail-информировании применяются при обслуживании Карт «Таможенная карта».

7.5.3. SMS-уведомление направляется Банком незамедлительно после совершения Операции на номер мобильного телефона, указанный в заявлении на подключение и отключение e-mail- и SMS-информирования по форме Банка. Датой получения Клиентом от Банка SMS-уведомления является дата направления Банком SMS-уведомления на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении.

7.5.4. E-mail-уведомление направляется на адрес электронной почты, указанный в заявлении, в виде Выписки по Карте. Датой получения Клиентом от Банка e-mail-уведомления

является дата направления Банком Выписки на адрес электронный почты, указанный Клиентом в заявлении.

7.5.5. Если Клиент не выбрал SMS- / e-mail-информирование в качестве способа информирования о совершении каждой Операции с использованием Карты либо прекратил использование услуги SMS- / e-mail-информирования, то надлежащим уведомлением Банком Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты в рамках Закона об НПС считается Выписка.

7.5.6. Датой получения Клиентом надлежащего уведомления о совершении Операций является наиболее ранняя из дат, указанных в пунктах 7.5.3–7.5.5 настоящих Правил.

7.5.7. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк о смене SIM-карты, а также об отключении / изменении номера телефона / e-mail, указанных в заявлении на подключение / отключение e-mail- и SMS-информирования для направления уведомлений о совершении Банком Операции.

7.6. Отражение Операций по Картсчету производится на основании:

- реестра платежей;
- электронного журнала;
- электронного файла реестра на списание средств;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Правилами платежных систем.

7.7. В дополнение к правам, предусмотренным пунктом 3.1 настоящих Правил, при открытии и обслуживании Картсчета Банк имеет право:

7.7.1. Отказать Клиенту в выпуске / перевыпуске Карт или их замене без объяснения причин.

7.7.2. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать с Картсчета, а при недостаточности денежных средств на нем – с иных счетов Клиента, открытых в Банке, суммы:

- Операций;
- комиссий / неустоек Банка в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами;
- ошибочно зачисленных на Картсчет денежных средств;
- превышения Платежного лимита;
- комиссий других банков и других платежей, причитающихся к уплате;
- фактически произведенных Банком расходов, связанных с обслуживанием Корпоративных карт или с их незаконным использованием;
- задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам / соглашениям, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- комиссионных вознаграждений и штрафов Платежных систем;
- опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с Банка.

Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, указанным в настоящем пункте, со счетов Клиента, открытых в Банке, зачислять указанные денежные средства на Картсчет и списывать их в погашение этой задолженности.

В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности, подлежащей списанию, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию валюты по курсу Банка России, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности, предусмотренной настоящим пунктом, зачислить на Картсчет и списывать их в погашение этой задолженности.

По запросу Клиента Банк предоставляет документы, подтверждающие обоснованность списания сумм, указанных в настоящем пункте, не предусмотренных Тарифами.

7.7.3. Произвести блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящих Правил, при получении от Платежных систем сведений о компрометации Карты или выявлении Банком попыток совершения мошеннических операций, в случае намерения расторгнуть Договор и/или закрыть Картсчет, а также в иных случаях при выполнении Банком мероприятий и процедур в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов, актов Банка России и условиями настоящих Правил.

7.7.4. Отказать Держателю в проведении Операций / Клиенту в выполнении распоряжения о совершении Операции по Картсчету в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе:

- недостаточности размера Платежного лимита, в том числе с учетом выплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за проведение Операции;
- превышения лимитов, установленных Банком и Клиентом, в том числе с учетом выплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за проведение Операции.

7.7.5. Приостановить в соответствии с требованиями Закона о НПС на срок не более 2 (Двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента (Держателя) о совершении Операции с использованием Карты, а также заблокировать / приостановить действие Карт Клиента, выпущенных к данному Картсчету, в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Законом о НПС (далее – База данных);

б) совпадение информации о параметрах устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, имеющейся в Базе данных;

в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время / день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств / иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности). Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению Операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата процедур дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду и/или проверки наличия получателя средств в установленном Клиентом Перечне получателей и/или IP-адреса, с которого осуществлен доступ к Системе ДБО, в установленном Клиентом Перечне разрешенных IP-адресов (при предоставлении Клиенту указанных сервисов), выполняемых Банком в соответствии с настоящими Правилами, в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах а) и б) настоящего пункта.

Банк незамедлительно информирует Клиента письменно / устно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Системы ДБО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения расчетного (платежного) документа.

Если расчетный (платежный) документ подлинный и подписан ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного расчетного (платежного) документа в Банк.

При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента.

7.7.6. Приостановить обслуживание Карт Клиента в следующих случаях:

- при отсутствии на Картсчете денежных средств в размере, достаточном для осуществления Операций и комиссионного вознаграждения Банка, установленного Тарифами в соответствии с Договором, в течение срока, превышающего 5 (Пять) рабочих дней;
- при нарушении Клиентом условий Договора.

В случае приостановления обслуживания Карт Клиента Банк блокирует все Карты Клиента, с использованием которых Клиент осуществляет Операции по Счету.

Возобновление обслуживания Карт осуществляется Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня, в который Клиент устранил обстоятельства, указанные в настоящем пункте.

Банк информирует Клиента о блокировании / приостановлении действия Карт Клиента по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, Правилами платежных систем, Законом об НПС, в день такого блокирования / приостановления по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) с указанием причины блокирования / приостановления.

7.7.7. Установить лимиты снятия наличных денежных средств с Картсчета в течение дня и месяца в Тарифах. Установленные лимиты распространяются на все Карты Клиента.

7.7.8. Заблокировать все Карты, выпущенные к Картсчету, при поступлении в Банк заявления на расторжение Договора / закрытие Картсчета, а также при закрытии последнего расчетного счета Клиента.

7.7.9. В случае блокировки Карты на основании телефонного звонка Держателя Карты не идентифицировать Держателя по кодовому слову, указанному в Заявлении Клиента на выпуск Корпоративной карты.

7.7.10. Приостановить обслуживание Корпоративной карты / Картсчета в случаях проведения любых мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию Корпоративных карт / Картсчета, в том числе, но не исключительно, при обновлении / изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для обслуживания Корпоративных карт / Картсчета.

О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк предварительно уведомляет Клиента одним из способов по выбору Банка: посредством Системы / по электронной почте / SMS-сообщением / путем размещения информации на сайте, за исключением случаев технологического сбоя систем, произошедшим в том числе по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.

7.8. Банк обязуется при получении претензии Клиента по Операциям, отраженным в Выписке по Картсчету, инициировать процедуру опротестования Операции в соответствии с правилами Платежных систем.

Порядок и сроки опротестования Операций устанавливаются соответствующей Платежной системой. В случае невозможности опротестования Операции Банк представляет Клиенту мотивированный отчет в письменной форме.

7.9. В дополнение к правам, предусмотренным пунктом 4.1 настоящих Правил, при открытии и обслуживании Картсчета Клиент имеет право:

7.9.1. Заявить в Банк о необходимости блокировки одной или всех Карт путем информирования по телефону и/или предоставления в Банк заявления на блокировку Карты по форме Банка.

7.9.2. Заявить в Банк о необходимости разблокировки одной или всех Карт путем предоставления в Банк заявления на разблокировку Карты по форме Банка.

7.9.3. Предоставлять заявления в рамках обслуживания Карты по Системе ДБО (при наличии технической возможности), подписанные электронной подписью Клиента, или на бумажном носителе, подписанные Уполномоченным лицом Клиента, с проставлением оттиска печати (при наличии).

7.9.4. Путем предоставления заявления на установку лимитов по форме Банка изменить следующие лимиты на совершение Операций по каждой из выданных Карт:

- снятия наличных денежных средств в течение дня или месяца и/или на каждую операцию;

- оплаты товаров и услуг, безналичных переводов (кроме интернет-операций) в течение дня или месяца и/или на каждую операцию;

- интернет-операций в течение дня или месяца и/или на каждую операцию.

Лимиты, установленные Клиентом на снятие наличных денежных средств в течение дня / месяца по каждой из выданных Корпоративных карт, могут быть изменены Клиентом в пределах общей суммы лимитов, установленных Банком. Общая сумма выдачи наличных денежных средств со всех Корпоративных карт Клиента в течение дня / месяца не может превышать общую сумму лимитов, установленных Банком.

7.10. В дополнение к обязанностям, предусмотренным пунктом 4.2 настоящих Правил, Клиент обязуется:

7.10.1. Не допускать проведения по Картсчету Операций, сумма которых превышает установленные Банком и Клиентом лимиты / Платежный лимит.

7.10.2. В случае превышения Платежного лимита возратить Банку сумму превышения Платежного лимита и уплатить неустойку за превышение Платежного лимита в соответствии с Тарифами за период с даты возникновения превышения Платежного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Настоящим Клиент дает свое согласие, что Банк имеет право временно заблокировать Карту / Карты, возобновив ее (их) действие после погашения суммы, превышающей Платежный лимит, и уплаты неустойки.

7.10.3. Не использовать Карты в целях выплаты Держателям заработной платы, а также выплат социального характера.

7.10.4. Письменно информировать Банк об изменении любых сведений о Держателях не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующей анкеты по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

7.10.5. Возвратить Карту в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента:

- прекращения трудовых взаимоотношений с Держателем;
- отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- истечения срока действия Карты.

7.10.6. При расторжении Договора / закрытии Картсчета возратить в Банк вместе с заявлением о расторжении Договора / закрытии Картсчета Карты, выпущенные к закрываемому Картсчету.

7.10.7. При закрытии последнего расчетного счета, открытого в Банке, возратить Карты в Банк вместе с заявлением о расторжении Договора / закрытии Картсчета.

7.10.8. Соблюдать настоящие Правила, в том числе Условия обслуживания счетов, а также ознакомить Уполномоченных лиц Клиента, в том числе Держателей, с настоящими Правилами и Условиями обслуживания счетов и обеспечить их соблюдение Держателями.

7.10.9. Хранить все Документы по Операциям с использованием Карт в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты совершения соответствующей Операции и представлять в Банк для урегулирования спорных вопросов.

7.10.10. Настоящим Клиент предоставляет право Держателю Карты:

а) В течение срока действия Договора распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Картсчете, посредством использования Карты / Реквизитов карты в пределах Платежного лимита / установленных Банком и Клиентом лимитов.

В случаях подписания заявления на выпуск Карты Уполномоченным лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом Клиента, в Банк должны быть представлены доверенности, содержащие полномочия на распоряжение денежными средствами лиц, указанных в Заявлении.

б) Получать информацию об остатке денежных средств на Картсчете.

в) Заявить в Банк о необходимости блокировки Карты путем информирования по телефону и/или предоставления в Банк заявления на блокировку Карты по форме Банка.

7.11. Держатель имеет право:

а) Совершать Операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами.

б) Если это предусмотрено режимом Счета, получать наличные денежные средства в

российских рублях на территории Российской Федерации для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, в соответствии с порядком, установленным Банком России. Ограничение суммы наличных денежных средств, получаемых Клиентом в течение одного операционного дня / месяца, установлено Тарифами.

в) Получать информацию об остатке Платежного лимита на Картсчете.

г) Совершать Операции по Карте на территории Российской Федерации для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, в соответствии с порядком, установленным Банком России, и лимитами, установленными Клиентом, Банком и Условиями обслуживания счетов.

7.12. Держатель обязуется:

а) Не допускать передачу третьим лицам и неправомерное использование третьими лицами Карты, ПИН-кода или Реквизитов карты.

б) Хранить в тайне от третьих лиц кодовое слово, Карту, Реквизиты карты, ПИН-код и 3D-Secure пароль.

в) Не использовать Карту с нарушением законодательства Российской Федерации.

г) Принимать все меры по предотвращению компрометации Карты.

д) Незамедлительно информировать Банк о компрометации Карты.

е) Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 90 (Девяноста) календарных дней от даты их совершения для урегулирования спорных вопросов по указанным Операциям.

ё) Обращаться с Картой бережно, не допускать механического воздействия на Карту, не повреждать магнитную полосу, не хранить Карту вместе с металлическими предметами, не допускать нахождения Карты вблизи источников открытого огня, не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей, не хранить Карту рядом с приборами, излучение и/или магнитные поля которых могут исказить информацию, хранимую в микропроцессоре Карты.

При возникновении дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию (трещины, царапины, поломка), перевыпуск нефункционирующей Карты осуществляется без изменения срока ее действия.

Держатель обязуется использовать денежные средства на Картсчете в пределах установленных Банком и Клиентом лимитов / Платежного лимита, с учетом установленных Тарифами комиссий и расходов за совершение Операций.

ж) Письменно информировать Банк / Клиента об изменении любых сведений (о Держателе) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты внесения таких изменений с предоставлением в Банк соответствующей анкеты по форме Банка и документов, подтверждающих изменения сведений (если изменения подтверждаются документально).

7.13. Банк не несет ответственности:

7.13.1. За увеличение сроков выпуска и перевыпуска Карт, в случае если задержка вызвана неточностями в документах, предоставляемых Клиентом для выпуска Карт.

7.13.2. За отказ третьих лиц (банков, ТСП и проч., в том числе в сети «Интернет») принять Карту для проведения Операций.

7.13.3. За осуществление оспариваемых Клиентом действий в случае, если указанные действия совершены Держателем и Клиент своевременно письменно не уведомил Банк о прекращении его полномочий.

7.13.4. За ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования Карты / Реквизитов карты третьими лицами, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

7.13.5. По спорам и разногласиям между Клиентом и Держателями.

7.13.6. За какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линиями связи или сетями, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

7.13.7. За возникновение конфликтных ситуаций в силу обстоятельств, находящихся вне сферы его контроля, связанных со сбоями внешних систем оплаты, расчетов, обработки и передачи данных.

7.13.8. За характер Операций, проводимых Держателем / Клиентом по Картсчету.

7.13.9. За коммерческие разногласия, возникающие между Клиентом, Держателем, третьей стороной, принимающей Карту к оплате, в частности, за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания, а также в случае если Карта не была принята к оплате третьей стороной.

7.13.10. За убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением его обслуживания в случаях, предусмотренных соответствующим договором (соглашением) Сторон, в том числе в случаях, предусмотренных пунктом 7.7.10 настоящих Правил, а также за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линиями связи или сетями, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

7.14. Клиент несет ответственность:

7.14.1. За сохранность Карты / Реквизитов карты.

7.14.2. За обеспечение невозможности несанкционированного использования Карты / Реквизитов карты третьими лицами.

7.15. Заявление о закрытии Картсчета Клиент представляет в Банк на бумажном носителе с одновременным возвратом Корпоративных карт не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора / закрытия Картсчета. При получении от Клиента заявления о расторжении Банк блокирует действие всех Карт, выпущенных к Картсчету, для совершения новых Операций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от Клиента заявления о расторжении. Стороны признают, что Договор расторгается / Картсчет закрывается по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления заявления и возврата Банку Карт / блокировки Карт (в случае их утраты Клиентом / компрометации) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

7.16. Стороны признают, что в случае расторжения Договора / закрытия Картсчета обязательства Клиента по суммам, указанным в пункте 7.7.2 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, сохраняются.

При этом Банк имеет право:

– списать суммы, предусмотренные настоящим пунктом, полностью или частично без дополнительного распоряжения Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке.

Настоящим Клиент без какого-либо дополнительного распоряжения предоставляет Банку право списывать денежные средства в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом, с любого счета Клиента, открытого в Банке;

– направить Клиенту уведомление с требованием осуществить перевод денежных средств в погашение задолженности по суммам, предусмотренным настоящим пунктом.

Настоящим Клиент обязуется при получении данного уведомления от Банка осуществить перевод денежных средств в срок и согласно платежным инструкциям Банка, указанным в данном уведомлении.

7.17. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного заявления Клиента закрыть Картсчет при наступлении следующих обстоятельств:

7.17.1. В случае отсутствия денежных средств на Картсчете и прекращения действия всех Карт, выпущенных к данному Картсчету.

7.17.2. В случае закрытия всех расчетных счетов Клиента.

Приложение 1
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

ПЕРЕЧЕНЬ
документов¹, подтверждающих полномочия Уполномоченных лиц
Акцептанта / Депонента / Бенефициара

1. Устав Акцептанта / Депонента / Бенефициара, утвержденный учредителем (ями) (участником (ами))².

2. Протокол (ы) (решение (я) собрания участников (учредителей), коллегиальных органов управления общества или решение учредителя, содержащий (ее) (е) сведения о создании / учреждении общества, принятии действующей редакции устава³.

3. Свидетельство о государственной регистрации Акцептанта / Депонента / Бенефициара либо лист записи ЕГРЮЛ, подтверждающий внесение записи о государственной регистрации юридического лица, зарегистрированного после 31 декабря 2016 г.³ / Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ об Акцептанте / Депоненте / Бенефициаре, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.⁴

4. Свидетельство (а) о внесении записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Акцептанта / Депонента / Бенефициара либо записи ЕГРЮЛ (в случае если регистрация изменений производилась после 04.07.2013) с приложением текстов самих изменений³.

5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Акцептанта / Депонента / Бенефициара (решение уполномоченных органов о назначении / избрании единоличного исполнительного органа; приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа)³.

В случае делегирования функций по избранию единоличного исполнительного органа (совету директоров, наблюдательному совету и т. п.) предоставляется документ об избрании данного органа. Допускается предоставление надлежащим образом заверенных Акцептантом / Депонентом / Бенефициаром выписок из указанных документов, если помимо интересующих Банк вопросов они содержат информацию, не относящуюся к открытию Счета. Выписка из документа должна быть заверена подписью руководителя и печатью юридического лица.

6. Решение (приказ) / доверенность уполномоченного органа управления Акцептанта / Депонента / Бенефициара, подтверждающее (ий) / (ая) полномочия лиц, которым предоставлено право осуществлять действия по согласованию списания денежных средств со Счета, и/или приказы об их назначении³.

7. Выписка из ЕГРЮЛ⁵.

8. Для подтверждения полномочий Уполномоченных лиц Акцептанта, являющегося Специализированным депозитарием, дополнительно представляются:

8.1. Нотариально заверенная копия договора, заключенного между управляющей компанией / негосударственным пенсионным фондом и Специализированным депозитарием, либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке¹.

8.2. Нотариально заверенная копия лицензии Специализированного депозитария либо оригинал и копия указанного документа, заверенная должностным лицом Банка в установленном порядке¹.

8.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария, удостоверенная нотариально⁶.

¹ Предоставляются в случае отсутствия в Банке на момент заключения Договора банковского счета юридического лица – резидента Российской Федерации в валюте Российской Федерации актуальной редакции указанных документов.

² Оригинал, заверенный государственным органом, осуществившим выдачу документа, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная регистрирующим государственным органом, осуществившим выдачу оригинала документа, либо электронный документ при условии установления Банком подлинности электронной подписи государственного органа.

В случае получения оригинала устава (иных учредительных документов) Акцептанта, заверенного регистрирующим органом, должностное лицо Банка заверяет копию предоставленного документа в порядке, предусмотренном нормативным документом Банка России, устанавливающим порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов, и утвержденным в соответствии с ним внутренним нормативным документом Банка.

³ Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо электронный документ при условии установления Банком подлинности электронной подписи государственного органа, либо копия, заверенная самим Акцептантом. Если в Банк предоставляется подписанная Уполномоченным лицом и заверенная печатью Акцептанта копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал документа.

Копии всех внутренних документов, заверенные Акцептантом, должны содержать подпись, фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, его собственноручную подпись и оттиск печати (при наличии), а также дату заверения копии документа.

Если в Банк предоставляется подписанная Уполномоченным лицом и заверенная печатью Акцептанта копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал.

⁴ Документ предоставляется Клиентом в случае государственной регистрации (создания) до 01 июля 2002 г. и при отсутствии / некорректности сведений о дате государственной регистрации (создания) в выписке из ЕГРЮЛ.

⁵ Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты открытия Счета и заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, либо

Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРЮЛ в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России <https://service.nalog.ru/vyp/>, осуществив проверку подлинности электронной подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная указанным способом выписка должна быть заверена подписью должностным лицом Банка с указанием даты, должности, ФИО.

⁶ Предоставляется в случае, если СД не является стороной Договора и не заключает Дополнительное соглашение к Договору об удостоверении и подтверждении образцов подписей лиц, уполномоченных от имени СД осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций по расчетным документам Клиента, а также печати СД.

Приложение 2

к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания расчетного счета

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке расчетного счета Клиенту – юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю / физическому лицу, занимающемуся в установленном порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Расчетный счет, Счет).

2. Счет открывается Клиенту – индивидуальному предпринимателю / юридическому лицу, являющемуся коммерческой организацией, – для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, Клиенту – физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – для совершения операций, связанных с частной практикой, Клиенту – юридическому лицу, являющемуся некоммерческой организацией, – для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых эта некоммерческая организация создана.

3. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

4. Банк увеличивает Клиенту размер доступного остатка денежных средств на Счете (далее – Доступный остаток) в день получения Банком документа, подтверждающего перевод денежных средств в пользу Клиента, – платежных инструкций, кредитового авизо (далее – Подтверждающий документ). Увеличение Доступного остатка осуществляется Банком на сумму и не ранее наступления даты валютирования, указанных в Подтверждающем документе.

В случае непоступления на корреспондентский счет Банка денежных средств в размере, указанном в Подтверждающем документе, в течение дня, в котором Банком увеличен Клиенту размер Доступного остатка согласно настоящему пункту, Банк аннулирует увеличение Доступного остатка по Счету в сумме, на которую Доступный остаток был увеличен.

В случае если после аннулирования увеличенного в соответствии с настоящим пунктом Доступного остатка на Счете Клиента оказалось недостаточно денежных средств (далее – Задолженность), Клиент обязуется погасить образовавшуюся Задолженность путем перечисления на Счет суммы в размере Задолженности.

В случае непоступления денежных средств на Счет Клиента Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списать сумму Задолженности Клиента перед Банком со Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации либо условиям договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка).

В случае если валюта банковского счета, с которого производится списание, отлична от валюты Задолженности, списание сумм Задолженности Клиента перед Банком, возникающих из настоящих Условий, осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и направляемой в погашение задолженности по настоящим Условиям (*настоящий пункт применяется в случае открытия Счета в иностранной валюте*).

5. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 3
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – садоводческому, дачному, огородническому некоммерческому партнерству, дачному некоммерческому товариществу, созданному до 01.01.2019 (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, Товарищество), предусмотренного Законом о садоводстве расчетного счета в валюте Российской Федерации (далее по тексту настоящих Условий – Счет, Счет товарищества).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по приему и расходованию на цели, предусмотренные Законом о садоводстве, взносов членов Товарищества.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Для открытия / закрытия Счета товарищества в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии / закрытии Счета, Клиент предоставляет:

– протокол общего собрания членов Товарищества, на котором принято решение об открытии / закрытии Счета товарищества,

либо (при открытии Счета товарищества)

– протокол общего собрания учредителей Товарищества, на котором принято решение об учреждении Товарищества и открытии Счета товарищества *(для Товариществ, решение о создании которых принято после 04.06.2020)*.

В случае непредставления соответствующего протокола общего собрания членов / учредителей Товарищества Банк отказывает Клиенту в открытии / закрытии Счета товарищества.

4. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляются, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5 настоящих Условий.

5. В рамках настоящих Условий осуществляется выдача Клиенту наличных денежных средств со Счета товарищества для выплаты заработной платы лицам, с которыми Товариществом заключены трудовые договоры.

6. Клиент обязан осуществлять расходование взносов, внесенных на Счет членами Товарищества, исключительно на цели, предусмотренные Законом о садоводстве.

Банк не контролирует и не несет ответственности за соответствие расходования денежных средств положениям Закона о садоводстве.

7. Клиент, предоставляя Банку распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, заверяет и гарантирует, что все осуществляемые платежи соответствуют Закону о садоводстве.

8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента и третьих лиц, связанные с расходованием Клиентом внесенных на Счет взносов членов Товарищества на цели, не соответствующие положениям Закона о садоводстве.

Спорные ситуации, связанные с расходованием Клиентом внесенных на Счет денежных средств, разрешаются Клиентом самостоятельно.

9. Понятия «взносы», «член Товарищества», «общее собрание членов Товарищества» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о садоводстве.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

10. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 4
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту банковского счета в валюте Российской Федерации, открытого в целях идентификации поступающих на счет платежей (далее по тексту настоящих Условий – Счет, Счет для идентификации платежа).

2. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Уникальный идентификатор платежа (далее – УИП) указывается плательщиком в реквизите «Код» распоряжения о переводе денежных средств на Счет для идентификации платежа (далее – распоряжение плательщика), если присвоение УИП обязательно в соответствии с законодательством и/или договором, заключенным между Клиентом (получателем средств) и плательщиком.

Формирование УИП осуществляется Клиентом в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

Уникальный идентификатор платежа доводится Клиентом до плательщика в соответствии с законодательством и/или договором, заключенным между Клиентом и плательщиком.

Контроль УИП в распоряжении плательщика осуществляет банк плательщика в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика.

4. Банк в информационных целях осуществляет информирование Клиента о значении УИП, присвоенном распоряжению плательщика, путем указания соответствующей информации в графе «Код УИП» выписки о движении денежных средств по счету, предоставляемой Клиенту в электронном виде посредством Системы ДБО:

- при наличии в распоряжении плательщика УИП – указывается значение УИП, соответствующее значению, указанному плательщиком в распоряжении;

- при отсутствии в распоряжении плательщика УИП – указывается значение «0».

5. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет для идентификации платежа денежные средства вне зависимости от наличия УИП в распоряжении плательщика или правильности указания плательщиком УИП.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента и третьих лиц, связанные с отсутствием или неправильным указанием УИП в распоряжении плательщика.

Спорные ситуации, связанные с отсутствием или неправильным указанием УИП в распоряжении плательщика, разрешаются Клиентом и плательщиком самостоятельно.

6. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 5
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – застройщику / техническому заказчику / генеральному подрядчику расчетного счета в валюте Российской Федерации (далее – Счет).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента, предусмотренной Законодательством о долевом строительстве.

3. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

4. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО и Правилах банковского счета, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Исполнитель – технический заказчик / генеральный подрядчик / подрядчик / субподрядчик / иное лицо, привлекаемое на основании Контракта в целях строительства (создания) Объекта;

Контракт – договор (ы), заключаемый (е) между Застройщиком и Исполнителем / Исполнителями в целях строительства (создания) Объекта (ов);

Кредитный договор с Застройщиком – кредитный договор, заключенный между Банком и Застройщиком, на основании которого Банком Застройщику предоставляется целевой кредит на строительство (создание) Объекта (ов);

Объект – один или несколько многоквартирных домов и/или иных объектов недвижимости, в состав которых входят объекты долевого строительства согласно проектной документации, строительство (создание) которого (ых) осуществляется с привлечением денежных средств участников долевого строительства в соответствии с Законом о долевом строительстве на основании одного разрешения на строительство в соответствии с Законодательством о долевом строительстве. Адрес Объекта и реквизиты разрешения на строительство, на основании которого осуществляется строительство (создание) Объекта, указываются Клиентом в Заявлении о присоединении к ДКБО / заявлении об открытии счета, на основании которого открыт Счет;

Подтверждающие документы – документы (оригиналы или надлежаще заверенные копии документов, являющиеся основанием для составления распоряжения по Счету, в том числе Контракт, акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по Контракту, на основании которого производится оплата), в том числе установленные постановлением Правительства Российской Федерации в соответствии с Законом о долевом строительстве (в рамках соответствующего разрешения на строительство, полученного после 01.07.2018), которые Клиент обязан представлять в Банк для совершения каждой операции по Счету;

Сводная накопительная ведомость проекта строительства – документ, составляемый Застройщиком по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, содержащий информацию о выполненных Застройщиком работах и произведенных затратах в рамках осуществления строительства Объекта. Размещается застройщиком в ЕИСЖС в соответствии с Законом о долевом строительстве;

Счет Застройщика – банковский счет (расчетный счет застройщика) в валюте Российской Федерации, предусмотренный Законом о долевом строительстве, открываемый Застройщику Банком для осуществления расчетов, связанных со строительством Объекта;

Счет Исполнителя – отдельный расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком генеральному подрядчику / техническому заказчику, а также иным

Исполнителям (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком) для осуществления расчетов с Застройщиком и/или иными Исполнителями при исполнении Контракта.

Понятия «технический заказчик», «генеральный подрядчик», «разрешение на строительство», «долевое строительство», «уполномоченный банк», «Единая информационная система жилищного строительства» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о долевом строительстве и Градостроительном кодексе Российской Федерации.

В случае если любой из пунктов Общих условий ДКБО, Правил банковского счета, настоящих Условий содержит ссылку на Счет, положения такого пункта применяются равным образом как к Счету Застройщика (в том числе к Счету, предусмотренному пунктом 14 настоящих Условий), так и к Счету Исполнителя.

В случае если любой из пунктов Общих условий ДКБО, Правил банковского счета, настоящих Условий содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Застройщику, так и к Исполнителю.

В случае если любой пункт настоящих Условий содержит ссылку на заявление об открытии счета, положения такого пункта применяются равным образом к Заявлению о присоединении к ДКБО, в котором содержится волеизъявление Клиента на открытие Счета.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

5. Застройщик предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка:

- Застройщик осуществляет строительство (создание) Объекта в рамках одного разрешения на строительство, информация о котором указана в Заявлении о присоединении к ДКБО / заявлении об открытии счета, на основании которого открыт Счет;
- строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком в рамках Закона о долевом строительстве;
- Застройщиком получены все необходимые разрешения, лицензии со стороны государственных органов для осуществления строительства;
- Застройщик имеет надлежащие средства и ресурсы для завершения строительства Объекта в разумный срок;
- Застройщик обладает правами на земельный участок, на котором ведется строительство Объекта;
- Застройщик обладает достаточными средствами для оплаты услуг Банка, оказываемых по Договору в течение срока его действия.

6. Застройщик до начала обслуживания Счета Застройщика представляет в Банк:

- разрешение на строительство Объекта (нотариально удостоверенную копию либо копию, заверенную уполномоченным представителем и оттиском печати (при наличии) Застройщика);
- иные документы (информацию), необходимые Банку для исполнения требований Закона о долевом строительстве (по запросу Банка).

Документы представляются в Банк на бумажном носителе в виде копий, заверенных уполномоченным представителем и печатью (при наличии) Застройщика, либо в виде сканированных электронных образов документов с использованием Системы ДБО.

Банк вправе самостоятельно получить необходимые Банку документы (информацию), содержащие сведения о Застройщике, генеральном подрядчике, техническом заказчике и Объекте, из открытых официальных источников в сети «Интернет», в том числе с использованием сервисов ЕИСЖС.

7. В случае если строительство (создание) Объекта осуществляется Застройщиком с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем их перечисления на Счет Застройщика, Счет Застройщика открывается для осуществления расчетов, связанных со строительством (созданием) одного Объекта.

7.1. Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии:

- соответствия расходной операции целям, предусмотренным Законодательством о долевом строительстве;

– соответствия суммы платежа размеру, предусмотренному Законодательством о долевом строительстве и проектной стоимостью строительства.

7.2. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика с учетом следующих переходных положений, предусмотренных Законом 175-ФЗ:

а) в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком до 01.07.2018, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии, что:

– операция соответствует целям, предусмотренным статьей 18 Закона о долевом строительстве в редакции, действующей до вступления в силу изменений, предусмотренных Законом о защите дольщиков и Законом 175-ФЗ;

– операция не относится к числу запрещенных частью 8.1 статьи 8 Закона 175-ФЗ (данное требование не относится к платежам по обязательствам, возникшим до 01.07.2018);

б) в случае если соответствующее разрешение на строительство получено Застройщиком после 01.07.2018, Банк принимает к исполнению и исполняет распоряжения Застройщика о переводе денежных средств по Счету Застройщика при условии их соответствия требованиям, установленным статьями 18, 18.1, 18.2 Закона о долевом строительстве.

8. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с требованиями Закона о долевом строительстве, Закона о защите дольщиков и Закона 175-ФЗ в рамках соответствующего разрешения на строительство. Контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика осуществляется Банком путем проверки соответствия содержания поля «Назначение платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Застройщиком в обоснование данного платежа.

9. Контроль соответствия суммы платежа размеру, предусмотренному Законом о долевом строительстве и проектной стоимостью строительства, осуществляется Банком путем произведения математического расчета допустимой суммы платежа с учетом данных проектной документации по Объекту, предоставленной Застройщиком Банку.

10. Денежные средства со Счета Застройщика могут использоваться в целях, не указанных в Законодательстве о долевом строительстве, после:

– ввода в эксплуатацию Объекта;

– государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома, и/или иного объекта недвижимости, строительство которых осуществляется в пределах одного разрешения на строительство (*применяется, если разрешение на строительство получено после 01.08.2018*);

– предоставления Застройщиком в Банк документов, подтверждающих наступление указанных обстоятельств.

При этом Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств на Счете Застройщика в соответствии с требованиями Закона о долевом строительстве осуществляется до получения Банком уведомления Застройщика согласно пункту 18.4 настоящих Условий и осуществления Банком проверки представленной Застройщиком в уведомлении информации и приложенных к нему документов.

11. Указанная в пункте 10 настоящих Условий проверка осуществляется Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком уведомления Застройщика, посредством обращения к открытым официальным источникам в сети «Интернет», в том числе с использованием сервисов ЕИСЖС.

12. Если по результатам проверки уведомления Застройщика Банком установлено несоответствие содержащихся в нем сведений и/или приложенных к нему документов требованиям действующего законодательства и настоящих Условий, то Банк направляет Застройщику способом, предусмотренным настоящими Условиями, письменное уведомление о выявленных расхождениях и о продолжении осуществления контроля за целевым расходованием денежных средств на Счете.

Застройщик вправе повторно представить уведомление, предусмотренное пунктом 18.4 настоящих Условий, с приложением оригиналов документов, подтверждающих сведения, указанные в уведомлении, и пояснений о причинах выявленных Банком расхождений. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с пунктом 11 настоящих Условий.

13. При положительном результате проверки:

13.1. Банк направляет Застройщику уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Застройщика. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Застройщика в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета (приложение 2 к Правилам банковского счета) со дня, следующего за днем направления Застройщику уведомления. При этом первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение данного Счета в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено осуществление контроля целевого расходования денежных средств на Счете Застройщика.

13.2. Настоящим Застройщик поручает Банку при наличии действующего Кредитного договора с Застройщиком осуществить без дополнительного распоряжения Застройщика перевод на Залоговый счет Застройщика денежных средств, находящихся на Счете Застройщика (если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком).

14. В случае если строительство (создание) Объекта (ов) осуществляется Застройщиком с привлечением денежных средств участников долевого строительства путем размещения на открываемых в Банке счетах эскроу, Банк открывает Клиенту Счет для осуществления расчетов, связанных со строительством (созданием) Объекта (ов), финансирование которого осуществляется на основании Кредитного договора с Застройщиком, и осуществляет контроль использования денежных средств, находящихся на Счете, если это предусмотрено условиями Кредитного договора с Застройщиком.

Предусмотренный настоящим пунктом контроль использования денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в порядке, установленном пунктами 6–13 настоящих Условий.

Контроль целевого использования денежных средств при совершении операций по Счету в предусмотренном настоящим пунктом случае прекращается Банком после полного исполнения обязательств Застройщика перед Банком по Кредитному договору с Застройщиком.

15. Особенности открытия и ведения Счета Исполнителя

15.1. Исполнитель до начала обслуживания Счета Исполнителя представляет в Банк:

- Контракт с Застройщиком / иным Исполнителем (нотариально удостоверенную копию либо копию, заверенную уполномоченным представителем и оттиском печати (при наличии) Застройщика), заключенный в целях осуществления строительства (создания) Объекта в рамках разрешения на строительство, информация о котором указана в заявлении об открытии счета;
- иные документы (информацию), необходимые Банку для осуществления контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя в рамках Договора, в том числе настоящих Условий.

15.2. В рамках Договора Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя путем проверки соответствия содержания поля «Назначение платежа» распоряжения Подтверждающим документам, представленным Исполнителем в обоснование данного платежа.

15.3. Стороны договорились, что контроль целевого использования денежных средств прекращается:

15.3.1. По Счетам Исполнителя, за исключением технического заказчика и генерального подрядчика, при одновременном соблюдении следующих условий:

- получения Банком уведомления от заказчика (покупателя) по Контракту (Застройщика, технического заказчика, генерального подрядчика или иного Исполнителя) о полном исполнении обязательств Исполнителя (подрядчика, поставщика) по Контракту;
- обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

15.3.2. По Счету Исполнителя – технического заказчика, генерального подрядчика при одновременном соблюдении следующих условий:

- при положительном результате проверки уведомления Застройщика, представленного в соответствии с пунктом 18.4 настоящих Условий, проведенной Банком в порядке, установленном пунктами 11–13 настоящих Условий;
- обязательства Застройщика перед Банком, возникшие из соответствующего Кредитного договора с Застройщиком, исполнены в полном объеме.

15.4. Банк направляет Исполнителю уведомление о прекращении осуществления контроля целевого расходования денежных средств на Счете Исполнителя. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета Исполнителя в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета со дня, следующего за днем направления Исполнителю уведомления. При этом первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение данного Счета в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета и Тарифами за ведение расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено осуществление контроля целевого расходования денежных средств на Счете Исполнителя.

16. Порядок осуществления операций по Счету

16.1. Стороны договорились, что одновременно с распоряжением Клиент обязан предоставлять в Банк с использованием Системы ДБО, а также ЕИСЖС Подтверждающие документы в обоснование платежа. Подтверждающие документы могут быть предоставлены Клиентом иным способом по согласованию с Банком.

Клиент вправе предоставить Банку Подтверждающие документы способом, предусмотренным настоящим пунктом, до начала обслуживания Счета / до проведения соответствующих операций по Счету.

Банк не контролирует и не несет ответственности за проверку достоверности и подлинности Подтверждающих документов.

Клиент, предоставляя Банку Подтверждающие документы, заверяет и гарантирует, что все представленные Банку в обоснование платежа документы являются подлинными и достоверными.

Обмен Сторонами уведомлениями / информационными сообщениями / запросами в рамках Договора, в том числе предусмотренными настоящими Условиями, осуществляется с использованием Системы ДБО или электронной почты, адрес которой указан в заявлении об открытии счета.

16.2. Банк проводит экспертизу предоставляемых Клиентом распоряжений и Подтверждающих документов в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Клиент и Банк пришли к соглашению, что распоряжения Клиента о переводе денежных средств по Счету, направленные в Банк, до их согласования Банком рассматриваются как заявки на перевод. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента до момента завершения экспертизы заявок на перевод и Подтверждающих документов.

16.3. В случае возникновения у Банка сомнений относительно соответствия проводимых операций по Счету целям, предусмотренным Законом о долевом строительстве / условиями Контракта, либо представления Клиентом неполного пакета Подтверждающих документов Банк вправе запросить у Клиента и/или контрагента Клиента по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету указанным целям.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает Банку свое согласие на направление Банком запроса контрагенту Клиента в соответствии с настоящим пунктом для подтверждения правомерности проводимой операции по Счету, а также обязуется обеспечить предоставление контрагентом Клиента необходимых Банку сведений для проведения операции в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте.

Клиент обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка, представить необходимые пояснения / документы, подтверждающие соответствие проводимой операции по Счету целям, указанным в настоящем пункте, с использованием Системы ДБО или иным способом по согласованию с Банком.

16.4. Банк отказывает в исполнении распоряжения в случаях:

- указания Застройщиком в распоряжении информации, не соответствующей требованиям Закона о долевом строительстве;
- указания Исполнителем в распоряжении информации, не соответствующей условиям Контракта;
- непредставления Клиентом Подтверждающих документов / дополнительных документов / пояснений в течение срока, установленного в пункте 16.3 настоящих Условий, либо представления их в объеме, недостаточном для подтверждения правомерности платежа;

– если размер осуществляемого платежа по Счету Застройщика превышает допустимый Законом о долевом строительстве размер платежей по данной операции с учетом проектной документации, в том числе с учетом ранее исполненных Банком распоряжений Застройщика;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами банковского счета.

16.5. Банк уведомляет Клиента об отказе в исполнении распоряжения посредством Системы ДБО либо по адресу электронной почты, указанному в заявлении об открытии счета, с указанием причины отказа.

16.6. Банк исполняет требования всех предъявленных к Счету Застройщика / Счету Исполнителя исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Застройщика / Исполнителя (соответственно).

17. Банк обязуется:

17.1. Осуществлять контроль целевого использования денежных средств по Счету Застройщика в соответствии с Законом о долевом строительстве.

17.2. Списывать денежные средства со Счета на основании распоряжений Клиента при условии предоставления Клиентом Подтверждающих документов и соответствия операций положениям Закона о долевом строительстве и/или Контракта.

17.3. Выдавать Застройщику наличные денежные средства на оплату труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, с учетом ограничений по общей сумме, предусмотренных Законом о долевом строительстве. Срок выплаты заработной платы определяется Клиентом по согласованию с Банком.

17.4. После получения от Застройщика уведомления согласно пункту 18.5 настоящих Условий не проводить операции по Счету Застройщика, за исключением операций, распоряжения о проведении которых поступили / обязательства по которым возникли до дня или в день получения соответствующего уведомления об операции по переводу денежных средств на новый расчетный счет Застройщика.

17.5. Предоставлять Застройщику по письменному требованию имеющиеся в наличии у Банка Подтверждающие документы, предоставленные Исполнителем для проведения Банком операции по Счету Исполнителя.

18. Застройщик обязуется:

18.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Застройщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о долевом строительстве и условиями Договора, в том числе настоящих Условий.

18.2. Предоставлять в Банк одновременно с распоряжением Подтверждающие документы согласно пунктам 16.1, 16.3 настоящих Условий в обоснование платежа.

Застройщик обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Застройщика, соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Закона о долевом строительстве, и условиям Договора, в том числе настоящих Условий.

18.3. Уведомлять Банк об изменении проектной документации не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты указанных изменений, а также предоставлять Банку (по запросу) надлежаще заверенные копии документов с учетом внесенных изменений (со всеми приложениями).

18.4. Уведомить Банк о вводе в эксплуатацию Объекта и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого Объекта, строительство которых осуществляется в пределах соответствующего разрешения на строительство (*применяется, если разрешение на строительство получено после 01.08.2018*), в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления указанных событий и предоставить соответствующие подтверждающие документы с использованием Системы ДБО или иным способом по согласованию с Банком.

18.5. Уведомить Банк об открытии нового расчетного счета Застройщика для проведения операций в целях, предусмотренных Законом о долевом строительстве, не позднее 1 (Одного) рабочего дня со дня открытия такого банковского счета, а также предоставить Банку

соответствующее заявление о закрытии Счета Застройщика с платежными инструкциями о перечислении остатка денежных средств на новый расчетный счет Застройщика.

18.6. Информировать Банк о полном исполнении обязательств Исполнителя по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

19. Исполнитель обязуется:

19.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Исполнителя, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора, в том числе настоящих Условий.

19.2. Предоставлять Банку в рамках Договора одновременно с распоряжением Подтверждающие документы согласно пунктам 16.1, 16.3 настоящих Условий в обоснование платежа.

Исполнитель обязуется представлять Банку также иные документы и информацию по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля целевого использования денежных средств по Счету Исполнителя, соответствия условиям Контракта и Договора, в том числе настоящих Условий.

19.3. В случае если Исполнитель одновременно является заказчиком по Контракту в рамках соответствующего разрешения на строительство, информировать Банк о полном исполнении его контрагентом (Исполнителем) обязательств по Контракту в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления указанных событий.

20. Банк имеет право:

20.1. Осуществлять проверку соответствия фактически строящегося Объекта в рамках соответствующего разрешения на строительство содержанию и особенностям строительных, инженерных, конструкционных и технических решений, определенных проектной документацией Застройщика.

Банк уведомляет Застройщика о порядке и периодичности указанной проверки способом, предусмотренным настоящими Условиями.

20.2. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации и условиям Договора, в том числе настоящих Условий.

20.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях, предусмотренных пунктом 16.4 настоящих Условий.

20.4. Застройщик предоставляет Банку право о предоставлении информации, предусмотренной Законом о долевом строительстве, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Закона о долевом строительстве, и некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Закона о долевом строительстве.

20.5. Застройщик предоставляет Банку право на обмен информацией в рамках Закона о долевом строительстве с ЕИСЖС.

20.6. Осуществлять информационное взаимодействие с Застройщиком путем получения от него сводных накопительных ведомостей проектов строительства с использованием ЕИСЖС, а также документов, необходимых для осуществления контроля за назначением и размером платежей Застройщика при проведении операций по Счету.

21. Клиент имеет право использовать денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации, условиями Договора, в том числе настоящих Условий.

22. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 6
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту специального банковского счета участника закупки в валюте Российской Федерации (далее – Счет участника закупки, Счет).

2. Счет открывается для внесения денежных средств, предназначенных для обеспечения Заявок.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО и Правилах банковского счета, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Заявка – заявка на участие в закупке при проведении на электронной площадке электронных процедур в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ;

Оператор электронной площадки – оператор электронной площадки / оператор специализированной электронной площадки, который соответствует установленным в соответствии с Законом о госзакупках требованиям и включен в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок / операторов специализированных электронных площадок (соответственно);

Электронная площадка – электронная площадка, которая соответствует установленным в соответствии с Законом о госзакупках и утвержденным Правительством Российской Федерации требованиям, функционирующая в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ;

ЕИС – Единая информационная система в сфере закупок (www.zakupki.gov.ru).

Понятия «заказчик», «участник закупки», «закупка», «заявка», «электронная площадка», «электронная процедура», «оператор электронной площадки», «оператор специализированной электронной площадки», «реестр участников электронного аукциона», «единый реестр участников закупок», «Единая информационная система в сфере закупок» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе 44-ФЗ и Законе 223-ФЗ.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

4. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, подтверждает и гарантирует Банку следующее:

– Клиент зарегистрирован в ЕИС, в том числе информация и документы Клиента внесены в единый реестр участников закупок, зарегистрированных в ЕИС;

– Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Оператору электронной площадки информации об открытии и закрытии Счета участника закупки, об остатке денежных средств на Счете участника закупки (по запросу Оператора электронной площадки), а также иной информации, предусмотренной Законодательством о закупках.

Банк вправе получить необходимую информацию, содержащую сведения о регистрации Клиента в ЕИС, из открытых официальных источников в сети «Интернет», в том числе с использованием сервисов Электронной площадки / ЕИС.

5. Банк вправе отказать в принятии Заявления, заключении Договора и открытии Счета в случае отсутствия информации о регистрации Клиента в ЕИС, в том числе в случае отсутствия

информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в ЕИС.

6. Специальный режим использования Счета участника закупки предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, следующих операций:

6.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств, находящихся на Счете участника закупки, в соответствии с требованиями Законодательства о закупках. Такое блокирование заключается в ограничении прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете участника закупки, в размере обеспечения соответствующей Заявки в течение срока, установленного в соответствии с требованиями указанных законов.

6.2. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом о госзакупках, денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими заказчику;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

6.3. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом о закупках отдельными видами ЮЛ, денежных средств, внесенных на Счет участника закупки в качестве обеспечения Заявок, на счет заказчика, указанный в документации о соответствующей закупке.

7. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации о блокировании денежных средств на Счете участника закупки для обеспечения Заявки и размере денежных средств, в отношении которых необходимо осуществить блокирование, Банк в течение 1 (Одного) часа с момента получения указанной информации осуществляет блокирование денежных средств на Счете участника закупки в размере, указанном Оператором электронной площадки, при наличии на Счете участника закупки незаблокированных денежных средств в достаточном размере, а также информирует Оператора электронной площадки об этом.

При получении от Оператора электронной площадки нескольких уведомлений с информацией о блокировании денежных средств на Счете участника закупки Банк осуществляет блокирование в порядке календарной очередности таких уведомлений.

Блокирование денежных средств не осуществляется Банком в случае отсутствия на Счете участника закупки денежных средств в размере, указанном Оператором электронной площадки в уведомлении с информацией о блокировании денежных средств, либо в случае приостановления операций по Счету участника закупки или иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1. Банк при получении от Оператора электронной площадки информации о блокировании денежных средств и недостаточности денежных средств на Счете участника закупки для осуществления блокирования информирует Клиента об этом при наличии технической возможности путем передачи SMS-сообщений на номера телефонов, указанные в заявлении Клиента (далее по тексту настоящих Условий – Заявление на SMS-информирование).

Если в течение 30 (Тридцати) минут (включительно) с момента направления Клиенту SMS-сообщения Клиент обеспечивает пополнение Счета участника закупки в необходимом размере, Банк осуществляет блокирование денежных средств на Счете участника закупки в соответствии с пунктом 7 настоящих Условий.

Заявление на SMS-информирование составляется по форме Банка на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при наличии такой опции в Системе ДБО).

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявлении на SMS-информирование, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о недостаточности денежных средств на Счете для осуществления блокирования.

7.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, которые находятся на Счете участника закупки и в отношении которых не осуществлено блокирование в соответствии с настоящими Условиями.

8. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации о прекращении блокирования денежных средств на Счете участника закупки, в отношении которых было осуществлено блокирование для обеспечения соответствующей Заявки, Банк на основании данной информации в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента ее получения

прекращает осуществленное блокирование денежных средств на Счете участника закупки в размере, указанном Оператором электронной площадки.

9. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации и распоряжения о переводе денежных средств по Счету участника закупки в соответствии с пунктами 6.2, 6.3 настоящих Условий / в пользу Оператора электронной площадки в качестве взимания платы за участие Клиента в электронной процедуре Банк на основании данной информации осуществляет перечисление денежных средств со Счета участника закупки в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент предоставляет Оператору электронной площадки право предъявлять распоряжения о переводе денежных средств по Счету участника закупки, а также поручает Банку в случаях, предусмотренных пунктами 6.2, 6.3 настоящих Условий, на основании распоряжения Оператора электронной площадки перечислять денежные средства в сумме, указанной в распоряжении Оператора электронной площадки.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт и право списания без дополнительного распоряжения Клиента со Счета участника закупки в пользу Оператора электронной площадки денежных средств при взимании платы за участие Клиента в электронной процедуре в сумме, указанной в распоряжении Оператора электронной площадки, с возможностью частичного исполнения такого распоряжения.

Ответственность за обоснованность указанных распоряжений Оператора электронной площадки, правильность расчета суммы, указанной в данных распоряжениях и подлежащей списанию со Счета участника закупки без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) Клиента, несет Оператор электронной площадки.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент поручает Банку составлять от имени Клиента распоряжения по Счету участника закупки и списывать денежные средства со Счета на основании предъявленных распоряжений Оператора электронной площадки, указанных в настоящем пункте, а Банк обязуется принимать к исполнению предъявленные в соответствии с условиями настоящего пункта распоряжения Оператора электронной площадки и осуществлять списание денежных средств со Счета участника закупки на их основании.

10. Банк осуществляет операции по Счету участника закупки при наличии денежных средств на Счете, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии Банка.

Денежные средства, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с пунктом 7 настоящих Условий, при определении Банком достаточности денежных средств на Счете участника закупки для проведения операций в расчет не принимаются, за исключением случаев предъявления к Счету исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк исполняет требования всех предъявленных к Счету исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и иные ограничения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с пунктом 7 настоящих Условий.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете участника закупки распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете участника закупки распоряжения Оператора электронной площадки, предъявленные к Счету в соответствии с Законодательством о закупках и пунктом 9 настоящих Условий, принимаются к исполнению. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет участника закупки в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

11. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете участника закупки, в том числе в период их блокирования в соответствии с Законодательством о закупках и настоящими Условиями, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты в следующем порядке:

11.1. Банк начисляет проценты на суммы среднемесячных остатков денежных средств на Счете, превышающие неснижаемые остатки, в случае если таковые предусмотрены соответствующими соглашениями Сторон, исходя из размера процентной ставки 0,1 (Одна

десятая) процентов годовых, если иной размер процентной ставки не установлен соответствующим дополнительным соглашением к Договору.

При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

11.2. Расчетным периодом для начисления процентов является календарный месяц. Исчисление расчетного периода (кроме первого) производится с первого и до последнего календарного дня месяца включительно. Первый расчетный период исчисляется со дня начала начисления Банком процентов, указанного в пункте 11.4 настоящих Условий, до последнего календарного дня месяца включительно, в котором присутствует указанная дата.

11.3. При расчете величины среднемесячного остатка денежных средств на Счете фактические остатки денежных средств на Счете участника закупки на начало операционного дня в течение расчетного периода суммируются за вычетом неснижаемых остатков на Счете, предусмотренных дополнительными соглашениями к Договору (при наличии таковых), и делятся на количество календарных дней в календарном месяце, на который приходится данный расчетный период.

11.4. Начисление процентов производится Банком в период с даты, следующей за датой открытия Счета участника закупки, до последнего календарного дня (включительно) месяца, предшествующего дате расторжения Договора / дате закрытия Счета / дате прекращения применения специального режима использования Счета участника закупки, указанной в пункте 12 настоящих Условий (то есть дате наступления одного из указанных последних двух событий).

11.5. Выплата начисленных Банком процентов за каждый расчетный период производится не позднее второго рабочего дня, следующего за днем окончания соответствующего расчетного периода, путем зачисления причитающейся Клиенту суммы процентов на Счет участника закупки.

При расторжении Договора / закрытии Счета проценты, срок выплаты которых ко дню закрытия Счета не наступил, начисляются и выплачиваются Банком в срок, установленный настоящим пунктом, в соответствии с платежными указаниями Клиента, предоставленными при расторжении Договора / закрытии Счета.

11.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить величину процентной ставки, указанной в пункте 11.1 настоящих Условий, в течение срока действия Договора, уведомив об этом Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 3.1.2 Правил банковского счета.

В случае изменения процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня, следующего за днем ее изменения.

11.7. В случае если Клиентом является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Банк с учетом применения положений международных соглашений Российской Федерации по вопросам налогообложения и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24 ноября 2016 г. (далее – Конвенция) выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет Российской Федерации налога на прибыль с доходов иностранных организаций с процентов, начисленных на суммы среднемесячных остатков денежных средств на Счете Клиента.

Выплата Клиенту процентов осуществляется за вычетом удержанного Банком налога на прибыль с доходов иностранных организаций.

11.7.1. Для применения Банком положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения Клиент обязуется до даты выплаты ему процентов и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года предоставлять в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

Кроме того, Клиент до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов по Договору, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) данного дохода, перечисляемого (передаваемого) Банком в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение начисленных Банком процентов получит другое лицо, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк, а также предоставить Банку документы, необходимые для

применения соответствующих ставок налога Банком, включая заявление о лицах, имеющих фактическое право на получение процентов, с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты процентов.

11.7.2. В случае если Клиент – юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в подпункте 11.7.1 настоящих Условий, Клиент, являющийся налоговым резидентом такой иностранной юрисдикции и бенефициарным собственником дохода, до даты выплаты ему процентов обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

- заполненная и подписанная уполномоченным представителем Клиента анкета по форме, утвержденной Банком;
- аудированная неконсолидированная финансовая отчетность Клиента за последний налоговый период (финансовый год), заверенная уполномоченным представителем Клиента;
- копия документа, содержащего расширенную информацию о структуре компании Клиента, акционерах и должностных лицах компании (сертификат Incumbency / иной официальный документ, подтверждающий текущую структуру акционеров иностранной организации), заверенная уполномоченным представителем Клиента;
- оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающая полномочия представителя (представителей) Клиента – иностранной организации, подписавшего (подписавших) вышеуказанные документы;
- иные необходимые надлежащим образом оформленные документы, которые затребует Банк у Клиента в соответствии с положениями налоговых соглашений и/или Конвенции.

11.7.3. В случае если Клиент не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в подпунктах 11.7.1–11.7.2 настоящих Условий, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения, и/или Конвенции, Банк при выплате процентов Клиенту удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

12. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить применение специального режима использования Счета участника закупки при получении от Клиента согласно пункту 15.2 настоящих Условий / иным способом, в том числе из открытых источников в сети «Интернет» согласно пункту 4 настоящих Условий, информации об отсутствии / утрате Клиентом регистрации в ЕИС, в том числе об отсутствии информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в ЕИС.

В этом случае Банк уведомляет Клиента о прекращении применения специального режима использования Счета путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ДБО. В этом случае Банк прекращает применение специального режима использования Счета с даты, указанной в уведомлении, при отсутствии у Банка в указанную дату информации, предусмотренной пунктом 4 настоящих Условий, подтверждающей право Клиента использования Счета участника закупки, предусмотренного Законодательством о закупках.

Стороны признают, что с даты прекращения применения специального режима использования Счета участника закупки Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание данного Счета в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета (приложение 1 к Правилам банковского счета).

В этом случае первым расчетным месяцем, за который Банк взимает комиссионное вознаграждение за ведение Счета в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета и Тарифами за ведение расчетного счета, является расчетный месяц, следующий за расчетным месяцем, в котором прекращено применение специального режима использования Счета.

13. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк обязуется:

13.1. Осуществить блокирование и прекращение блокирования денежных средств, находящихся на Счете участника закупки, в соответствии с пунктами 7, 8 настоящих Условий.

13.2. Принимать предъявленные к Счету распоряжения Оператора электронной площадки к исполнению и осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного согласия (акцепта) Клиента.

13.3. Для получения Клиентом наличных денежных средств предоставить Клиенту денежную чековую книжку.

14. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент имеет право вносить изменения в содержание предоставленного Банку ранее Заявления на SMS-информирование / отменить его путем предоставления Банку нового Заявления на SMS-информирование.

15. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязуется:

15.1. Использовать денежные средства, находящиеся на Счете, для целей обеспечения только своих Заявок.

15.2. Извещать Банк в письменном виде или с использованием Системы ДБО об утрате Клиентом права использования Счета в качестве Счета участника закупки, предусмотренного Законодательством о закупках, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления указанного события, а именно:

- об отсутствии / утрате Клиентом аккредитации на Электронной (ых) площадке (ах), в том числе об отсутствии информации и документов Клиента хотя бы в одном реестре участников электронного аукциона, получивших аккредитацию на Электронной площадке, размещаемом ее Оператором на сайте Электронной площадки в сети «Интернет» *(применяется по 31.12.2019 включительно)*,

либо

- об отсутствии / утрате Клиентом регистрации в ЕИС, в том числе об отсутствии информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в ЕИС.

15.3. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений согласно пунктам 7.1, 14 настоящих Условий, в том числе в случае утраты мобильного устройства / прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной настоящими Условиями, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк заявления, предусмотренного пунктом 14 настоящих Условий.

16. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации за соблюдение сроков прекращения блокирования денежных средств на Счете, установленных пунктом 8 настоящих Условий в соответствии с Законодательством о закупках, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с пунктом 7 настоящих Условий.

Банк не несет указанную в настоящем пункте ответственность перед Клиентом в случае, если несоблюдение Банком указанных в настоящем пункте сроков обусловлено несоблюдением Оператором электронной площадки сроков направления Банку соответствующей информации в целях прекращения блокирования денежных средств на Счете, установленных соглашением, заключенным между Банком и Оператором электронной площадки, в соответствии с Законодательством о закупках, и/или направлением Оператором электронной площадки Банку в указанных целях недостоверной и/или некорректной информации.

17. Банк не несет ответственности за искажение и/или непредоставление / несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента или по иным не зависящим от Банка причинам).

18. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета и/или расторжении Договора (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами, в том числе Законодательством о закупках) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими (в том числе Законодательством о закупках) закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений (в том числе в порядке, предусмотренном пунктом 8 настоящих Условий).

19. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 7
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке публичного депозитного счета нотариуса в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее – Публичный депозитный счет нотариуса, Счет) Клиенту – физическому лицу, осуществляющему нотариальную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Нотариус, Клиент).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с принятием Нотариусом денежных средств в депозит от третьего лица (Депонента) и их последующей передачей лицу, в пользу которого эти денежные средства депонированы (Бенефициару) в соответствии с ГК РФ и Основами законодательства Российской Федерации о нотариате.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Понятия «Депонент», «Бенефициар», «депозит», «депонирование», «Нотариус» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в ГК РФ и Основах законодательства Российской Федерации о нотариате.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

4. Для открытия Публичного депозитного счета нотариуса в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Нотариусом, Нотариус предоставляет в Банк анкеты по Депоненту и по Бенефициару (по форме анкеты выгодоприобретателя, установленной Банком).

По запросу Нотариуса текст Общих условий ДКБО, Правил банковского счета и настоящих Условий может быть передан на бумажном носителе уполномоченным сотрудником Банка.

5. Счет открывается Банком для совершения операций с денежными средствами, принятыми от одного Депонента.

Количество Счетов, открываемых Нотариусу в Банке, не ограничено.

6. Денежные средства, находящиеся на Счете, не являются собственностью Нотариуса и поступают в его временное распоряжение при осуществлении им нотариальной деятельности.

7. Банк не вправе контролировать соответствие операций Нотариуса установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

8. По Счету на основании распоряжения Нотариуса по форме Банка могут совершаться операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств Бенефициару и возврату этих денежных средств Депоненту либо по его указанию другому лицу путем формирования Банком соответствующего платежного поручения / расходного кассового ордера.

Совершение иных операций по Счету и кредитование Счета (статья 850 ГК РФ) не допускаются, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9. Нотариус несет ответственность перед Бенефициаром и Депонентом за совершение операций по Счету с нарушением правил о депонировании, установленных законодательством Российской Федерации.

10. Зачисление на Счет собственных денежных средств Нотариуса не допускается.

11. Плата за услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, не взимается.

12. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание и/или наложен арест (иные ограничения) по обязательствам Нотариуса, а также по Счету не могут быть приостановлены операции по обязательствам Нотариуса и/или Депонентов. Взыскание по

обязательствам Бенефициара или Депонента может быть обращено на их право требования к Нотариусу.

13. Банк не вмешивается во взаимоотношения лиц, перечисляющих денежные средства на Счет, получающих денежные средства со Счета, не несет ответственности за соответствие деятельности Нотариуса установленным законом правилам о депонировании.

14. Денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

15. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии, указанного в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

16. Перечисление Банком денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании распоряжений Нотариуса на перечисление денежных средств со Счета, составляемых им по форме Банка. С целью исполнения распоряжений Нотариус предоставляет Банку право на составление от имени Нотариуса и подписание расчетных документов для перечисления денежных средств со Счета.

17. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк обязан:

17.1. Принимать и зачислять денежные средства от Депонентов на Счет в безналичной форме в полном объеме в соответствии с Заявлением, предоставленным Нотариусом при открытии Счета, которое Стороны признают в качестве распоряжения Нотариуса о приеме денежных средств на Счет безналичным путем.

17.2. Принимать на Счет Нотариуса денежные средства Депонентов в наличной форме на основании распоряжения Нотариуса по форме Банка, предоставленного Нотариусом на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. Принятие денежных средств от Депонента в наличной форме осуществляется путем внесения Нотариусом таких денежных средств на Счет с обязательным одновременным предоставлением распоряжения по форме Банка.

17.3. Выдавать и перечислять денежные средства со Счета Бенефициару либо иным лицам по решению суда, а также возвращать денежные средства со Счета Депоненту на основании распоряжения Нотариуса, предоставленного на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО, оформленного по форме Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения Нотариуса.

При предоставлении Нотариусом в Банк распоряжения по форме Банка Банк формирует соответствующее платежное поручение / расходный кассовый ордер, на основании которых осуществляются вышеуказанные операции по Счету.

18. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет и уплачивает проценты по ставке, установленной Тарифами, в следующем порядке:

18.1. Начисление процентов осуществляется на остаток денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня исходя из размера процентной ставки, установленной Тарифами на дату начисления. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

18.2. Банк выплачивает проценты, начисленные в порядке, указанном в пункте 18.1 настоящих Условий, за фактический срок нахождения депонированной суммы на Счете в каждый последний рабочий день месяца и в день выплаты Бенефициару депонированной для него суммы денежных средств или ее возврата Депоненту путем их перечисления на Счет.

19. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право:

19.1. Отказать в приеме денежных средств Депонента или выдаче (переводе) денежных средств Бенефициару в случае отсутствия в распоряжении Нотариуса необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования установить лицо, имеющее право на его предъявление, непредоставления анкеты выгодоприобретателя.

19.2. Закрыть Счет при исполнении своих обязательств по перечислению / выдаче денежных средств Бенефициару либо возврату денежных средств Депоненту в соответствии с пунктом 17.3 настоящих Условий. Закрытие Счета осуществляется в установленном Банком порядке.

19.3. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств, находящихся на Счете.

20. В дополнение к обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязан:

20.1. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, регламентирующих взаимоотношения Нотариуса с Банком.

20.2. Давать Банку письменные распоряжения о выдаче (перечислении) денежных средств Бенефициару с указанием данных, позволяющих идентифицировать Бенефициара по форме анкеты выгодоприобретателя, установленной Банком.

20.3. Уведомлять Банк не позднее рабочего дня, предшествующего дню планируемой выдачи / перечисления денежных средств со Счета, путем направления соответствующего уведомления на бумажном носителе либо с использованием Системы ДБО в Банк. В случае неполучения уведомления Банк перечисляет / выдает денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения по форме Банка.

20.4. Давать Банку письменные распоряжения о принятии (зачислении) денежных средств на Счет от Депонента с указанием данных, позволяющих идентифицировать Депонента по форме анкеты выгодоприобретателя, установленной Банком.

20.5. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о прекращении деятельности, отзыве лицензии.

21. В случае смерти Нотариуса или сложения им (прекращения) своих полномочий осуществляется замена владельца Счета на другого нотариуса, которому в соответствии с законом, иными правовыми актами передаются дела Нотариуса.

22. В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям, установленным статьей 860.11 ГК РФ, Договор расторгается Нотариусом в одностороннем порядке на основании письменного заявления о расторжении Договора (по форме Банка).

23. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 8
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского (депозитарного) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее – Счет, Депозитарный счет) Клиенту – профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему депозитарную деятельность (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, Депозитарий).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с депозитарной деятельностью Клиента, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг для учета денежных средств, причитающихся третьим лицам (клиентам Депозитария – депонентам) при оказании им 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).

3. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

4. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг.

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

6. На денежные средства, находящиеся на Депозитарном счете, не может быть обращено взыскание и/или наложен арест (иные ограничения) по долгам Клиента.

7. Депозитарий обязан вести учет находящихся на Счете денежных средств каждого депонента.

8. Банк не контролирует соблюдение Клиентом требований законодательства Российской Федерации, в том числе в части запрета на зачисление на Депозитарный счет собственных денежных средств, а также использование в своих интересах денежных средств, находящихся на Счете.

9. Понятия «профессиональный участник рынка ценных бумаг», «депозитарий», «депозитарная деятельность», «депонент» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о рынке ценных бумаг.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

10. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 9
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского счета в валюте Российской Федерации (далее – Счет, Счет платежного агента) Клиенту – платежному агенту / банковскому платежному агенту (субагенту) / поставщику.

2. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

Счет открывается:

2.1. Клиенту – банковскому платежному агенту (субагенту) для совершения операций, связанных с зачислением в полном объеме полученных им от физических лиц наличных денежных средств.

2.2. Клиенту – платежному агенту (субагенту) для совершения операций, связанных с зачислением денежных средств от плательщиков в целях исполнения денежных обязательства физического лица перед поставщиком и осуществления последующих расчетов с поставщиком в установленном договором порядке.

2.3. Клиенту – поставщику для совершения операций, связанных с зачислением и получением денежных средств, переводимых платежным агентом со своего специального банковского счета платежного агента.

2.4. Клиенту – банковскому платежному агенту для осуществления операций платежного агрегатора, предусматривающих участие в переводе денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием электронных средств платежа.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом об НПС и Законом о деятельности по приему платежей для соответствующего вида Счета.

4. Клиент обязан предоставлять по запросу Банка заверенные руководителем копии договоров, регулирующих осуществление деятельности по приему платежей физических лиц, а также давать необходимые письменные пояснения для подтверждения соответствия осуществляемых по Счету платежного агента операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

5. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции по Счету в случаях нарушения Клиентом режима Счета платежного агента, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

6. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии, указанного в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

7. Понятия «банковский платежный агент (субагент)», «платежный агент», «платежный агрегатор», «поставщик» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о НПС и Законе о деятельности по приему платежей.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим

законодательством Российской Федерации.

Приложение 10
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского счета в валюте Российской Федерации для формирования и использования фонда капитального ремонта имущества в многоквартирном доме (далее – Счет капремонта, Счет) Клиенту – региональному оператору / товариществу собственников жилья / жилищному кооперативу / иному специализированному потребительскому кооперативу.

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по приему и расходованию денежных средств, внесенных собственниками помещений в многоквартирном доме на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме на цели, предусмотренные ЖК РФ.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные ЖК РФ.

4. Расходные операции по Счету осуществляются Банком при предоставлении Клиентом документов, подтверждающих расходование денежных средств в целях, предусмотренных законодательством (далее – подтверждающие документы). Подтверждающие документы предоставляются Клиентом в Банк одновременно с распоряжением на перевод денежных средств.

4.1. Переводы денежных средств со Счета капремонта в адрес лиц, оказывающих услуги и/или выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в доме, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом следующих подтверждающих документов:

- протокол общего собрания собственников помещений в доме, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в доме;

- договор об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в доме;

- акт приемки оказанных услуг и/или выполненных работ по договору, указанному в предыдущем абзаце настоящего пункта. Акт не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и/или выполнение работ в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и/или работ по договору, указанному в предыдущем абзаце данного пункта настоящих Условий.

4.2. Переводы денежных средств со Счета капремонта в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в доме, осуществляются Банком по распоряжению Клиента при предоставлении Клиентом следующих подтверждающих документов:

- протокол общего собрания собственников помещений в доме, содержащий решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцем с указанием этих банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;

- кредитный договор, договор займа.

4.3. Расходные операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений, предоставленных Клиентом в Банк посредством Системы ДБО, используемой на основании отдельного договора, заключенного с Банком, при одновременном предоставлении:

- оригиналов подтверждающих документов на бумажном носителе;
- копий подтверждающих документов, предоставленных Клиентом в Банк посредством Системы ДБО, в случае если их оригиналы были представлены Банку ранее.

Настоящим Клиент гарантирует соответствие представленных посредством Системы ДБО подтверждающих документов их оригиналам, которые обязуется предоставить Банку по первому требованию. При невозможности использования Системы ДБО Клиент вправе осуществлять операции по Счету капремонта, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, путем предъявления в Банк распоряжений и подтверждающих документов на бумажном носителе.

4.4. Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств, имеющихся на Счете капремонта, на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации путем проверки подтверждающих документов, представленных Клиентом одновременно с распоряжением на перевод денежных средств.

4.5. Кассовое обслуживание Счета капремонта Банком не осуществляется.

5. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк обязан:

5.1. Осуществлять контроль расходования Клиентом денежных средств, имеющихся на Счете, на условиях и в объеме, предусмотренных настоящими Условиями.

5.2. Предоставлять по требованию любого собственника помещения в доме информацию о сумме зачисленных на Счет платежей собственников всех помещений в доме, об остатке денежных средств на Счете, обо всех операциях по Счету при предъявлении им в Банк документа, удостоверяющего личность, и свидетельства о праве собственности на помещение в доме (свидетельство о праве собственности на помещение в доме может не предоставляться в случае наличия информации о собственнике помещения в перечне собственников, предоставленном Клиентом в Банк).

6. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязан для закрытия Счета в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при закрытии Счета, предоставить в Банк протокол решения общего собрания собственников помещений в доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта или о замене владельца специального счета или кредитной организации. Договор может быть расторгнут по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, при условии отсутствия непогашенной задолженности Клиента перед Банком по полученному в Банке кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в доме.

7. В случае закрытия Счета остаток денежных средств, находящихся на Счете капремонта, по указанию Клиента перечисляется:

- на счет регионального оператора – в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта;
- на другой специальный банковский счет для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме – в случае замены владельца Счета капремонта или кредитной организации на основании решения общего собрания собственников помещений в доме.

8. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, если по итогам проверки подтверждающих документов Банк не имел возможности установить факт несоответствия операции по Счету требованиям законодательства.

9. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента, если Клиентом нарушен порядок расходования имеющихся на Счете средств фонда капитального ремонта, сформированного исходя из минимального размера взноса на капитальный ремонт, установленного нормативным правовым актом субъекта Российской Федерации, расчет которого осуществляется Клиентом самостоятельно.

10. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент выражает согласие о предоставлении Банком информации, составляющей банковскую тайну, собственникам помещений в многоквартирном доме, для формирования фонда капитального ремонта которого открыт Счет, в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

11. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии, указанного в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

12. На денежные средства, находящиеся на Счете капремонта, не может быть обращено взыскание и/или наложен арест (иные ограничения) по обязательствам Клиента, собственников помещений в многоквартирном доме, для формирования фонда капитального ремонта которого открыт Счет, и иных третьих лиц, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, за исключением обращения взыскания / наложения ареста (иных ограничений) по обязательствам, возникшим из договоров, указанных в пункте 6 статьи 175 ЖК РФ.

В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Счете, не включаются в конкурсную массу.

13. Понятия «региональный оператор», «многоквартирный дом», «капитальный ремонт», «товарищество собственников жилья», «жилищный кооператив» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в ЖК РФ.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

14. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 11
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского (брокерского) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Брокерский счет, Счет) Клиенту – профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, Брокер).

2. Счет открывается в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг для учета и совершения операций с денежными средствами третьих лиц (далее – клиенты Брокера), переданными Брокеру для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежными средствами, полученными Брокером по таким сделкам и/или таким договорам, которые совершены (заключены) Брокером на основании договоров с клиентами Брокера.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

Брокеру, являющемуся участником клиринга, для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет клиента Брокера, а также в иных предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг случаях открывается отдельный Брокерский счет.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг.

4. Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента Брокера, находящихся на Счете.

5. Клиент не вправе зачислять на Счет собственные денежные средства, за исключением случаев предоставления займа клиенту Брокера в соответствии с требованиями Закона о рынке ценных бумаг и/или возврата денежных средств клиенту Брокера, а также иных предусмотренных нормативными актами Банка России случаев исполнения обязательств перед клиентом Брокера.

6. Банк не контролирует соблюдение Клиентом требований Закона о рынке ценных бумаг в части запрета зачисления на Счет собственных средств Клиента, раздельного учета средств клиентов Брокера и открытия отдельных Брокерских счетов в предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг случаях.

7. На денежные средства клиентов Брокера, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах), не может быть обращено взыскание и/или наложен арест (иные ограничения) по обязательствам Клиента перед третьими лицами и/или государственными органами.

8. Понятия «брокер», «брокерская деятельность», «клиринг», «профессиональный участник рынка ценных бумаг» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о рынке ценных бумаг.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 12
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

**Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для
внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога**

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – должнику в деле о банкротстве специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Спецсчет должника, Счет).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с внесением денежных средств, вырученных от реализации предмета (ов) залога, и удовлетворением требований кредиторов Клиента за счет указанных денежных средств.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о банкротстве.

4. Денежные средства, находящиеся на Спецсчете должника, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей. Списание денежных средств со Спецсчета должника осуществляется по распоряжению Клиента только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона о банкротстве.

Перечисление со Спецсчета должника денежных средств осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям статьи 138 Закона о банкротстве и при условии полной уплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Спецсчету должника согласно пункту 6 настоящих Условий.

5. Право на распоряжение денежными средствами на Спецсчете должника принадлежит только конкурсному управляющему Клиента и не может быть предоставлено по доверенности (распорядительному акту) иному лицу.

6. Счетом для уплаты комиссии в рамках настоящих Условий является основной счет должника, открытый Клиенту в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

В случае если основной счет должника открыт Клиенту в другой кредитной организации, оплата Клиентом вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги и расходов Банка осуществляется путем перечисления денежных средств с основного счета должника в полном объеме по реквизитам Банка.

7. Клиент подтверждает, что все поступающие на Спецсчет должника денежные средства являются вырученными от реализации предмета залога. Контроль соблюдения предусмотренного статьей 138 Закона о банкротстве процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств и суммы, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на Спецсчет должника денежных средств, а также учет на Спецсчете должника денежных средств от реализации одного / нескольких предметов залога осуществляются Клиентом.

8. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право:

8.1. Отказать Клиенту в проведении любых операций по Спецсчету должника в случаях, предусмотренных Правилами банковского счета, а также:

- наличия ограничения на распоряжение денежными средствами на Спецсчете должника по решению суда;

- нарушения Клиентом условий, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 и 9.2 настоящих Условий, в частности, при несоответствии назначения платежа, указанного в распоряжении Клиента, требованиям статьи 138 Закона о банкротстве.

8.2. Принимать заявление о закрытии Спецсчета должника только от конкурсного управляющего Клиента.

9. В дополнение к обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязуется:

9.1. Вносить (направлять) на Спецсчет должника денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной Клиентом от реализации предмета залога, осуществляемой в рамках проведения процедуры, применяемой в деле о банкротстве Клиента.

9.2. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России, Правилами перевода и иными внутренними нормативными документами Банка, с указанием в них назначения платежа, соответствующего требованию пунктов 3, 4 настоящих Условий и статьи 138 Закона о банкротстве, и очередности платежа.

10. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента, если проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации и пункту 2 настоящих Условий, в том числе указанное в распоряжении назначение платежа не соответствует пунктам 3, 4 и 9.2 настоящих Условий.

11. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Спецсчета должника с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и за списание денежных средств со Спецсчета должника в случае исполнения Банком распоряжений Клиента, в которых указание назначения и очередности платежа соответствует требованиям, установленным в статье 138 Закона о банкротстве, и настоящим Условием.

12. Понятия «арбитражный управляющий», «банкротство», «должник», «конкурсный управляющий», «основной счет должника» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о банкротстве.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 12а
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для учета задатков при реализации имущества должника на торгах

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – должнику в деле о банкротстве специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации для учета задатков, полученных при реализации имущества должника на торгах (далее – Счет для учета задатков, Счет).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с погашением требований участников торгов к Клиенту о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о банкротстве и разъяснениями Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (ВАС РФ), изложенными в пункте 40.2 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»».

4. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента-должника в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с положениями Закона о банкротстве.

Перечисление со Счета денежных средств осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе (распоряжении Клиента), требованиям Закона о банкротстве и при условии полной уплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Счету согласно Тарифам.

5. Право на распоряжение денежными средствами на Счете для учета задатков принадлежит только конкурсному управляющему Клиента и не может быть предоставлено по доверенности (распорядительному акту) иному лицу.

6. Счетом для уплаты комиссии в рамках настоящих Условий является основной счет должника, открытый Клиенту в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

В случае если основной счет должника открыт Клиенту в другой кредитной организации, оплата Клиентом вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги и расходов Банка осуществляется путем перечисления денежных средств с основного счета должника в полном объеме по реквизитам Банка.

7. Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на Счет, являются задатками участников торгов по реализации имущества Клиента. Контроль соблюдения Закона о банкротстве и суммы задатков, полученных в процессе реализации имущества Клиента, при зачислении на Счет денежных средств, а также учет на Счете денежных средств от реализации имущества Клиента осуществляются Клиентом самостоятельно.

8. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право:

8.1. Отказать Клиенту в проведении любых операций по Счету в случаях, предусмотренных Правилами банковского счета, а также:

– наличия ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете по решению суда;

– нарушения Клиентом условий, предусмотренных пунктами 2, 3, 4 и 9.2 настоящих Условий, в частности, при несоответствии назначения платежа, указанного в распоряжении Клиента, требованиям Закона о банкротстве.

8.2. Принимать заявление о закрытии Счета только от конкурсного управляющего Клиента.

9. В дополнение к обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязуется:

9.1. Обеспечивать внесение (направление) на Счет денежных средств, являющихся задатками участников торгов по реализации имущества Клиента, осуществляемых в рамках проведения процедуры, применяемой в деле о банкротстве Клиента.

9.2. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России, Правилами перевода и иными внутренними нормативными документами Банка, с указанием в них назначения платежа, соответствующего требованию пунктов 3, 4 настоящих Условий, Закона о банкротстве, и очередности платежа.

10. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента, если проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации и пункту 2 настоящих Условий, в том числе указанное в распоряжении назначение платежа не соответствует пунктам 3, 4 и 9.2 настоящих Условий.

11. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и за списание денежных средств со Счета в случае исполнения Банком распоряжений Клиента, в которых указание назначения и очередности платежа соответствует требованиям, установленным Законом о банкротстве, и настоящим Условием.

12. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 126

к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания основного счета должника

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – должнику в деле о банкротстве основного счета должника в валюте Российской Федерации (далее – Основной счет, Счет).

2. Счет предназначен для осуществления Клиентом расчетов, предусмотренных Законом о банкротстве, в ходе открытого в отношении Клиента конкурсного производства.

Открытие и/или обслуживание Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

В случае если на момент открытия в отношении Клиента конкурсного производства он имеет в Банке действующий расчетный счет, данный расчетный счет может использоваться Клиентом в качестве Основного счета.

Расчетный счет Клиента приобретает статус Основного счета с момента представления Клиентом:

- полного пакета документов, необходимых для распоряжения Счетом конкурсным управляющим Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка,

а также

- заявления о закрытии других расчетных счетов Клиента в Банке *(при наличии у Клиента нескольких расчетных счетов в Банке)*.

Представляя предусмотренные Правилами банковского счета / настоящими Условиями документы, необходимые для открытия Основного счета / придания расчетному счету Клиента статуса Основного счета, Клиент подтверждает и гарантирует, что открытый и обслуживаемый в Банке Основной счет Клиента является единственным основным счетом должника для Клиента.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о банкротстве.

4. Перечисление со Счета денежных средств осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе (распоряжении Клиента), требованиям Закона о банкротстве и при условии полной уплаты Клиентом комиссии за совершение операции по Счету согласно Тарифам.

5. Право на распоряжение денежными средствами на Счете принадлежит только конкурсному управляющему Клиента и не может быть предоставлено по доверенности (распорядительному акту) иному лицу.

6. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право:

6.1. Отказать Клиенту в проведении любых операций по Счету в случаях, предусмотренных Правилами банковского счета, а также:

- наличия ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете по решению суда;

- нарушения Клиентом условий, предусмотренных пунктами 2, 3, 4, 7 настоящих Условий, в частности, при несоответствии назначения платежа и/или очередности, указанной в распоряжении Клиента, требованиям Закона о банкротстве.

6.2. Принимать заявление о закрытии Счета только от конкурсного управляющего Клиента.

7. В дополнение к обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент обязуется предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России, Правилами перевода и иными внутренними нормативными документами Банка, с указанием в них назначения платежа, соответствующего требованию пунктов 3, 4 настоящих Условий, Закона о банкротстве, и очередности платежа.

8. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента, если проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации и пункту 2 настоящих Условий, в том числе указанное в распоряжении назначение платежа не соответствует пунктам 3, 4, 7 настоящих Условий.

9. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и за списание денежных средств со Счета в случае исполнения Банком распоряжений Клиента, в которых указание назначения и очередности платежа соответствует требованиям, установленным Законом о банкротстве, и настоящим Условием.

10. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 13
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария)

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – доверительному управляющему банковского счета доверительного управления в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Счет доверительного управления, Счет), за исключением счетов с особым правовым режимом.

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, *за исключением* случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для распоряжения доверительным управляющим имуществом (денежными средствами), переданным в доверительное управление, требуется согласие СД (в том числе деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных резервов / накоплений в соответствии с Законом о НПФ, паевым инвестиционным фондом в соответствии с Законом об инвестфондах, средствами накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» и в иных случаях).

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

4. Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по банковскому Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе в поле «Платательщик» после своего наименования указывает «Д.У.».

5. Для открытия Счета доверительного управления, в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии Счета, Клиент предоставляет комплект документов согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета доверительного управления, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе договор / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления (изменения к ним). Перечень документов опубликован на сайте Банка.

6. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляются.

7. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

8. Понятия «доверительное управление», «доверительный управляющий» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в ГК РФ.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 14
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария)

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – управляющей компании (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, Управляющая компания), имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, банковского счета доверительного управления в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Счет доверительного управления, Счет).

2. Счет открывается для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению средствами пенсионных резервов / накоплений в соответствии с Законом о НПФ *либо* паевым инвестиционным фондом в соответствии с Законом об инвестфондах.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

Расходные операции по Счету осуществляются на основании распоряжения Клиента и при наличии согласия Специализированного депозитария, в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором.

3. Все расчетные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего, соответственно, средствами пенсионных резервов / накоплений *либо* имуществом паевого инвестиционного фонда.

Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе в поле «Платательщик» после своего наименования указывает, соответственно, «Д.У. (средствами пенсионных резервов / накоплений, наименование негосударственного пенсионного фонда)» *либо* «Д.У. (наименование паевого инвестиционного фонда)».

4. Для открытия Счета доверительного управления в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии Счета, Клиент представляет в Банк комплект документов согласно перечню документов, необходимых для открытия Счета доверительного управления, отвечающих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе договор / надлежащим образом зарегистрированные правила доверительного управления, соответственно, средствами пенсионных резервов / накоплений *либо* паевым инвестиционным фондом и изменения к ним (далее – Правила доверительного управления).

Перечень документов опубликован на сайте Банка.

Обязательным является предоставление сведений о негосударственном пенсионном фонде / паевом инвестиционном фонде (выступающем в качестве выгодоприобретателя / учредителя управления), которым / средствами пенсионных резервов / накоплений которого осуществляется доверительное управление, по формам, утвержденным Банком, а также заверенной копии договора, на основании которого Клиентом осуществляется доверительное управление (далее – Договор доверительного управления).

5. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляются.

6. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

7. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в распоряжении, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления)

Управляющей компанией информации об изменении (прекращении) Договора доверительного управления / Правил доверительного управления, а также информации о замене уполномоченного лица Специализированного депозитария, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

8. На находящиеся на Счете средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Клиента, НПФ (за исключением обязательств НПФ перед его участниками и вкладчиками), вкладчиков, Специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета доверительного управления для размещения средств пенсионных резервов*).

9. На находящиеся на Счете средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением им деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), НПФ (за исключением обязательств НПФ перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании, Специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета доверительного управления для размещения средств пенсионных накоплений*).

10. На находящиеся на Счете средства ПИФ не может быть обращено взыскание по долгам Клиента (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением им деятельности по доверительному управлению ПИФ), владельцев инвестиционных паев, Специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета доверительного управления для размещения средств ПИФ*).

11. Договор досрочно расторгается в случае, если Банк перестанет соответствовать установленным Банком России требованиям к кредитным организациям, в которых размещаются денежные средства на счетах и во вкладах в целях формирования состава пенсионных резервов. В этом случае Банк обязуется в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней, вернуть сумму остатка на банковском счете, открытом на основании соответствующего Договора для учета средств пенсионных резервов, и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной таким Договором (если Договором предусмотрена уплата процентов) (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета доверительного управления для размещения средств пенсионных резервов*).

12. Договор досрочно расторгается по заявлению Клиента, если Банк перестанет соответствовать установленным Правительством Российской Федерации и/или Банком России требованиям к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих.

В этом случае проценты на остаток на Счете начисляются Банком за период со дня, следующего за датой начала размещения, до даты расторжения Договора включительно по ставке, определенной таким Договором (если Договором предусмотрена уплата процентов). Выплата начисленных Банком процентов в данном случае производится не позднее второго рабочего дня, следующего за датой расторжения Договора, путем перечисления их по платежным реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета доверительного управления для размещения средств пенсионных накоплений*).

13. Понятия «пенсионные резервы», «пенсионные накопления», «управляющая компания», «инвестиционный фонд», «паевой инвестиционный фонд», «негосударственный пенсионный фонд», «участник», «вкладчик», «застрахованное лицо», «доверительное управление», «правила доверительного управления», «договор доверительного управления», «учредитель управления», «владельцы инвестиционных паев» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в ГК РФ, Законе об инвестфондах и Законе о НПФ.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

14. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и

действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 15
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария)

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – юридическому лицу – негосударственному пенсионному фонду (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, НПФ) банковского счета негосударственного пенсионного фонда в валюте Российской Федерации (далее по тексту настоящих Условий – Счет НПФ, Счет).

2. Счет открывается для учета средств пенсионных накоплений / резервов и для расчетов по операциям со средствами пенсионных накоплений / резервов в соответствии с Законом о НПФ.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

Расходные операции по Счету осуществляются на основании распоряжения Клиента и при наличии согласия Специализированного депозитария, в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором.

3. Для открытия Счета НПФ в дополнение к комплекту документов, предоставляемых Клиентом при открытии счета, Клиент представляет в Банк документы необходимые для открытия Счета НПФ, отвечающие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляются.

5. Клиент обязуется использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о НПФ.

6. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии, указанного в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

7. На находящиеся на Счете средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Клиента (за исключением обязательств НПФ перед его участниками и вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), Специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета НПФ для учета средств пенсионных резервов*).

8. На находящиеся на Счете средства пенсионных накоплений не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (за исключением обязательств НПФ перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), Специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества (*настоящий пункт применяется при обслуживании Счета НПФ для учета средств пенсионных накоплений*).

9. Договор досрочно расторгается в случае, если Банк перестанет соответствовать установленным Банком России требованиям к кредитным организациям, в которых размещаются денежные средства на счетах и во вкладах в целях формирования состава пенсионных резервов. В

этом случае Банк обязуется в срок, не превышающий 7 (Семи) рабочих дней, вернуть сумму остатка на банковском счете, открытом на основании соответствующего Договора для учета средств пенсионных резервов, и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной таким Договором (если Договором предусмотрена уплата процентов) *(настоящий пункт применяется при обслуживании Счета НПФ для размещения средств пенсионных резервов)*.

10. Договор досрочно расторгается по заявлению Клиента, если Банк перестанет соответствовать требованиям, установленным Банком России (в случае размещения средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обязательное пенсионное страхование).

В этом случае проценты на остаток на Счете начисляются Банком за период со дня, следующего за датой начала размещения, до даты расторжения Договора включительно по ставке, определенной таким Договором (если Договором предусмотрена уплата процентов). Выплата начисленных Банком процентов в данном случае производится не позднее второго рабочего дня, следующего за датой расторжения Договора, путем перечисления их по платежным реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора *(настоящий пункт применяется при обслуживании Счета НПФ для размещения средств пенсионных накоплений)*.

11. Понятия «пенсионные резервы», «пенсионные накопления», «негосударственный пенсионный фонд», «участник», «вкладчик», «застрахованное лицо», «управляющая компания» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о НПФ.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

12. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 16
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского (транзитного) счета (с участием Специализированного депозитария)

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке банковского (транзитного) счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Транзитный счет, Счет) Клиенту – юридическому лицу – управляющей компании паевого инвестиционного фонда (далее по тексту настоящих Условий – Клиент, Управляющая компания).

2. Счет открывается в соответствии с Законом об инвестфондах для осуществления расчетов, связанных с оплатой инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда при его формировании.

Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

3. Счет открывается для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев при формировании одного паевого инвестиционного фонда.

4. Клиент обязуется использовать Счет исключительно в целях, указанных в пункте 2 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами, при условии согласования расходных операций Специализированным депозитарием.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом об инвестфондах.

5. Прием и выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляются.

6. За открытие и ведение Счета, а также за иные услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора, Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком со Счета для уплаты комиссии, указанного в Заявлении на присоединение к ДКБО / заявлении об открытии счета.

7. Клиент не вправе перечислять на Транзитный счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям, за исключением случаев, установленных Законом о рынке ценных бумаг.

8. На денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента. В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на транзитном Счете, в конкурсную массу не включаются.

9. Управляющая компания обязана вести учет находящихся на Транзитном счете денежных средств каждого лица, передавшего их в оплату инвестиционных паев.

10. Банк не контролирует соблюдение Клиентом требований Закона об инвестфондах в части запрета на перевод на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у Клиента по иным основаниям.

11. Понятия «управляющая компания», «паевой инвестиционный фонд», «пай» используются в настоящих Условиях в том значении, в котором данные понятия используются в Законе об инвестфондах.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

12. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 17

к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

**Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для
совершения операций с использованием корпоративных банковских карт**

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Корпоративных карт (далее – Картсчет).

Открытие и обслуживание Картсчета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО и Правилах банковского счета, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Мобильное устройство с СМП (Мобильное устройство) – устройство (смартфон, планшет, часы) с поддержкой СМП;

система мобильных платежей (СМП) – сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (в том числе Apple Pay / Samsung Pay / Google Pay / MIRPay), позволяющий Держателям осуществлять Операции с использованием реквизитов Карты, сведения о которых предварительно сохранены Держателем в Мобильном устройстве с СМП;

Токен (DPAN) – идентификатор Карты (набор признаков / маркер), с использованием которой Держателем осуществляются Операции посредством СМП, формируемый Платежной системой по факту регистрации Держателем Карты в СМП. Токен (DPAN) хранится в зашифрованном виде в Мобильном устройстве с СМП, с использованием которого Держатель произвел регистрацию Карты в СМП;

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

3. При совершении Операций с использованием Реквизитов карты через сеть «Интернет» оплата может быть произведена путем формирования заказа через сайт компании – продавца товаров / услуг. В ответ на соответствующий запрос на сайте компании – продавца товаров / услуг Держатель указывает (и тем самым подтверждает Операцию) Реквизиты карты и 3D-Secure пароль по запросу (введением значения в диалоговое окно в момент совершения Операции в сети «Интернет»).

При совершении Операций с использованием Реквизитов карты через сеть «Интернет» Клиент / Держатель обязан:

- пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг;
- перед совершением Операции убедиться в правильности адресов интернет-сайтов, к которым он подключается и на которых намерен осуществить Операцию;
- обеспечить защиту устройств, используемых для проведения Операций через сеть «Интернет» (далее – устройства), от несанкционированного доступа третьих лиц, регулярно устанавливать обновления операционной системы устройства и установленного программного обеспечения, устанавливать и поддерживать работоспособность антивирусного программного обеспечения (если применимо);
- не устанавливать на устройства недоверенные и не прошедшие антивирусную проверку программы.

4. В случае обнаружения утраты / повреждения Карты, рассекречивания (компрометации)

ПИН-кода, а также в случае изъятия Карты в предприятиях торговли (сферы услуг), ПВН, ПТС или иных устройствах при совершении Операций Держатель / Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону Контакт-центра Банка, указанному на официальном сайте Банка или на обороте Карты, либо путем предоставления в любой дополнительный офис Банка заявления по форме Банка, содержащего информацию об обстоятельствах утраты Карты и/или ПИН-кода либо об их использовании без согласия Держателя, для принятия мер по приостановлению использования (блокировке) Корпоративной карты. Номера многоканальных телефонов Контакт-центра Банка: (495) 797-42-11, (495) 797-42-41.

Устное обращение, предусмотренное настоящим пунктом, должно быть обязательно подтверждено оформлением письменного заявления в порядке, установленном пунктом 5 настоящих Условий.

5. Уведомление об использовании Карты / Реквизитов карты без согласия Держателя (несанкционированных Операциях) предоставляется Клиентом / Держателем в Банк путем оформления письменного заявления об утрате, изъятии Карты или совершении несанкционированных Операций (далее – Уведомление). Уведомление должно быть оформлено и предоставлено в Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя. В случае невозможности явки Держателя / Клиента в дополнительный офис Банка Уведомление, подписанное Держателем / Клиентом, должно быть отправлено Держателем / Клиентом в Банк не позднее дня, следующего за днем получения Выписки / SMS-уведомления об Операции, совершенной без согласия Держателя, посредством факсимильной связи на номер: (495) 601-99-46 или посредством электронной почты на адреса info@mkb.ru, disput@mkb.ru, fraudcontrol@mkb.ru.

В Уведомлении должны быть подробно изложены все обстоятельства утраты или изъятия Карты, совершения несанкционированных Операций, а также иные сведения о ее незаконном использовании, которые стали известны Клиенту / Держателю, при этом не следует указывать полный номер Карты. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение правоохранительных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент / Держатель должен принять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты. При устном обращении Держателя об утрате или изъятии Карты Банк осуществляет блокировку Карты. Датой уведомления Банка о совершении несанкционированных Операций является дата предоставления в Банк Уведомления.

6. Порядок проведения Операций посредством СМП

6.1. Установка СМП производится Держателем самостоятельно на Мобильное устройство, принадлежащее Держателю, либо используется встроенное приложение СМП на Мобильном устройстве.

6.2. Хранение Токенов (DPAN) и их использование для совершения Операций осуществляются в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Держателем и сторонней организацией, предоставляющей СМП.

6.3. Для осуществления Операций посредством СМП Держателю необходимо зарегистрировать Карту в СМП в соответствии с инструкциями организации, предоставляющей СМП, через мобильное приложение СМП на Мобильном устройстве путем ввода / сканирования Реквизитов карты, к которой выпускается Токен (DPAN), и осуществления действий, указанных в пункте 6.5 настоящих Условий.

6.4. По факту успешной регистрации Карты Платежной системой формируется Токен (DPAN), который посредством сети «Интернет» передается в хранилище данных Мобильного устройства с СМП Держателя. Обязательным условием для создания Токена (DPAN) является наличие в Банке актуальной информации о номере телефона Держателя, который используется Банком для направления SMS-сообщений по Карте, для которой создается Токен (DPAN). Токен (DPAN) создается, если отправленный Банком SMS-код совпадает с введенным Держателем SMS-кодом, время ввода которого не истекло.

Для одной Карты возможно создание нескольких Токенов (DPAN) – для каждого из Мобильных устройств Держателя. Банк / СМП / Платежная система могут устанавливать ограничения на максимальное количество Токенов (DPAN), а также отказать в создании Токена (DPAN) без объяснения причин.

Создание Токена (DPAN) возможно для любой активированной и неблокированной Карты, срок действия которой не истек.

6.5. В процессе регистрации Карты Банк имеет право осуществлять дополнительную аутентификацию Держателя и активацию Токена (DPAN) одним из следующих способов:

- путем ввода Держателем SMS-кода, направленного Банком на номер телефона Держателя, зафиксированный в информационных системах Банка;
- путем подтверждения создания Токена (DPAN) работником Контакт-центра Банка при условии идентификации Держателя при обращении в Контакт-центр Банка с просьбой подтвердить создание Токена (DPAN).

6.6. Совершение Держателем указанных в пунктах 6.3, 6.5 настоящих Условий действий подтверждает ознакомление и согласие Держателя с установленным настоящими Условиями порядком проведения Операций посредством СМП.

6.7. Операции в СМП могут осуществляться:

- через POS-терминал, оснащенный технологией NFC («ближняя бесконтактная связь»);
- через POS-терминал с использованием эмуляции магнитной полосы Карты (применительно для Samsung Pay).

6.8. Идентификация Держателя при совершении Операций в СМП осуществляется с использованием введенных Держателем на этапе регистрации Карты в СМП Реквизитов карты, а также путем осуществления указанных в пунктах 6.3, 6.5 настоящих Условий действий и использования простой электронной подписи Держателя.

Аутентификация Держателя при совершении Операций в СМП осуществляется:

а) с использованием простой электронной подписи Держателя, которая проставляется Держателем на формируемом и направляемом в Банк посредством СМП электронном документе, содержащем распоряжение Клиента о совершении Операции по Картсчету;

и/или

б) дополнительным вводом ПИН-кода Карты (при платежах через POS-терминал) или собственноручной подписью на чеке / слипе.

Для целей настоящего пункта под простой электронной подписью Держателя понимается аналог собственноручной подписи, предоставляемый:

- путем ввода Держателем комбинации символов (цифр), служащей для подтверждения полномочий (предоставления прав доступа) Держателя в Мобильном устройстве с СМП (далее – Пароль). Операции в СМП, произведенные по Карте с использованием Пароля, признаются совершенными Держателем;

или

– с использованием применяемых в СМП технологий Биометрической аутентификации (при совершении Операции посредством Мобильного устройства с применением Токена (DPAN), на основании ответа СМП о степени схожести Биометрических персональных данных, полученных при идентификации / Аутентификации, с Биометрическими персональными данными Держателя, хранящимися в Мобильном устройстве с СМП Держателя. Операции в СМП, произведенные по Карте с использованием Биометрических персональных данных Держателя, признаются совершенными Держателем. Стороны соглашаются, что Банк не осуществляет обработку Биометрических персональных данных Держателя. Применяемые при идентификации / Аутентификации Биометрические персональные данные Держателя предоставляются Держателем СМП и хранятся в хранилище данных Мобильного устройства с СМП Держателя в соответствии с инструкциями организации, предоставляющей СМП.

Стороны признают ключом простой электронной подписи Держателя, предусмотренной настоящим пунктом, Реквизиты карты, введенные Держателем на этапе регистрации Карты в СМП.

6.9. Держатель обязан обеспечить конфиденциальность, а также хранение Мобильного устройства с СМП, пароля Мобильного устройства с СМП, Пароля, SIM-карты способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что Мобильное устройство с СМП, Пароль, SIM-карта могут быть использованы посторонними лицами.

В случае утраты Держателем Мобильного устройства с СМП, пароля Мобильного устройства с СМП, Пароля, SIM-карты или наличия подозрений, что они используются третьими лицами, Держателю необходимо незамедлительно обратиться в Банк с целью блокировки Токена (DPAN), содержащегося на данном Мобильном устройстве. В этом случае Банк блокирует Токен (DPAN), содержащийся на данном Мобильном устройстве.

В случае блокировки Карты в соответствии с разделом 7 Правил банковского счета и

пунктами 4, 5 настоящих Условий блокируются все Токены (DPAN) для данной Карты на всех Мобильных устройствах с СМП, имеющих у Держателя, с целью недопущения совершения расчетов в СМП.

6.10. Банк не является провайдером СМП и не осуществляет поддержку программного обеспечения, установленного на Мобильном устройстве с СМП, в котором хранится Токен (DPAN).

Банк не несет ответственности за поддержку операционной системы Мобильного устройства с СМП, за работу СМП, за отсутствие возможности совершения Операций в СМП, за любую блокировку, приостановление, аннулирование или прекращение использования Карты в СМП, а также за конфиденциальность информации, хранящейся на Мобильном устройстве с СМП.

Банк не несет ответственности за совершение Операций, проведенных в СМП с применением корректного Токена (DPAN).

Банк не контролирует и не влияет на обслуживание беспроводных сетей связи, на систему отключения / прерывания беспроводного соединения.

6.11. Настоящим Клиент уполномочивает Банк передавать, в том числе на территорию иностранных государств (трансграничная передача), информацию о сумме Операции, дате и времени ее совершения, типе Операции, коде валюты, статусе Авторизации для ее обработки организациям, являющимся владельцами соответствующего программного обеспечения – приложения СМП и обеспечивающим Клиенту возможность совершать Операции в СМП (ЭПЛ ДИСТРИБЬЮШН ИНТЕРНЭШНЛ, Google Ireland Limited, Самсунг Электроникс Ко., Лтд и иным, далее – организации – владельцы ПО СМП), а также их аффилированным лицам в случае регистрации Держателем Карты в СМП в целях:

- предоставления Держателю в приложении СМП информации о совершенных им Операциях в СМП;
- обнаружения и устранения мошенничества;
- выполнения организациями – владельцами ПО СМП и их аффилированными лицами требований законодательства;
- создания отчетов об экономической эффективности мобильных приложений исключительно для использования внутри организаций – владельцев ПО СМП и их аффилированных лиц;
- рекламы приложений СМП и иного их продвижения на рынке;
- усовершенствования приложений СМП;
- проведения анализа распределения рекламных объявлений в приложениях СМП.

7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 18
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд»

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – участнику внешнеэкономической деятельности банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Раунд» (далее – Картсчет).

Открытие и обслуживание Картсчета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО и Правилах банковского счета, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Карта (Таможенная карта) – для целей настоящих Условий – Карта «Раунд»;

Координатор эмиссии – Общество с ограниченной ответственностью «Мультисервисная платежная система» (далее – ООО «Мультисервисная платежная система»), заключившее с Банком договор о предоставлении права на эмиссию и обслуживание таможенных карт. Координатор эмиссии оказывает услуги по персонализации и обслуживанию Карт;

Операция – для целей настоящих Условий – перевод денежных средств в пользу Таможенного органа с Картсчета в целях уплаты Таможенных платежей, совершаемый Держателем с использованием Карты / реквизитов Карты;

Оператор Таможенных платежей – для целей настоящих Условий – ООО «Мультисервисная платежная система»;

Оператор платежной системы – для целей настоящих Условий – ООО «Мультисервисная платежная система»;

Платежная система – для целей настоящих Условий – Платежная система «Мультисервисная платежная система»;

Правила платежной системы – Правила платежной системы «Мультисервисная платежная система», опубликованные на официальном сайте Оператора платежной системы в сети «Интернет» по адресу: <http://www.payhd.ru>;

Сертификат ключа проверки электронной подписи (квалифицированный сертификат) – электронный документ, выданный удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи;

Система удаленного доступа (Многопользовательская система) – организационно-техническая система Оператора платежной системы, предоставляющая возможность удаленной уплаты Таможенных платежей посредством Электронного терминала Клиента;

Тарифный план – тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, или пакет услуг и тариф за обработку операций, совершенных с использованием Карт, сверх включенного в пакет объема операций;

Удостоверяющий центр (УЦ) – удостоверяющий центр, входящий в перечень удостоверяющих центров, размещенный на сайте Платежной системы в сети «Интернет»: <https://www.payhd.ru>. В соответствии с регламентом УЦ выдает только квалифицированные сертификаты ключей проверки электронной подписи.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

3. Банк вправе отказать в открытии Картсчета и/или в выпуске Карты при отсутствии технической возможности выпуска и/или обслуживания Таможенной карты.

Кассовое обслуживание Картсчета не осуществляется.

4. Положения Правил банковского счета о предоставлении банковских карт моментального выпуска на отношения Сторон в рамках настоящих Условий не распространяются.

5. Срок действия Карты составляет 2 (Два) года с даты ее выпуска. Срок действия Карты истекает в 00:00 первого дня, следующего за последним днем месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

6. Использование Таможенных карт

6.1. Использование Таможенных карт осуществляется в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Условиями и Правилами платежной системы.

6.2. Банк осуществляет Операции по Картсчету в пределах установленных Лимита Картсчета и Лимита Карты.

7. Порядок проведения Операций с использованием Таможенных карт

7.1. *Общие положения о проведении Операций с использованием Таможенных карт*

7.1.1. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей.

7.1.2. Уплата Таможенных платежей производится в валюте Картсчета.

7.1.3. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах Лимита Картсчета и Лимита Карты.

При совершении перевода с использованием Карты Клиент идентифицирует себя с использованием Карты. Для совершения перевода Клиент использует Места осуществления перевода и инициирует операцию по переводу денежных средств.

7.1.4. Операции осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала, ПТС, Платежного терминала при условии обязательной Авторизации и подтверждения ПИН-кодом, а также посредством Системы удаленного доступа Оператора платежной системы в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящих Условий. Банк производит Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах Лимита Карты и Лимита Картсчета.

7.1.5. Операции по Картсчету, совершенные с использованием Карт, осуществляются Банком на основании расчетных документов, полученных от Координатора эмиссии.

7.1.6. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями действия и Операции и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями Таможенных карт.

В случае несоблюдения Клиентом настоящих Условий и/или условий Договора Банк вправе заблокировать Таможенную карту и/или потребовать ее немедленного возврата в Банк в соответствии с условиями, установленными Договором.

7.1.7. Клиент подтверждает, что до заключения Договора Клиент и Держатель проинформированы Банком об условиях использования Карты, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.

7.2. *Проведение Операций по уплате Таможенных платежей с использованием Карты через Электронные терминалы*

7.2.1. При проведении Операций с использованием Карт в Электронных терминалах Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по Авторизации Операций.

7.2.2. В момент совершения Операции с использованием Карты Держатель должен поставить подпись на платежном документе, сформированном Электронным терминалом (далее – платежный документ), удостоверившись в сумме фактической оплаты. Подписывать платежный документ, в котором не указана сумма совершенной Операции, Держатель не имеет права. Сотрудник Таможенного органа, принимающий Таможенную карту к оплате, сверяет идентичность подписи Держателя Карты на платежном документе с образцом подписи на Таможенной карте. В случае несовпадения образца подписи Держателя, находящейся на самой Карте, с подписью на платежном документе сотрудник Таможенного органа имеет безусловное право отказать в совершении Операции. Держатель должен сохранять все документы по Операциям в течение 5 (Пяти) лет после их совершения.

7.2.3. Подтверждением успешного завершения Операции является формирование

Электронным терминалом чека. С момента формирования Электронным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и Операция не может быть отменена.

7.3. Проведение Операций по уплате Таможенных платежей через ПТС, Платежный терминал

7.3.1. При проведении Операций по переводу денежных средств с использованием ПТС, Платежного терминала Операционным центром проверяются параметры, необходимые для принятия решения по авторизации Операций.

7.3.2. Успешное проведение Операции по уплате Таможенных платежей с использованием ПТС, Платежного терминала завершается формированием ПТС, Платежным терминалом чека. С момента формирования ПТС, Платежным терминалом указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного и Операция не может быть отменена.

7.4. Проведение Операций по уплате Таможенных платежей с использованием Карты через Систему удаленного доступа

7.4.1. Услуги Системы удаленного доступа предоставляются Оператором платежной системы в соответствии с Правилами платежной системы.

7.4.2. Система удаленного доступа к сервисам, предоставляемым Оператором платежной системы, позволяет обмениваться электронными документами между Оператором Таможенных платежей и Клиентом, осуществлять уплату Таможенных платежей, получать информацию и выполнять иные действия в зависимости от полномочий выбранной роли.

7.4.3. Для получения доступа уполномоченного лица Клиента к Системе удаленного доступа Клиент предоставляет в Банк письмо на делегирование полномочий «Администратор» по форме Банка (далее – Письмо).

7.4.4. В случае изменения информации, указанной в Письме, а также при отключении доступа к Системе удаленного доступа Клиент предоставляет в Банк соответствующее уведомление / заявление для целей направления новой информации Оператору платежной системы.

7.4.5. Порядок использования услуг через Систему удаленного доступа описан в Регламенте предоставления доступа к Многопользовательской системе, размещенном на сайте Платежной системы в сети «Интернет» www.payhd.ru.

7.4.6. При проведении Операций по уплате Таможенных платежей с использованием Системы удаленного доступа ответственность за распоряжение денежными средствами несет Клиент.

7.4.7. После того как Операционный центр, функции которого выполняет Оператор платежной системы, подтвердил успешное завершение Операции, совершенной с использованием Карты, Операция не может быть отменена.

7.4.8. Подтверждением успешного завершения Операции является формирование Системой удаленного доступа соответствующего сообщения и электронного документа (чека). С момента формирования указанного документа перевод денежных средств получает статус безотзывного.

7.4.9. При проведении Операций с использованием веб-сайта и мобильного приложения, предназначенных для совершения переводов денежных средств, составляются в электронном виде документы, подтверждающие совершение Операции.

8. Клиент обязан:

8.1. Использовать Карту только для осуществления Таможенных платежей.

8.2. Самостоятельно осуществлять урегулирование своих взаимоотношений с Таможенными органами по уплате Таможенных платежей.

8.3. Не передавать логин и пароль для доступа к Системе удаленного доступа третьим лицам и нести всю ответственность в случае совершения данных действий.

8.4. Соблюдать правила Платежной системы.

9. Клиент вправе:

9.1. Самостоятельно выбирать Тарифный план.

9.2. Изменять Тарифный план путем предоставления в Банк Заявления на изменение Тарифного плана по форме Банка. Действие нового Тарифного плана начинается с первого числа месяца, следующего за изменением.

9.3. Для присвоения Тарифного плана «Раунд «В» дополнительно к документам, представляемым в соответствии с Правилами банковского счета для открытия Картсчета и выпуска Карты, Клиент предоставляет:

– свидетельство о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов

или

– уведомление и/или копию приказа Федеральной таможенной службы России о включении Клиента в реестр таможенных представителей, уполномоченных экономических операторов.

9.4. Осуществлять посредством Банка взаимодействие с Оператором платежной системы для целей подключения Системы удаленного доступа.

10. Настоящие Условия обязательны для исполнения Клиентами и Держателями Карт.

11. Порядок обмена электронными документами между Держателем Карты и Платежной системой производится в соответствии с Правилами платежной системы.

12. Стороны договорились о том, что настоящие Условия прекращают действие, а Картсчет закрывается в соответствии с пунктом 1 статьи 450 ГК РФ без оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору в случае утраты ООО «Мультисервисная платежная система» статуса Оператора Таможенных платежей, а также в случае прекращения участия Банка в Платежной системе, независимо от причин, которые послужили основанием для прекращения такого участия.

13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 19
к Правилам открытия и обслуживания
банковского счета юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта»

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту – участнику внешнеэкономической деятельности банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта» (далее – Картсчет).

Открытие и обслуживание Картсчета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей.

2. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Общих условий ДКБО и Правилах банковского счета, в настоящих Условиях используются следующие термины, определения и сокращения:

Заявление – документ, составленный по форме, установленной Банком, и представленный Клиентом в Банк, а именно:

– Заявление на выпуск и обслуживание Карты «Таможенная карта»;

– Заявление на изменение параметров Карты «Таможенная карта»;

Карта (Таможенная карта) – для целей настоящих Условий – Карта «Таможенная карта»;

Координатор эмиссии – Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», заключившее с Банком договор о предоставлении права на эмиссию и обслуживание Таможенных карт. Координатор эмиссии оказывает услуги по персонализации и обслуживанию Карт;

Операция – перевод денежных средств в пользу Таможенного органа с Картсчета в целях оплаты Таможенных платежей, совершаемый Держателем с использованием Таможенной карты / реквизитов Таможенной карты;

Оператор Таможенных платежей / Оператор платежной системы – для целей настоящих Условий – Общество с ограниченной ответственностью «Таможенная карта», ОГРН 1027739703672, ИНН 7710357343, определяющее Правила платежной системы, а также выполняющее иные функции и обязанности, предусмотренные настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации;

Платежная система – для целей настоящих Условий – Платежная система «Таможенная карта»;

Правила платежной системы – для целей настоящих Условий – Правила Платежной системы «Таможенная карта»;

Расчетный счет – для целей настоящих Условий – счет, открытый Клиенту в Банке на основании соответствующего договора банковского счета;

Сертификат ключа проверки электронной подписи (квалифицированный сертификат) – электронный документ, выданный удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи;

Удостоверяющий центр (УЦ) – удостоверяющий центр, входящий в перечень удостоверяющих центров, размещенных на сайте Платежной системы в сети «Интернет»: <https://www.customscard.ru/>. В соответствии с регламентом УЦ выдает только квалифицированные сертификаты ключей проверки электронной подписи.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Договоре КБО, в том числе Общих условиях ДКБО и Правилах банковского счета.

3. Кассовое обслуживание Клиента в рамках Договора не осуществляется.

4. В целях выполнения своих обязательств по Договору Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, достаточном для осуществления расчетов по Карте и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения. Лимит Картсчета устанавливается Банком на ежедневной основе из расчета суммы остатка денежных средств на Счете.

Банк осуществляет операции по Счету в пределах установленного Лимита Картсчета на начало операционного дня.

При пополнении Клиентом Счета установленный Лимит Картсчета изменяется Банком не позднее операционного дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет.

5. Операции по Счету, совершенные с использованием Карт, осуществляются Банком на основании расчетных документов, полученных от Координатора эмиссии.

6. Настоящие Условия обязательны для исполнения Клиентами и Держателями Карт.

7. Обмен электронными документами между Держателем Карты и Платежной системой производится в соответствии с Правилами платежной системы.

8. Порядок предоставления и использования Карты

8.1. *Предоставление Таможенных карт*

8.1.1. По Заявлению Клиента Банк выпускает основную и дополнительные Таможенные карты одного типа.

8.1.2. Все Карты, выпущенные Банком к Картсчету Клиента, имеют общий лимит расходования денежных средств по Картсчету.

8.1.3. Банк производит Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах Лимита Картсчета.

8.1.4. Операции с использованием Карты совершаются Держателями с применением ПИН-кода или ЭП, за исключением Операций, осуществляемых на основании распоряжений Таможенных органов в соответствии с пунктом 11 настоящих Условий.

Совершение Операции по Карте с применением ЭП возможно после получения Банком заявки на использование ЭП для совершения Операции по Карте по форме Банка.

8.1.5. Срок действия Карты – 2 (Два) года с даты ее выпуска. Срок действия Карты истекает в 00:00 первого дня, следующего за последним днем месяца года, указанного на лицевой стороне Карты. Карта с истекшим сроком действия должна быть возвращена в Банк.

8.2. *Использование Таможенных карт*

8.2.1. Порядок использования Таможенной карты регламентируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Федеральной таможенной службы, настоящими Условиями и Правилами платежной системы.

8.2.2. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Картсчете или Лимита Картсчета.

8.2.3. В течение установленного срока действия Карта может быть заблокирована Банком в следующих случаях:

- на основании телефонного звонка Держателя в Банк или Координатору эмиссии. Блокировка Карты производится после идентификации Держателя по кодовому слову, указанному в Заявлении. Блокировка Карты по телефонному звонку должна быть подтверждена Клиентом в течение 2 (Двух) рабочих дней путем подачи письменного уведомления в Банк;

- при осуществлении более 3 (Трех) неправильных попыток набора ПИН-кода.

9. Порядок проведения Операций с использованием Таможенных карт

9.1. Операции с использованием Таможенной карты осуществляются в порядке, установленном Правилами открытия и обслуживания Картсчета, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Условиями и Правилами платежной системы.

9.2. Таможенная карта может использоваться только для осуществления Таможенных платежей.

9.3. Уплата Таможенных платежей производится в валюте Картсчета.

9.4. Держатель Карты вправе совершать Операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Картсчете или Лимита Картсчета.

Операции осуществляются на таможенных постах с использованием соответствующего Электронного терминала при условии обязательной Авторизации и подтверждения ПИН-кодом, а также посредством программного обеспечения, используемого Клиентом для электронного декларирования в порядке, предусмотренном пунктом 9.7 настоящих Условий. Банк производит

Авторизацию Операций, совершенных с использованием Карты, в пределах остатка денежных средств на Картсчете или Лимита Картсчета.

9.5. Каждая Операция, совершенная с использованием Карты, подлежит обязательной процедуре подтверждения ПИН-кодом, за исключением Операций, осуществляемых на основании распоряжений Таможенных органов, предъявляемых в случае невыполнения Клиентом своих обязательств при пересечении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

9.6. Операции по Картсчету, совершенные с использованием Карт, осуществляются Банком на основании расчетных документов, полученных от Координатора эмиссии.

9.7. Клиент осуществляет уплату Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной ЭП Держателя Карты на документах, являющихся основанием для уплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, установленном на рабочем месте Клиента и используемом для электронного декларирования. Для получения возможности осуществления уплаты Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной ЭП Держателя Карты Клиент обращается в УЦ с целью получения квалифицированного сертификата на имя Держателя Карты. Не допускается выдача квалифицированного сертификата на имя лица, не являющегося Держателем Карты. Удостоверяющий центр создает для Держателя Карты ЭП, удостоверяет ключ проверки квалифицированным сертификатом, записывает их на ключевой носитель и выдает ключевой носитель вместе с копией квалифицированного сертификата на бумажном носителе Держателю Карты (или его доверенному лицу).

При получении в УЦ квалифицированного сертификата Клиент предоставляет в Банк:

- квалифицированный сертификат (в электронном виде и на бумажном носителе);
- письмо по форме Банка (далее – Письмо).

Банк отказывает в принятии квалифицированного сертификата и Письма в случае, если:

- квалифицированный сертификат выдан на имя лица, не являющегося Держателем Карты;
- квалифицированный сертификат и/или Письмо оформлены с нарушением требований, которые предъявляют к указанным документам Банк / Платежная система.

Банк не несет ответственности за риски, возникающие в связи с совершением Клиентом Операций по уплате Таможенных платежей посредством проставления квалифицированной ЭП на документах, являющихся основанием для уплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, находящемся на рабочем месте Клиента и используемом для электронного декларирования. Все риски, возникающие в связи с использованием указанного программного обеспечения, Клиент несет самостоятельно.

Клиент предупрежден и согласен с тем, что проставление квалифицированной ЭП на документах, являющихся основанием для уплаты Таможенных платежей, в программном обеспечении, находящемся на рабочем месте Клиента и используемом для электронного декларирования, является достаточным для Банка доказательством волеизъявления Клиента совершить Операцию по уплате Таможенных платежей, на что Стороны могут ссылаться в случае судебного спора.

9.8. В момент совершения Операции с использованием Карты Держатель должен поставить подпись на платежном документе, сформированном Электронным терминалом (далее – платежный документ), удостоверившись в сумме фактической оплаты. Подписывать платежный документ, в котором не указана сумма совершенной Операции, Держатель не имеет права. Сотрудник Таможенного органа, принимающий Таможенную карту к оплате, сверяет идентичность подписи Держателя Карты на платежном документе с образцом подписи на Таможенной карте. В случае несовпадения образца подписи Держателя Карты, находящейся на самой Карте, с подписью на платежном документе сотрудник Таможенного органа имеет безусловное право отказать в совершении Операции. Держатель Карты должен сохранять все документы по Операциям в течение 5 (Пяти) лет после их совершения.

10. Клиент обязан:

10.1. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Федеральной таможенной службы России, а также положения настоящих Условий, регламентирующие режим Счета и устанавливающие порядок осуществления расчетов с использованием Карт.

10.2. Использовать Карту только для осуществления Таможенных платежей.

10.3. Обеспечивать наличие на Счете остатка денежных средств в размере, достаточном для осуществления Таможенных платежей и уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

10.4. Совершать Операции с использованием Карты в пределах Лимита Картсчета.

11. Банк вправе:

11.1. Списывать с Картсчета без дополнительных распоряжений Клиента:

- суммы Операций, совершенных с использованием Карт (ы);
- суммы комиссий Банка и штрафных неустоек в соответствии с Тарифами;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет;
- суммы, направленные в погашение перерасхода денежных средств при проведении

Операций с использованием Карт (ы);

- суммы комиссионных вознаграждений и штрафов Платежных систем;
- опротестованные Операции в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с Банка;

– денежные средства в оплату распоряжений Таможенных органов, предъявляемых в случае невыполнения Клиентом своих обязательств при пересечении товаров и транспортных средств через таможенную границу Российской Федерации.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка на осуществление списания денежных средств со Счета по распоряжениям Таможенных органов.

11.2. В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Счете для совершения Операций, перечисленных в пункте 11.1 настоящих Условий, а также для оплаты совершенных с использованием Карты Операций, Авторизация которых была проведена Банком, списывать без дополнительных распоряжений Клиента недостающие денежные средства с иных счетов Клиента, открытых в Банке или других банках. При этом Клиент обязан предоставить Банку копию дополнительного соглашения к договору банковского счета, заключенного между Клиентом и соответствующим банком, о предоставлении Банку права предъявлять расчетные документы для осуществления списания денежных средств в исполнение обязательств Клиента по Договору. При необходимости списания денежных средств в иностранной валюте Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте, открытых в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций, с последующим зачислением денежных средств на Счет для их последующего списания в счет погашения задолженности по Договору.

12. Клиент выплачивает Банку штрафную неустойку за превышение Лимита Картсчета на сумму превышения расходного лимита в размере, указанном в Тарифах, в период с даты возникновения превышения расходного лимита до даты фактического погашения задолженности включительно. Штрафная неустойка списывается со Счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с пунктом 11.1 настоящих Условий.

13. Клиент несет ответственность за совершенные Держателями действия и Операции с использованием Карты и обязан возместить ущерб, причиненный Банку Держателями.

При невозврате Карты в случаях, установленных настоящими Условиями, Клиент несет полную ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карты до дня окончания срока ее действия.

14. Предоставление услуги информационного сервиса

14.1. Банк предоставляет Клиентам услугу по предоставлению информации о совершенных Операциях по Карте (ам) / Картсчету по телекоммуникационным каналам связи на номер (а) мобильного (ых) телефона (ов) и/или на адрес электронной почты, указанный Клиентом (далее – Услуга).

14.2. Услуга предоставляется посредством отправления на номер телефона и/или на адрес электронной почты сообщения, содержащего следующую информацию о проведенной Операции по Карте / Картсчету:

- идентификатор Электронного терминала;
- вид Операции;
- сумма Операции,
- дата и время Операции;
- неполный номер Карты;
- код валюты Операции,

- код Авторизации;
- наименование Таможенного органа (при наличии);
- наименование Банка;
- сумма комиссии (при наличии);
- доступный Лимит расходования денежных средств по Картсчету в валюте Картсчета после проведения Операции.

14.3. Регистрация Клиента и подключение к Услуге осуществляются на основании Заявления, оформленного по форме Банка.

14.4. Банк осуществляет подключение к Услуге в течение 12 (Двенадцати) рабочих дней со дня получения Заявления при условии наличия у Клиента выпущенной Карты и наличия на Картсчете денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссионного вознаграждения за подключение к Услуге в соответствии с действующими Тарифами.

14.5. Услуга предоставляется по Картам, номера которых указаны в Заявлении Клиента.

15. Порядок рассмотрения претензий по совершенным Операциям

15.1. До 10 числа каждого календарного месяца Банк предоставляет Клиенту Выписку.

15.2. При наличии у Клиента возражений по Операциям, указанным в Выписке и других банковских документах, Клиент вправе предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Выписки, в которой отражена оспариваемая Операция по Картсчету, но не позднее 20 (Двадцати) календарных дней с момента проведения Операции. К претензии прикладываются документы по Операциям, которые были оформлены при совершении данной Операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. По истечении указанного срока Операция считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

15.3. Банк осуществляет рассмотрение претензий Клиентов в срок не более 40 (Сорока) дней с момента поступления письменной претензии Клиента в Банк.

По истечении указанного срока Банк письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения претензии.

16. Услуга клиентской поддержки предоставляется Оператором платежной системы и по телефонам, указанным на официальном сайте Оператора платежной системы в сети «Интернет» <https://www.customscard.ru/>.

17. Клиентская поддержка включает в себя:

- блокировку Карты для получения разрешения на совершение Операций, поступающих Оператору платежной системы по блокируемой Карте (отказывает в получении разрешения), в режиме реального времени;

- ответы на вопросы Держателей касательно текущего доступного лимита расходования денежных средств по Карте, сумм, заблокированных на Картсчете на основании операций, совершенных банковскими картами подгруппы, к которой относится Карта Держателя, изменений лимита расходования денежных средств по Карте за последние несколько дней.

Блокировка Карты и ответы на вопросы Держателей осуществляются по телефонному звонку Держателя после его идентификации по кодовому слову, указанному в Заявлении. Разблокировка Карт по звонку Держателя не производится. Оператор службы клиентской поддержки предупреждает Держателя блокируемой Карты о том, что разблокировка Карты возможна лишь по письменному распоряжению Клиента Банку.

18. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 20
к Правилам открытия и
обслуживания банковского счета
юридического лица /
индивидуального предпринимателя /
физического лица, занимающегося в
установленном порядке частной
практикой

Условия открытия и обслуживания залогового счета

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского (залогового) счета Клиенту – юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю / физическому лицу, занимающемуся в установленном порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации / иностранной валюте (далее по тексту настоящих Условий – Счет, Счет залоговый).

2. Открытие и обслуживание Счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, положениями Правил банковского счета и Тарифами, с учетом предусмотренных настоящими Условиями особенностей, а также в соответствии с условиями Договора залога прав по Договору (далее – Договор залога), который заключается между Клиентом (в качестве залогодателя) и Банком (в качестве залогодержателя), если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Настоящие Условия применяются с учетом Договора залога (при наличии).

3. Залог прав по Договору возникает с момента заключения Банком и Клиентом Договора залога.

3.1. В случае если в соответствии с Договором залога предметом залога являются права Клиента в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога, Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, если в результате такого исполнения сумма денежных средств на Счете окажется меньше указанной в Договоре залога твердой денежной суммы (далее – Лимит твердой денежной суммы), за исключением случаев, предусмотренных Договором залога.

3.1.1. При этом, если Договором залога предусмотрено уменьшение Лимита твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права Клиента по Договору, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства, Банк исполняет операции по Счету с учетом уменьшения Лимита твердой денежной суммы, исключительно после исполнения Клиентом части обеспеченного залогом обязательства.

3.1.2. В течение времени действия Договора залога Клиент обязуется поддерживать остаток денежных средств на Счете не ниже Лимита твердой денежной суммы, в случае если в соответствии с Договором залога предметом залога являются права по Договору в отношении твердой денежной суммы.

В случае если остаток денежных средств на Счете в период действия Договора залога становится ниже предусмотренного указанным договором Лимита твердой денежной суммы, Банк ограничивает распоряжение Клиентом денежными средствами, поступающими на Счет, в совокупных пределах, не превышающих Лимит твердой денежной суммы.

3.2. В случае если Договором залога, предметом которого является залог прав Клиента в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение действия Договора залога, предусмотрены ограничения прав Клиента свободно распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Договором залога.

3.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обеспеченного Договором залога обязательства Банк как залогодержатель прекращает прием к исполнению распоряжений Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанного в

Договоре залога.

3.4. Банк возобновляет прием к исполнению распоряжений Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного Договором залога обязательства, не позднее рабочего дня, следующего за днем полного устранения Клиентом нарушения (й) обеспеченного Договором залога обязательства.

3.5. Обращение взыскания на заложенные права по Договору в судебном или внесудебном порядке осуществляется Банком как залогодержателем в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. В случае если права по Договору находятся в залоге у нескольких залогодержателей (созалогодержателей), очередность удовлетворения требований каждого из них Банк устанавливает в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. В дополнение к обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк обязан:

4.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка, настоящими Условиями, а в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, – в соответствии с Договором залога.

4.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида счета законодательством Российской Федерации, соответствующими лицензиями Банка и настоящими Условиями.

5. Настоящим Клиент подтверждает, что в отношении него не начата процедура банкротства, предусмотренная Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», признаки банкротства в его деятельности отсутствуют.

6. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк вправе:

6.1. Отказать Клиенту в проведении любых операций по Счету при несоответствии расходной операции Клиента ограничениям, установленным п. 3 настоящих Условий, проводимой по Счету операции – требованиям законодательства, нормативных правовых актов и/или актов Банка России, Договора залога.

6.2. Принимать заявление о закрытии Счета только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

В случае если права по Договору заложены, расторжение Договора в порядке, предусмотренном данным пунктом, возможно при наличии согласия Банка как залогодержателя.

7. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Клиент вправе:

7.1. Осуществлять любые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, Договором, Договором залога.

7.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором залога.

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством Системы, используемой на основании отдельного договора, заключенного с Банком.

При невозможности использования Системы Клиент вправе осуществлять операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, путем предъявления в Банк распоряжений на перевод денежных средств на бумажном носителе.

8. Счетом для уплаты комиссии в рамках настоящих Условий является расчетный счет, открытый Клиенту в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении на присоединение к ДКБО / Заявлении на открытие счета.

9. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных Правилами банковского счета, а также п. 3 настоящих Условий.

10. Договор действует до даты прекращения обязательств по Договору залога.

При наличии на Счете денежных средств на дату расторжения Договора и закрытии Счета остаток денежных средств переводится Банком на расчетный счет Клиента, указанный в соответствующем заявлении об открытии счета / Заявлении о присоединении к ДКБО, в котором содержится волеизъявление Клиента на открытие Счета.

11. По инициативе Клиента Договор может быть расторгнут в любое время с закрытием Счета в порядке, предусмотренном Правилами банковского счета.

В случае если права по Договору заложены, расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом возможно только после прекращения действия Договора залога. При расторжении Договора Клиент должен произвести с Банком полный расчет за услуги, оказанные в рамках Договора, согласно Тарифам.

11.1. Для закрытия Счета Клиент представляет в Банк письменное заявление о закрытии Счета по форме, установленной Банком. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

11.2. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета (при отсутствии установленных законом / Договором залога ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

При наличии денежных средств на Счете и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений.

11.3. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении о закрытии счета, не позднее 7 (Семи) календарных дней после поступления в Банк соответствующего заявления Клиента согласно действующему законодательству Российской Федерации.

12. Признание какого-либо положения настоящих Условий недействительным не влечет за собой недействительность иных положений настоящих Условий.

13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.