

Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой
(редакция действует с 02.06.2025)

Оглавление

1. Общие положения.....	2
2. Порядок открытия и ведения Счета.....	10
3. Права и обязанности Банка.....	14
4. Права и обязанности Клиента, Акцептанта, Держателя.....	18
5. Ответственность Сторон.....	20
6. Расторжение ДБС в рамках ДКБО. Закрытие Счета.....	22
7. Общие положения по открытию и обслуживанию Картсчетов.....	24
Приложение 1. Условия открытия и обслуживания расчетного счета.....	33
Приложение 2. Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества.....	34
Приложение 3. Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа.....	35
Приложение 4. Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства.....	36
Приложение 5. Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ.....	43
Приложение 6. Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса.....	49
Приложение 7. Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета.....	52
Приложение 8. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика.....	53
Приложение 9. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.....	54
Приложение 10. Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета.....	57
Приложение 11. Условия открытия и обслуживания основного счета должника.....	58
Приложение 12. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника.....	60
Приложение 13. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (без участия Специализированного депозитария).....	64
Приложение 14. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (с участием Специализированного депозитария).....	65
Приложение 15. Условия открытия и обслуживания банковского счета негосударственного пенсионного фонда (с участием Специализированного депозитария).....	67
Приложение 16. Условия открытия и обслуживания специального банковского (транзитного) счета (с участием Специализированного депозитария).....	69
Приложение 17. Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт.....	70
Приложение 18. Условия открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта».....	74
Приложение 19. Условия открытия и обслуживания залогового счета.....	79
Приложение 20. Условия открытия и обслуживания номинального счета.....	81

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой (далее – Правила, Правила банковского счета), 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 Законодательством 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 Жилищным кодексом Российской Федерации.

1.1.14. Основного счета должника в деле о банкротстве, предусмотренного Законом о банкротстве.

1.1.15. Специального банковского счета должника в деле о банкротстве в валюте Российской Федерации для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога / для учета задатков при реализации имущества должника на торгах / для резервирования денежных средств в размере суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего / для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику, предусмотренных Законом о банкротстве / для погашения в полном объеме требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

1.1.16. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для идентификации платежа.

1.1.17. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Корпоративных карт.

1.1.18. Банковского счета в валюте Российской Федерации, предназначенного для совершения операций с использованием Карт «Таможенная карта».

1.1.19. Залогового счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.

1.1.20. Номинального счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте.

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

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

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

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

1.3. 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 Правилам банковского счета, Клиент заключает с Банком Договор БС в рамках ДКБО (далее для целей Правил – Договор).

1.5. Правила банковского счета 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, Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника для резервирования денежных средств в размере суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника – юридического лица для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику в валюте Российской Федерации в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Правила открытия и обслуживания номинального счета в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (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 Правил банковского счета.

1.6. Стороны признают нижеследующее:

1.6.1. После вступления в силу Правил банковского счета и уведомления Клиента и других Сторон *(при наличии)* об этом в порядке, предусмотренном Общими условиями 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 Правилах банковского счета.

1.6.2. При наличии иных ранее заключенных Банком и Клиентом договоров банковского счета вне рамок Договора КБО все ранее заключенные договоры банковского счета *(за исключением договоров, указанных в пункте 1.6.3 Правил)* считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Правил банковского счета 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 о присоединении к ДКБО

либо

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

б) при наличии действующего Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом, – с момента вступления в силу редакции Правил банковского счета, в которой определен порядок открытия и обслуживания соответствующего вида Счета, и уведомления Клиента и других Сторон *(при наличии)* об этом в порядке, предусмотренном Общими условиями ДКБО.

В случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета данные услуги продолжают оказываться Банком после изложения Договора в редакции Правил банковского счета в порядке и на условиях, определенных

дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами.

1.6.3. Все ранее заключенные договоры банковского счета, условия которых определены в Правилах ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА), считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Правил банковского счета с наступления одного из следующих событий / даты:

а) при отсутствии действующего Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом:
– в период с 07.12.2022 по 28.02.2023: с момента получения (принятия) Банком подписанных Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО и заявления на выпуск и обслуживание в порядке и на условиях, определенных в Правилах, Корпоративной карты к Картсчету, который ранее обслуживался на условиях Правил ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА);

– после 28.02.2023: с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом первого Заявления о присоединении к ДКБО;

б) при наличии действующего Договора КБО, заключенного между Банком и Клиентом:
– в период с 07.12.2022 по 28.02.2023: с момента получения (принятия) Банком подписанного Клиентом заявления на выпуск и обслуживание в порядке и на условиях, определенных в Правилах, Корпоративной карты к Картсчету, который ранее обслуживался на условиях Правил ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА);

– с 01.03.2023 (если указанное в первом буллите настоящего подпункта событие не наступило в период с 07.12.2022 по 28.02.2023).

С момента изложения Договора в редакции Правил банковского счета:

– прекращается действие всех корпоративных платежных карт, выпущенных к Счету;

– в случае оказания Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках ранее заключенного договора банковского счета данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных дополнительными соглашениями, до истечения срока, на который они были заключены / изменения их Сторонами. Подключенная и/или предоставляемая в соответствии с Правилами ДБС (КОЛЬЦО УРАЛА) услуга информирования Клиента посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы ДБО «Интернет-Банк «Смарт», продолжает предоставляться в соответствии с пунктом 2.2.14 Правил банковского счета согласно параметрам информирования, указанным Клиентом в заявке / заявлении на SMS-информирование.

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

1.8. Если в течение срока действия Правил банковского счета 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. Термины и определения

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

➤ **А**

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;

➤ **Б**

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;

➤ **В**

ВАС РФ – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации;

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;

➤ **Д**

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

Договор – Договор банковского счета в рамках Договора КБО;

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;

➤ **Е**

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;

ЕГРИП – Единый государственный реестр предпринимателей;

➤ **З**

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 218-ФЗ – Федеральный закон от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании «Фонд развития территорий» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

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

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 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 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 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;

➤ К

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 «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 для совершения операций с использованием Карты / Реквизитов карты;

Код подтверждения действительности Карты – 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». В том числе CVV, CVC, CVV2, CVC-2, CVP и проч. (в зависимости от платежной системы, в рамках которой обслуживается Карта);

➤ Л

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

- *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;

- *Лимит Карты* – установленные Банком и Клиентом лимиты (ограничения) на общую сумму операций по переводу денежных средств, которые могут быть совершены с использованием Карты в пределах Платежного лимита:

- *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;

➤ **М**

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;

➤ **Н**

НПФ – негосударственный пенсионный фонд;

➤ **О**

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;

➤ **П**

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;

➤ **Р**

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 подтверждения действительности Карты 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 порядке, установленном законодательством Российской Федерации о градостроительной деятельности;

➤ **С**

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.);

➤ **Т**

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» осуществляется на условиях и согласно порядку, установленному Федеральным законом от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в его развитие федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации нормативными актами, в том числе приказом Минфина России от 24.09.2020 № 211н «Об утверждении Порядка совершения операций по внесению авансовых платежей, уплате таможенных пошлин, налогов и иных платежей, взимание которых возложено на таможенные органы, с использованием программных и (или) технических средств (устройств) в рамках платежной системы, оператором которой является оператор 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);

➤ **У**

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 1 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания расчетного счета садоводческого (огороднического) некоммерческого товарищества (приложение 2 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа (приложение 3 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания расчетного счета в рамках банковского сопровождения долевого строительства (приложение 4 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ (приложение 5 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса (приложение 6 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского (депозитарного) счета (приложение 7 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента / банковского платежного агента (субагента) / поставщика (приложение 8 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (приложение 9 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского (брокерского) счета (приложение 10 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания основного счета должника (приложение 11 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника (приложение 12 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 специального 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 «Таможенная карта» (приложение 18 к Правилам банковского счета);

Условия открытия и обслуживания залогового счета (приложение 19 к Правилам банковского счета);

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

а также иные утвержденные приказом по Банку Условия обслуживания счетов;

➤ Э

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;

➤ S

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:

код двухфакторной аутентификации – 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 кода двухфакторной аутентификации, признаются совершенными Держателем. В том числе 3D-Secure пароль, Verified by Visa, MirAccept и проч. (в зависимости от платежной системы, в рамках которой обслуживается Карта).

Понятия «арбитражный управляющий», «банкрот», «банкротство», «внешний управляющий», «должник» («должник в деле о банкротстве»), «конкурсное производство» «конкурсный управляющий», «основной счет должника», «процедура банкротства», «финансовый управляющий» используются в настоящих Правилах в том значении, в котором данные понятия используются в Законе о банкротстве.

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

Термины и определения, используемые в 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.

1.10. Правила банковского счета, включая приложения, составляются на русском языке. Действующая редакция Правил банковского счета на русском языке размещается на сайте Банка в соответствии с Общими условиями ДКБО.

Настоящая редакция Правил банковского счета составлена на русском языке с переводом на английский язык только для информационных целей. В случае возникновения разногласий в отношении толкования между текстом настоящей редакции Правил банковского счета на русском языке и текстом на английском языке преимущественную силу имеет текст настоящей редакции Правил банковского счета на русском языке.

При этом отношения Сторон в рамках соответствующего Договора регулируются действующими Правилами банковского счета, составленными на русском языке.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Заключение Договора, открытие Счета

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 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 Правил, за исключением Счетов, указанных в подпунктах 1.1.3–1.1.5, 1.1.9, 1.1.19–1.1.21 пункта 1.1 Правил;

б) Договор, в рамках которого Клиенту может быть открыт один специальный Счет, предусмотренный подпунктами 1.1.3–1.1.5, 1.1.9, 1.1.19–1.1.21 пункта 1.1 Правил.

В случае если любое из положений пункта 2.1 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 пункте 2.4 Общих условий ДКБО порядке в Банк представляется 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 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 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 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 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 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 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 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. Если Договор заключается путем акцепта Банком заявления, документом, подтверждающим факт заключения Договора, является второй экземпляр заявления с отметками Банка об акцепте / Уведомление Банка / изготовленное Банком отображение на бумажном носителе образа заявления, представленного в виде электронного документа. 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.

2.2. Ведение Счета

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

2.2.1. 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. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с пунктом 3.1.1 Правил банковского счета.

2.2.2. Банк не выплачивает 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.

2.2.3. 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.

2.2.4. 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.

2.2.5. 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.

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.

2.2.6. 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*).

2.2.7. Согласие Акцептанта на проведение расходной операции по Счету выдается:

- по распоряжениям Клиента, оформленным на бумажном носителе, – 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;

- по распоряжениям Клиента, представленным в электронном виде по Системе ДБО, – в порядке, определенном договором (ами) на дистанционное банковское обслуживание, заключенным (и) между Банком, Клиентом и Акцептантом (либо между Банком и Клиентом, а также между Банком и Акцептантом).

2.2.8. 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.

2.2.9. 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.

2.2.10. 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 Выписка 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.

2.2.11. 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.

2.2.12. 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.

2.2.13. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.

2.2.14. При наличии действующего Соглашения об использовании Системы «Интернет-Банк «Смарт» Клиент в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по расчетным счетам Клиента, полученных Банком с использованием Системы «Интернет-банк «Смарт» (далее по тексту настоящего пункта – услуга «SMS-информирование по расчетному счету»), предоставляет в Банк заявку, составленную на бумажном носителе либо сформированную и направленную с использованием Системы «Интернет-банк «Смарт», по форме Банка (далее по тексту настоящего пункта – Заявка на SMS-информирование) с указанием параметра информирования «Списание при расчетах платежными поручениями». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету.

В Заявке на SMS-информирование Клиент вправе указать дополнительные параметры информирования об операциях по указанным выше Счетам и/или остатках денежных средств, находящихся на них на начало операционного дня.

После исполнения Заявки на SMS-информирование Банк направляет Клиенту посредством Системы «Интернет-банк «Смарт» соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой «Интернет-банк «Смарт», а также направляет на указанные в данной заявке номера телефонов SMS-сообщение, содержащее уведомление о подключении SMS-информирования в отношении данных номеров телефонов.

Под исполнением Заявки на SMS-информирование понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для осуществления информирования Клиента согласно установленным Клиентом данным.

Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Банком посредством Системы «Интернет-банк «Смарт» уведомлении об исполнении Заявки на SMS-информирование, Банк осуществляет передачу Клиенту SMS-сообщений, содержащих информацию о расчетных счетах Клиента, согласно указанным Клиентом в данной заявке параметрам информирования.

В случае если Клиент до 01.01.2022 выбрал в соответствующем заявлении следующие параметры отправления SMS-сообщений:

а) о списании денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

- списание при расчетах платежными поручениями, направляемыми в Банк от имени Клиента с использованием Системы «Интернет-банк «Смарт». В этом случае Банк информирует Клиента об отражении списания денежных средств со Счета в плановой выписке по Счету;
- списание при выдаче наличных денежных средств в кассе Банка;

б) о зачислении денежных средств, то SMS-информирование осуществляется по следующим параметрам:

- зачисление при расчетах платежными поручениями;
- зачисление при приеме наличных денежных средств в кассе Банка;
- зачисление при внесении наличных денежных средств через ПТС.

При этом с 01.01.2022 прекращено действие ранее установленных Клиентом ограничений по суммам операций для SMS-информирования.

Для изменения параметров SMS-информирования Клиент предоставляет Заявку на SMS-информирование с указанием новых параметров услуги.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные им в Заявке на SMS-информирование / ином заявлении о порядке SMS-информирования, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о Счетах Клиента.

Стоимость услуги «SMS-информирование по расчетному счету» определяется Тарифами.

2.2.15. Особенности ведения Счета в период действия Ограничительных мер определяются Общими условиями ДКБО.

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), 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 Правил и пункте 4 Условий открытия и обслуживания расчетного счета (приложение 1 к 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, комиссия за его ведение списывается непосредственно с данного Счета, за исключением случаев, когда такое списание невозможно в силу требований закона. Все предыдущие договоренности Клиента и Банка, устанавливающие иной порядок уплаты комиссии, с указанной даты утрачивают свою силу.

3.1.2. В одностороннем порядке изменять с предварительным уведомлением Клиента (а также Акцептанта, Бенефициара и иных Сторон):

- Правила – не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения соответствующих изменений;

- Тарифы – в срок, установленный Тарифами.

Информирование осуществляется одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания Клиентов;
- на сайте Банка;

- иным способом, установленным Банком.

Клиент, а также Акцептант, Бенефициар и иные Стороны:

- дают согласие на изменение Банком Правил и Тарифов в одностороннем порядке при условии уведомления Клиента и иных Сторон (при наличии) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- принимают на себя обязательство самостоятельно ознакомляться с действующими Правилами и Тарифами, размещенными в вышеуказанном порядке.

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 (их) 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 совершении операции по Счету, в том числе в совершении Операции на основании распоряжения Клиента 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 и Закона о FATCA/CRS ;
- непредставления / несвоевременного предоставления Клиентом документов и/или сведений, подтверждающих исполнение Клиентом требований законодательства Российской Федерации, в том числе в части соблюдения специальных экономических мер;
- 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 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 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. Запрашивать у Клиента любые сведения и/или документы, подтверждающие исполнение Клиентом требований законодательства Российской Федерации, в том числе в части соблюдения специальных экономических мер, принятых в рамках Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах». Срок исполнения распоряжения в данном случае приостанавливается до момента предоставления Клиентом в Банк всех запрашиваемых документов и/или сведений.

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 по письменному запросу Клиента:

- типовые справки по Счету, предусмотренные Тарифами, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения такого запроса;

- справки по Счету в целях проведения аудиторской проверки Клиента, предусмотренные Тарифами, в установленный Тарифами срок (предоставляются Клиенту / иному лицу по поручению Клиента);

- иные справки / ответы, касающиеся Счета, в сроки, соответствующие требованиям Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

3.2.6. Информировать Клиента об изменениях 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*).

3.2.8. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, предусмотренного Законом о ПОД/ФТ, предоставить Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.3. Исполнение требований ст. 8, 9 Закона о НПС в целях противодействия осуществлению Перевода без согласия.

Понятие «Перевод без согласия» используется в настоящем пункте в значении понятия «перевод денежных средств без добровольного согласия клиента», указанного в Законе о НПС.

3.3.1. Банк обязан при выявлении Операции, соответствующей признакам Перевода без согласия Клиента:

- приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на срок, установленный Законом о НПС;

- отказать в совершении Операции с использованием Карты / СБП;

Банк возобновляет прием к исполнению распоряжения Клиента / совершает повторную Операцию в порядке, предусмотренном Законом о НПС.

Признаки осуществления Перевода без согласия устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в сети «Интернет».

Банк в целях выявления признаков Перевода без согласия Клиента самостоятельно определяет необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению Операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

3.3.2. Банк обязан при получении соответствующего уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика:

- приостановить зачисление переведенных денежных средств на Счет на срок, установленный Законом о НПС;

- зачислить денежные средства на Счета после представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;

- осуществить возврат денежных средств в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.3.3. Банк в случае получения от Банка России информации о наличии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных о случаях и попытках осуществления Перевода без согласия (далее – База данных):

- вправе осуществить Блокировку Карты на период нахождения указанных сведений в Базе данных;

- обязан осуществить Блокировку Карты в случае получения такой информации, содержащей в том числе сведения о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в Базе данных;

Банк возобновляет использование Клиентом Карты в случае получения информации от Банка России об исключении сведений, относящихся к Клиенту, из Базы данных при отсутствии иных оснований для Блокировки Карты согласно законодательству Российской Федерации или условиям Правил;

3.3.4. Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению распоряжения / отказе в совершении Операции /, о возможности подтвердить

распоряжение / осуществить повторную Операцию / о способе подтверждения распоряжения / осуществления повторной Операции / Блокировке Карты / возможности использования Клиентом Карты в соответствии с Законом о НПС устно / письменно по имеющимся каналам связи с Клиентом / Уполномоченным лицом Клиента (номера телефона, посредством Системы ДБО).

4. Права и обязанности Клиента, Акцептанта, Держателя, Бенефициара

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 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 Правил и/или Тарифов расторгнуть Договор (в порядке, предусмотренном разделом 6 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 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, для уплаты комиссии.

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 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. В случае изменения сведений, представленных Клиентом в Банк в отношении Акцептанта, 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, разъяснения 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.

В случае если в соответствии с постановлением Арбитражного суда Клиент, в отношении которого введена процедура банкротства, в рамках которой он вправе распоряжаться денежными средствами на Счете только с согласия Акцептанта, являющегося арбитражным управляющим Клиента, Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о наступлении указанного события и обеспечить предоставление согласия Акцептанта в порядке, предусмотренном пунктами 2.2.5, 2.2.6, 2.2.9 Правил и Договором ДБО.

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 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 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 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 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. Банк не несет ответственности за неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствие исполнения обусловлены Ограничительными мерами или иными обстоятельствами, чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях, запрещающими или препятствующими осуществлению Сторонами своих обязательств.

5.7. Клиент несет ответственность:

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

5.7.2. 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.

5.7.3. 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.

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

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

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

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

5.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по 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 Правилах виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по 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 Правил банковского счета.

5.10. Руководствуясь статьей 406.1 ГК РФ, Клиент обязуется возместить Банку возникшие у Банка имущественные потери, если указанные в пункте 4.4 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 одновременно 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.

5.11. В рамках исполнения Правил банковского счета Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

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

6.3. Для расторжения Договора / закрытия Счета Клиент представляет в Банк заявление по форме, установленной Банком, на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО (для Картсчетов – с учетом условий пункта 7.15 Правил). Заявление должно содержать подтверждение

остатка денежных средств на Счете, согласованное Акцептантом (*для счетов с особым правовым режимом*), и реквизиты для его перечисления.

6.4. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии Счета и/или расторжении Договора и/или возникновения предусмотренных пунктом 7.17 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.

6.5. 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.

6.6. Расторжение Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном 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 Правилами, в том числе в случаях:

- закрытия всех Счетов, открытых и/или обслуживаемых на основании Договора;
- нарушения Клиентом условий ДКБО и/или 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 и Законом о FATCA/CRS.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. 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.

Рекомендации по безопасному использованию и хранению Карт содержатся в Памятке держателя по безопасному использованию и хранению корпоративной карты ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которая утверждена Банком и является неотъемлемой частью Правил банковского счета и Договора, на основании которого Клиенту выпущены и обслуживаются Карты. Памятка доводится до сведения Клиентов и Держателей путем размещения на сайте Банка, либо иным способом, установленным Банком.

Положения разделов 1–6 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 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 Уполномоченного лица Клиента / Держателя, нотариально удостоверенные копии либо оригиналы 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 (если она не была предоставлена ранее);

г) доверенность, подтверждающую полномочия Уполномоченного лица Клиента / Держателя (если Уполномоченное лицо Клиента / Держатель действует на основании доверенности).

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 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 нотариально удостоверенную копию либо оригинал и копию документа, удостоверяющего личность Держателя, нотариально удостоверенные копии либо оригиналы 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 оригинал соответствующей анкеты (если она не была предоставлена ранее).

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 возвращается Клиентом в Банк:

– по истечении срока ее действия;

- в случае отказа Клиента / Держателя от ее использования;
- при расторжении Договора / закрытии Картсчета / закрытии последнего расчетного счета в Банке;
- в случае прекращения полномочий Держателя на распоряжение денежными средствами Клиента, находящимися на Картсчете;
- при обнаружении ранее утраченной Карты.

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 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 3 (Трех) месяцев, Банк уничтожает Карту.

7.1.4. Активация Карты осуществляется:

- в случае выпуска Карты с ПИН-кодом: системами Банка в автоматическом режиме в процессе выдачи Карты Клиенту;
- в случае выпуска Карты без ПИН-кода: с использованием банкоматов Банка либо (при наличии технической возможности) электронных терминалов Банка / 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 (при наличии). Отсутствие подписи Держателя на Карте (при наличии специально отведенного места для образца подписи Держателя) 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 документы, подтверждающие право Держателя на пребывание (проживание) в Российской Федерации, – если Держателем является иностранный гражданин или лицо без гражданства, в соответствии с пунктом 7.1.1 Правил.

Выпуск или перевыпуск до истечения срока действия Карты осуществляется Банком:

- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предоставления в Банк соответствующего заявления (для дополнительных офисов на территории г. Москвы и Московской области в обычном режиме);
- в течение 7 (Семи) – 20 (Двадцати) рабочих дней с даты оформления соответствующего заявления (для дополнительных офисов вне территории г. Москвы и Московской области);
- 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).

** Срочный выпуск / перевыпуск Карты (подача соответствующего заявления на бумажном носителе) возможны только для дополнительных офисов на территории г. Москвы и Московской области. Выдача срочно выпущенных / перевыпущенных Карт производится в офисе Банка по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, д. 32, стр. 1.*

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, 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 счет Клиента, открытый в Банке;
- 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 вернуть 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;

– способами, предусмотренными п. 7 Условий открытия и обслуживания банковского счета, предназначенного для совершения операций с использованием корпоративных банковских карт (*применяется для Корпоративных карт*).

Пополнение Карты иным способом 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, 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 о 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).

Положения 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 о 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 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 Операций.

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 пп 3.1, 3.3 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 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, 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 Правил.

7.7.4. Отказать Держателю в проведении Операций / Клиенту в выполнении распоряжения о совершении Операции по Картсчету в случаях, предусмотренных 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 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 настоящим разделом Правил, Правилами платежных систем, 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.

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

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

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

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

7.10.6. 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.

7.10.7. 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 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 *код двухфакторной аутентификации*.

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), осуществляется перевыпуск нефункционирующей Карты.

Держатель обязуется использовать денежные средства на Картсчете в пределах, установленных Банком и Клиентом лимитов, а также 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, представляемых 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 7.7.9 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 расторжении Договора / закрытии Картсчета Клиент представляет в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора / закрытия Картсчета.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного заявления, блокирует действие всех Карт, выпущенных к Картсчету, для совершения новых Операций.

Стороны признают, что Договор расторгается / Картсчет закрывается не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты предоставления указанного заявления.

7.16. Стороны признают, что в случае расторжения Договора / закрытия Картсчета обязательства Клиента по суммам, указанным в пункте 7.7.2 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.

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 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.

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

1. Настоящие Условия (далее – Условия) определяют порядок открытия и обслуживания расчетного счета в соответствии с Законом о садоводстве (далее – Счет):

- садоводческому (огородническому) некоммерческому товариществу,
- садоводческому или дачному (огородническому) некоммерческому партнерству, созданному до 01.01.2019

(далее – Клиент).

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

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

3. Счет открывается в валюте Российской Федерации.

4. Счет предназначен для внесения взносов членами товарищества и их расходования на цели, предусмотренные Законом о садоводстве.

5. 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 Условиями особенностей.

6. Банк не осуществляет прием наличных денежных средств для зачисления на Счет.

7. Клиент обязан осуществлять расходование денежных средств, находящихся на Счете, исключительно на цели, предусмотренные Законом о садоводстве.

8. Банк при приеме распоряжений / денежных чеков Клиента не контролирует соответствие направления расходования денежных средств, находящихся на Счете, целям, предусмотренным Законом о садоводстве.

9. Для закрытия Счета Клиент дополнительно предоставляет в Банк протокол общего собрания членов товарищества, на котором принято решение о закрытии Счета.

10. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, в т.ч. убытки, понесенные Клиентом и (или) третьими лицами, связанные с нарушением Клиентом требований Закона о садоводстве.

Спорные (конфликтные) ситуации между Клиентом и третьими лицами, связанные с расходованием Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в нарушение требований Закона о садоводстве, разрешаются Клиентом самостоятельно без участия Банка.

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

Условия открытия и обслуживания банковского счета для идентификации платежа

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту банковского (расчетного) 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.

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 предназначен 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 218-ФЗ 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 218-ФЗ 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 Законе 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 1 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, конструктивных 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.

**Условия открытия и обслуживания счета участника закупки, предусмотренного
Законом 44-ФЗ и Законом 223-ФЗ****1. Общие положения о Счете участника закупки**

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

1.2. Счет участника закупки открывается для внесения денежных средств, предназначенных для обеспечения Заявок Клиента.

Открытие и обслуживание Счета участника закупки 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.

1.3. Клиент обязуется использовать денежные средства, находящиеся на Счете участника закупки, для целей обеспечения только своих Заявок.

1.4. 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:

блокирование денежных средств на Счете участника закупки (блокирование) – блокирование денежных средств, находящихся на Счете участника закупки, в соответствии с требованиями Законодательства о закупках, которое 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 Законодательства о закупках.

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

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

Оператор электронной площадки – оператор электронной площадки / оператор специализированной электронной площадки, который соответствует установленным в соответствии с Законом 44-ФЗ 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 44-ФЗ и утвержденным Правительством Российской Федерации требованиям, функционирующая в соответствии с Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ.

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.

1.5. 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.

1.6. Банк вправе отказать в принятии заявления Клиента об открытии Счета участника Закупки 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.

1.7. 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:

1.7.1. Банк начисляет проценты на суммы среднемесячных остатков денежных средств на Счете участника закупки, 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).

1.7.2. 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 1.7.4 настоящих Условий, до последнего календарного дня месяца включительно, в котором присутствует указанная дата.

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

1.7.4. 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 участника закупки / дате прекращения применения специального режима использования Счета участника закупки, указанной в пункте 2.7 настоящих Условий (то есть дате наступления одного из указанных последних двух событий).

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

1.7.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить величину процентной ставки, указанной в пункте 1.7.1 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.

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

2. Режим Счета участника закупки

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

2.1.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Счете участника закупки в порядке, определенном разделом 3 Условий.

2.1.2. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом о 44-ФЗ, 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.

2.1.3. Перечисление в случаях, предусмотренных Законом 223-ФЗ, денежных средств, внесенных на Счет участника закупки в качестве обеспечения Заявок, на счет заказчика, указанный в документации о соответствующей закупке.

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

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

2.3.1. Денежные средства, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с пунктом 3.1.1 настоящих Условий, при определении Банком достаточности денежных средств на Счете участника закупки для проведения операций в расчет не принимаются, за исключением случаев предъявления исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Банк исполняет требования предъявленных к Счету участника закупки исполнительных документов об аресте / обращении взыскания на денежные средства Клиента и установлении иных предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений в порядке и в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.3. 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 в соответствии с Законом о закупках и пунктом 2.4 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.

2.4. В случае получения от Оператора электронной площадки соответствующей информации и распоряжения о переводе денежных средств по Счету участника закупки в соответствии с пунктами 2.1.2, 2.1.3 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 2.1.2, 2.1.3 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.

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

При наличии денежных средств на Счете участника закупки и установленных законом ограничений по распоряжению ими (в том числе Законодательством о закупках) закрытие Счета участника закупки производится после отмены соответствующих ограничений (в том числе в порядке, предусмотренном пунктом 3.3 настоящих Условий).

2.6. Клиент обязуется извещать Банк в письменном виде или с использованием Системы ДБО об утрате Клиентом права использования данного 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 регистрации в ЕИС, в том числе об отсутствии информации и документов Клиента в едином реестре участников закупок, зарегистрированных в ЕИС.

2.7. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить применение специального режима использования Счета участника закупки при получении от Клиента согласно пункту 2.6 настоящих Условий / иным способом, в том числе из открытых источников в сети «Интернет» согласно пункту 1.5 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 данного Счета путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе или посредством Системы ДБО. В этом случае Банк прекращает применение специального режима использования такого Счета с даты, указанной в уведомлении, при отсутствии у Банка в указанную дату информации, предусмотренной пунктом 1.5 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 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 применение специального режима использования данного Счета.

2.8. В дополнение к правам и обязанностям, изложенным в Правилах банковского счета, Банк обязуется осуществить блокирование и прекращение блокирования денежных средств, находящихся на Счете участника закупки, в соответствии с разделом 3 настоящих Условий.

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

3. Блокирование денежных средств на Счете участника закупки

3.1. 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 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.

3.2. При получении от Оператора электронной площадки информации о блокировании денежных средств и недостаточности денежных средств на Счете участника закупки для осуществления блокирования, а также при наличии подключенной услуги подкрепления Счета участника закупки Банк осуществляет перевод на Счет участника закупки денежных средств с банковского счета, открытого Клиенту в Банке и указанного в представленном Клиентом Банку Заявлении на подкрепление Счета участника закупки, в размере, необходимом для осуществления блокирования (далее соответственно – услуга / Подкрепление, Заявление на Подкрепление, счет Подкрепления, сумма Подкрепления).

3.2.1. Порядок подключения / отключения / изменения услуги:

а) Для подключения услуги Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе или посредством Системы ДБО составленное по форме Банка Заявление на Подкрепление, на основании которого формируется список счетов Подкрепления (далее – список).

В список могут быть включены только банковские счета в валюте Российской Федерации, режим которых допускает совершение Операций соответствующего вида.

При несоблюдении данных требований Банк отказывает в принятии и исполнении Заявления на Подкрепление.

Заявление на Подкрепление исполняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Предоставляя в Банк Заявление на Подкрепление, Клиент поручает Банку при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 3.2 настоящих Условий, осуществить без дополнительного распоряжения Клиента перевод денежных средств со счета Подкрепления на Счет участника закупки в размере суммы Подкрепления в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

б) При необходимости внесения изменений в список (добавление / исключение из списка счетов Подкрепления) Клиент вправе представить Банку новое Заявление на Подкрепление.

Если один или несколько счетов Подкрепления, включенных в список, закрыты (или их режим изменился и в силу закона / договора не допускает осуществления Подкрепления), они исключаются Банком из списка без дополнительного уведомления Клиента. В этом случае услуга продолжает предоставляться в части счетов Подкрепления, которые не исключены из списка.

в) Банк прекращает предоставлять услугу в следующих случаях:

- в случае исключения из списка всех счетов Подкрепления;
- в случае закрытия / прекращения специального режима Счета участника закупки;
- в случае введения в отношении Клиента процедуры, предусмотренной Законом о банкротстве.

Банк вправе приостановить оказание услуги в период проведения в отношении Клиента мероприятий, предусмотренных Правилами внутреннего контроля и иными внутренними нормативными документами Банка.

3.2.2. Порядок осуществления Подкрепления:

а) Банк производит расчет суммы Подкрепления.

Сумма Подкрепления определяется, как разница между суммой, указанной в информации Оператора электронной площадки о блокировании, и суммой доступного остатка денежных средств на Счете участника закупки.

б) Банк осуществляет проверку наличия доступного остатка денежных средств на счете Подкрепления.

Доступный остаток рассчитывается за вычетом сумм распоряжений, предъявленных к счету Подкрепления, а также исполнительных документов и актов уполномоченных органов об обращении взыскания (наложении ареста или применении иных ограничений) в отношении денежных средств, находящихся на счете Подкрепления, а также с учетом мер, применяемых в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ и иных законов и нормативных актов. При определении доступного остатка не учитывается лимит овердрафта, установленного к счету Подкрепления.

Проверка доступного остатка на счетах Подкрепления производится однократно после получения от Оператора электронной площадки уведомления с информацией о блокировании.

Если список состоит из двух и более счетов Подкрепления, проверка и расчет доступного остатка на них производятся в следующем порядке:

- доступный остаток рассчитывается отдельно по каждому счету Подкрепления;
- проверка производится, начиная с первого включенного в список счета Подкрепления и далее по списку в соответствии с календарной очередностью включения счетов Подкрепления в список на основании представленных Заявлений на Подкрепление. Если счета Подкрепления включены в список на основании одного Заявления на Подкрепление, то проверка доступного остатка на данных счетах Подкрепления производится в соответствии с очередностью, указанной в таком заявлении;

- при наличии на счете Подкрепления доступного остатка в размере, равном сумме Подкрепления, далее по списку проверка не осуществляется;

- доступные остатки денежных средств на счетах Подкрепления не суммируются.

в) При наличии на счете Подкрепления доступного остатка в размере, равном сумме Подкрепления, Банк осуществляет без дополнительного распоряжения Клиента перевод денежных средств на Счет участника закупки в размере суммы Подкрепления.

При недостаточности доступного остатка на всех счетах Подкрепления частичное Подкрепление не осуществляется.

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

3.3. 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.

3.4. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации за соблюдение сроков прекращения блокирования денежных средств на Счете, установленных пунктом 3.3 настоящих Условий в соответствии с Законодательством о закупках, в отношении которых осуществлено блокирование в соответствии с пунктом 3.1 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 участника закупки, 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.

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 предназначен 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 о присоединении 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.

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 предназначен 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.

**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 третьих лиц наличных денежных средств, предусмотренных Законом об НПС.

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 о 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 о присоединении к ДКБО / заявлении об открытии счета.

7. 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.

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

1. Настоящие Условия (далее – Условия) определяют порядок открытия и обслуживания в Банке специального банковского счета, предназначенного для формирования и использования фонда капитального ремонта имущества в многоквартирном доме (далее – МКД, Счет соответственно), в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ).

Счет открывается Клиенту, являющемуся региональным оператором/ товариществом собственников жилья / жилищным кооперативом / управляющей организацией и пр., указанному в ЖК РФ.

Счет открывается в валюте Российской Федерации.

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

3. Счет предназначен для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по получению и расходованию общих денежных средств собственников помещений в МКД (далее – Собственник (и)) на цели, предусмотренные ЖК РФ.

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

4. Клиент обязан использовать Счет исключительно в целях и с учетом ограничений, указанных в ЖК РФ.

5. Банк осуществляет по Счету операции, предусмотренные ЖК РФ.

Банк не осуществляет кассовое обслуживание Счета.

6. Расходные операции по Счету осуществляются Банком при предоставлении Клиентом документов, подтверждающих целевое расходование денежных средств (далее – подтверждающие документы). Перечень подтверждающих документов установлен ЖК РФ.

Клиент обязан предоставить в Банк подтверждающие документы одновременно с распоряжением на перевод денежных средств.

Подтверждающие документы предоставляются в виде:

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

Клиент гарантирует соответствие представленных посредством Системы ДБО подтверждающих документов их оригиналам.

Банк осуществляет контроль целевого использования денежных средств, имеющих на Счете, на соответствие требованиям ЖК РФ путем проверки подтверждающих документов, представленных Клиентом одновременно с распоряжением.

7. 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 ЖК РФ.

8. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента, если Клиентом нарушен установленный ЖК РФ порядок расходования денежных средств со Счета, зависящий от размера взноса на капитальный ремонт.

9. Клиент предоставляет в Банк перечень Собственников по форме Банка (далее – Перечень собственников). При изменении состава Собственников Клиент предоставляет в Банк обновленный Перечень собственников не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения состава Собственников. Перечень собственников предоставляется в электронном виде с использованием Системы ДБО (в формате .xls / .xlsx) или на бумажном носителе.

Клиент, предоставляя в Банк Перечень собственников:

- подтверждает, что право собственности на помещения в МКД лиц, указанных в Перечне собственников, им проверено,
- согласен на предоставление Банком информации, составляющей банковскую тайну, Собственникам в порядке, определенном Условиями.

10. Банк обязан предоставлять по требованию любого Собственника информацию по Счету в объеме, указанном в ЖК РФ, при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. При отсутствии сведений об обратившемся лице в Перечне собственников данная информация предоставляется ему при предъявлении в Банк также выписки из Единого реестра прав на недвижимое имущество, подтверждающей его право собственности на помещение в МКД. Выписка действительна для предъявления в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее выдачи.

11. Для закрытия Счета Клиент обязан дополнительно предоставить в Банк протокол решения общего собрания Собственников об изменении способа формирования фонда капитального ремонта / о замене владельца специального счета или выборе иной кредитной организации для открытия специального счета. При этом Договор может быть расторгнут при условии отсутствия непогашенной задолженности Клиента перед Банком по полученному в Банке кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в МКД.

12. В случае закрытия Счета остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет регионального оператора / на другой специальный банковский счет в соответствии с ЖК РФ.

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

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 предназначен 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 в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

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.

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, настоящим Условиям и разъяснениям судебной практики.

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.

Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника

1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания в Банке Клиенту (юридическому лицу) – должнику в деле о банкротстве следующих видов специальных банковских счетов должника в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов, предусмотренных Законом о банкротстве (далее – Спецсчет должника, Счет):

1.1. Специального банковского счета должника для внесения денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Спецсчет должника для средств от реализации залога).

1.2. Специального банковского счета должника для учета задатков при реализации имущества должника на торгах (далее – Спецсчет должника для учета задатков).

1.3. Специального банковского счета должника для резервирования денежных средств в размере суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего (далее – Спецсчет должника для резервирования).

1.4. Специального банковского счета должника для погашения текущих платежей и требований кредиторов первой и второй очереди к застройщику (далее – Спецсчет должника-застройщика).

1.5. Специального банковского счета должника для погашения в полном объеме требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (далее – Спецсчет должника для погашения реестровых требований).

2. Открытие и обслуживание Спецсчета должника 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.

Спецсчет должника предназначен для осуществления расчетов, предусмотренных Законом о банкротстве и соответствующих виду Счета:

2.1. *Спецсчет должника для средств от реализации залога* предназначен для осуществления расчетов, связанных с внесением денежных средств, вырученных от реализации предмета (ов) залога, и удовлетворением требований кредиторов Клиента за счет указанных денежных средств, предусмотренных статьей 138 Закона о банкротстве.

2.1.1. Клиент подтверждает, что все поступающие на Спецсчет должника для средств от реализации залога 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.

2.1.2. Денежные средства, находящиеся на Спецсчете должника для средств от реализации залога, 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 для средств от реализации залога осуществляется по распоряжению Клиента только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона о банкротстве.

2.1.3. Клиент обязуется вносить (направлять) на Спецсчет должника для средств от реализации залога денежные средства, оставшиеся от суммы, вырученной Клиентом от реализации предмета залога, осуществляемой в рамках проведения процедуры, применяемой в деле о банкротстве Клиента.

2.2. *Спецсчет должника для учета задатков* предназначен для осуществления расчетов, связанных с погашением требований участников торгов к Клиенту о возврате задатков, а также перечислением суммы задатка на принадлежащий Клиенту основной счет должника в случае заключения внесшим задаток лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

По Счету осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о банкротстве и разъяснениями 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)».

2.2.1. Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на *Спецсчет должника для учета задатков*, 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 *Спецсчет должника для учета задатков* денежных средств, а также учет на *Спецсчете должника для учета задатков* денежных средств от реализации имущества Клиента осуществляются Клиентом самостоятельно.

2.2.2. Денежные средства, находящиеся на *Спецсчете должника для учета задатков*, 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.

2.3. *Спецсчет должника для резервирования* предназначен для резервирования и выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего за счет средств, полученных от реализации конкурсной массы, взыскания дебиторской задолженности, оспаривания сделок должника и прочих расчетов с кредиторами.

По *Спецсчету должника для резервирования* осуществляются исключительно операции, предусмотренные Законом о банкротстве, разъяснениями ВАС РФ, изложенными в пункте 13.2 постановления Пленума ВАС РФ от 25.12.2013 № 97 «О некоторых вопросах, связанных с вознаграждением арбитражного управляющего при банкротстве».

2.3.1. Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на *Спецсчет должника для резервирования*, являются средствами, предназначенными для выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего в процедуре конкурсного производства Клиента.

Контроль соблюдения предусмотренного статьей 20.6 Закона о банкротстве процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств и суммы удовлетворенных требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, при зачислении на *Спецсчет должника для резервирования* денежных средств, а также учет на *Спецсчете должника для резервирования* денежных средств для резервирования вознаграждения конкурсного управляющего осуществляются Клиентом самостоятельно.

2.3.2. На Счет зачисляются денежные средства, предназначенные для выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего в процедуре конкурсного производства Клиента.

Денежные средства, находящиеся на Счете для резервирования, могут списываться только в целях выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего при условии предоставления в Банк судебного акта арбитражного суда в рамках дела о банкротстве, об утверждении суммы процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, а также в целях перевода на основной счет должника в случаях, предусмотренных законодательством.

2.4. *Спецсчет должника-застройщика* предназначен для расчетов, связанных с зачислением денежных средств, предназначенных для погашения требований кредиторов по текущим платежам, а также требований кредиторов первой и второй очереди, включенных в реестр требований кредиторов, согласно положениям пункта 8 статьи 201.15 Закона о банкротстве поступающих от лица, установленного арбитражным судом на основании судебного акта об удовлетворении заявления о намерении (далее – третье лицо) в порядке, предусмотренном статьями 201.10, 201.11, 201.15 и 201.15-1 Закона о банкротстве.

2.4.1. Для открытия *Спецсчета должника-застройщика* в дополнение к комплексу документов, предоставляемых Клиентом при открытии Счета в соответствии с пунктами 2.1.1–2.1.5 Правил банковского счета, Клиент предоставляет в Банк судебный акт арбитражного суда о назначении / продлении полномочий конкурсного управляющего (внешнего управляющего), а также судебный акт арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении погасить требования кредиторов в целях обеспечения возможности передачи имущества / имущественных прав застройщика – Клиента в порядке, предусмотренном статьями 201.10, 201.11, 201.15 и 201.15-1 Закона о банкротстве (далее – судебный акт арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении).

2.4.2. Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на *Спецсчет должника-застройщика*, являются средствами, предназначенными для целей погашения требований кредиторов, предусмотренных пунктом 2.4 настоящих Условий.

2.4.3. Денежные средства, поступившие на *Спецсчет должника-застройщика* от третьего лица, на основании судебного акта арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении могут списываться со *Спецсчета должника-застройщика* по распоряжению конкурсного управляющего

(внешнего управляющего) только в целях погашения требований кредиторов, предусмотренных п. 2.4 настоящих Условий, и не могут списываться по иным обязательствам должника или обязательствам конкурсного управляющего (внешнего управляющего) либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов лиц.

2.4.4. Клиент обязуется возратить третьему лицу денежные средства, перечисленные сверх суммы денежных средств, предусмотренных судебным актом арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты вступления в законную силу определения арбитражного суда о признании погашенными требований.

2.5. *Спецсчет должника для погашения реестровых требований* предназначен для расчетов, связанных с зачислением денежных средств, поступивших от лиц (а), имеющих (его) намерение удовлетворить требования кредиторов к должнику в полном объеме, а также с погашением всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке и на условиях, установленных статьями 113, 125 Закона о банкротстве.

2.5.1. Для открытия Спецсчета для погашения реестровых требований в дополнение к комплексу документов, предоставляемых Клиентом при открытии Счета в соответствии с пунктами 2.1.1–2.1.5 Правил банковского счета, Клиент предоставляет в Банк:

- судебный акт арбитражного суда о назначении / продлении полномочий конкурсного управляющего (внешнего управляющего);

- судебный акт арбитражного суда об удовлетворении заявления собственника имущества должника – унитарного предприятия / учредителей (участников) должника / третьих (его) лиц (а) о намерении в полном объеме погасить требования кредиторов должника, включенные в реестр требований кредиторов (далее – судебный акт арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении);

- копию реестра требований кредиторов на дату принятия судебного акта арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, удостоверенную арбитражным управляющим / иным лицом, осуществляющим ведение реестра требований кредиторов в порядке, определенном статьей 16 Закона о банкротстве.

2.5.2. Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на Спецсчет должника для погашения всех реестровых требований, являются средствами, предназначенными для целей погашения требований кредиторов, предусмотренных пунктом 2.5 настоящих Условий.

2.5.3. Денежные средства, поступившие на Спецсчет должника для погашения реестровых требований от лиц (а), имеющих (его) намерение удовлетворить требования кредиторов к должнику в полном объеме, на основании судебного акта арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении могут списываться со Спецсчета должника для погашения реестровых требований по распоряжению конкурсного управляющего (внешнего управляющего) только в целях погашения требований кредиторов, предусмотренных п. 2.5 настоящих Условий, и не могут списываться по иным обязательствам должника или обязательствам конкурсного управляющего (внешнего управляющего) либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов лиц.

2.5.4. Клиент обязуется возратить лицам (у), имеющим (ему) намерение удовлетворить требования кредиторов к должнику в полном объеме, денежные средства, перечисленные сверх суммы денежных средств, предусмотренных судебным актом арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты вступления в законную силу определения арбитражного суда о признании погашенными требований.

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 для соответствующего вида Спецсчета должника и пунктом 2 настоящих Условий.

4. Перечисление со Спецсчета должника денежных средств осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в распоряжении, требованиям Закона о банкротстве и пункта 2 настоящих Условий для соответствующего вида Счета, 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 Счете принадлежит только перечисленным в настоящем пункте лицам и не может быть предоставлено по доверенности (распорядительному акту) иному лицу:

- на Спецсчете должника для реализации залога, Спецсчете должника для учета задатков, Спецсчете должника для резервирования – только конкурсному управляющему Клиента;

– на Спецсчете должника-застройщика – конкурсному управляющему Клиента либо внешнему управляющему Клиента (в зависимости от процедуры банкротства, в которой находится Клиент).

6. Счетом для уплаты комиссии в рамках настоящих Условий является основной счет должника, открытый Клиенту в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении о присоединении 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. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк имеет право:

7.1. 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 8 настоящих Условий, в частности, при несоответствии назначения платежа, указанного в распоряжении Клиента, требованиям Закона о банкротстве.

7.2. Принимать заявление о закрытии Спецсчета должника только от следующих Уполномоченных лиц:

– Спецсчета должника для реализации залога, Спецсчета должника для учета задатков, Спецсчета должника для резервирования – только от конкурсного управляющего Клиента;

– Спецсчета должника-застройщика, Спецсчета должника для погашения реестровых требований – от конкурсного управляющего Клиента либо от внешнего управляющего Клиента (в зависимости от процедуры банкротства, в которой находится Клиент).

8. 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 требованиям пунктов 2, 3, 4 настоящих Условий, Закона о банкротстве, разъяснениям судебной практики и очередности платежа.

9. 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 2, 3, 4 и 8 настоящих Условий.

10. 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 Законом о банкротстве, настоящими Условиями и разъяснениями судебной практики.

11. 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.

**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 предназначен 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.

**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 предназначен 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.

**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 предназначен 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 о присоединении 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.

**Условия открытия и обслуживания специального 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 предназначен для осуществления расчетов, связанных с оплатой инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда при его формировании 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.

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 о присоединении 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.

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 мобильное приложение MIR Pay платежной системы «Мир»), 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.

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 *код двухфакторной аутентификации* 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.

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 установленными 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, проставляемый:

– 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 (Акционерному обществу «Национальная система платежных карт» 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. Пополнение Картсчета может осуществляться способом, предусмотренным Правилами банковского счета, а также следующими способами:

7.1. Путем перечисления денежных средств с банковского счета плательщика (Клиента / третьего лица), открытого в иной кредитной организации, с использованием корпоративной банковской карты / реквизитов корпоративной банковской карты плательщика. Порядок предоставления плательщику сервиса перевода денежных средств с использованием банковской карты (или ее реквизитов) определяется договором плательщика с организацией, предоставляющей указанный сервис.

7.2. Путем зачисления Банком денежных средств, внесенных Держателем наличными в ПТС в следующем порядке:

7.2.1. Внесение наличных денежных средств осуществляется Держателем с использованием Карты только после проверки ПИН-кода. Все денежные средства, внесенные Держателем в ПТС для зачисления на Картсчет, признаются собственностью Клиента.

7.2.2. Внесение наличных денежных средств может осуществляться Держателем в любом ПТС, принадлежащем Банку и оснащенном устройством для приема (либо для приема и выдачи) наличных денежных средств (банкнот).

7.2.3. Внесение наличных денежных средств в ПТС производится банкнотами, номинированными в валюте Российской Федерации.

7.2.4. После внесения наличных денежных средств в ПТС Держателю выдается информационный чек, подтверждающий проведение указанной операции.

7.2.5. Зачисление денежных средств, внесенных Держателем в ПТС, производится на Счет, к которому выпущена Карта, в день совершения операции.

7.2.6. В случае технического сбоя и/или отсутствия информационного чека, подтверждающего внесение наличных денежных средств в ПТС (либо наличия в информационном чеке в поле «Внесено» суммы меньшей, чем сумма наличных денежных средств, внесенных Уполномоченным лицом в ПТС), зачисление денежных средств на Счет осуществляется после проведения инкассации ПТС по факту пересчета денежной наличности и после проверки банкнот на подлинность в Банке. В указанном случае зачисление денежных средств на Счет осуществляется на основании обращения Клиента, представленного посредством Системы ДБО. Указанное обращение должно содержать информацию о расхождении суммы денежных средств, поступивших на Счет за указанный в обращении период, и суммы ожидаемых поступлений согласно данным информационного чека по полю «Внесено» (если чек был выдан) либо иным данным Клиента, достоверность которых может быть подтверждена.

К случаям технического сбоя относятся:

- неработоспособность ПТС или любой из его составляющих;
- отсутствие электропитания или сигнала связи в момент совершения операции;
- застревание или разрыв банкноты в момент внесения в ПТС.

7.2.7. После пересчета денежной наличности из ПТС при затруднении в определении платежеспособности банкнот Банк имеет право направить их на экспертизу в учреждения Банка России. Результаты экспертиз являются для Сторон бесспорным основанием для списания со Счета суммы, эквивалентной сумме выявленных неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот. Банкноты, имеющие признаки подделки, сдаются в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.

7.2.8. Обо всех случаях технического сбоя в процессе использования ПТС или нерабочем состоянии ПТС, а также в случае отсутствия информационного чека после завершения операции по внесению наличных денежных средств в ПТС Клиент / Держатель обязан незамедлительно информировать Банк по телефонам, указанным на сайте Банка.

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

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 операций определяется Банком на ежедневной основе из расчета суммы остатка денежных средств на Счете.

Банк осуществляет операции по Счету в пределах Лимита операций, определенного на начало операционного дня.

При пополнении Клиентом Счета Лимит операций 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 Платежного лимита.

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.

В случае если Держатель / Уполномоченное лицо Клиента не получил выпущенную Таможенную карту в течение 30 (Тридцати) календарных дней, Банк уничтожает Карту.

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 Платежного лимита.

8.2.3. В течение установленного срока действия Карты 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 Платежного лимита.

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 Платежного лимита.

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 операций.

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 Платежного лимита 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 операций 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 операций 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.

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, залоговый счет).

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 о присоединении к ДКБО / Заявлении на открытие счета.

9. Банк не несет ответственности за невыполнение распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных Правилами банковского счета, а также пунктом 3 настоящих Условий.

10. Договор действует до даты прекращения обязательств по Договору залога.

При наличии на Счете денежных средств на дату расторжения Договора и закрытия 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. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Общими условиями Договора КБО, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

Условия открытия и обслуживания номинального счета

1. Настоящие Условия определяют условия и порядок открытия и обслуживания в Банке номинального (банковского) 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, номинальный счет).

2. Счет предназначен для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

Права на денежные средства, поступающие на Счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару.

3. Счет может быть открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Бенефициарам, за исключением случаев, установленных законом.

В случае если на Счете находятся денежные средства нескольких Бенефициаров, учет денежных средств каждого Бенефициара осуществляет Клиент.

4. 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.

Заключение Договора осуществляется путем составления единого документа, подписанного Банком и Клиентом либо Банком, Клиентом и всеми Бенефициарами (если Договор заключается с участием Бенефициара, являющегося Стороной по Договору).

Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении Договора в связи с отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание и осуществлять ведение Счета в соответствии с условиями договора (ов), заключенного (ых) между Клиентом и Бенефициаром (ами), и/и или положениями закона, регулирующими порядок осуществления операций по номинальному счету, открытому для осуществления определенного вида деятельности.

5. Клиент обязуется использовать Счет исключительно в целях, указанных в пунктах 2–4 настоящих Условий, и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с учетом ограничений, установленных договором (ами), заключенным (и) между Клиентом и Бенефициаром (ами), и/или законодательством Российской Федерации.

6. Если иное не предусмотрено законом или Договором, Банк не осуществляет контроль за использованием Клиентом находящихся на Счете денежных средств.

7. Клиент несет ответственность перед Бенефициаром за совершение операций по Счету с нарушением условий закона или Договора.

8. Законом или Договором может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию Клиента, в том числе путем определения:

- лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства;
- лиц, с согласия которых совершаются операции по Счету;
- документов, являющихся основанием совершения операций;
- иных обстоятельств.

9. Зачисление на Счет собственных денежных средств Клиента не допускается.

10. Списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных законом или Договором.

Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Банка, Договором, в том числе настоящими Условиями, Правилами банковского счета, Общими условиями ДКБО, Правилами перевода.

11. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание и / или наложен арест по обязательствам Клиента.

Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.

Не допускается обращение взыскания или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, открытом для исполнения денежных обязательств Бенефициара по договору условного депонирования.

12. Банк не вмешивается во взаимоотношения лиц, перечисляющих денежные средства на Счет, получающих денежные средства со Счета, не несет ответственности за соответствие деятельности Клиента условиям договоров, заключенных между Клиентом, Бенефициаром и лицами, перечисляющими денежные средства на Счет.

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

14. Операции по внесению и выдаче наличных денежных средств по Счету не осуществляются.

15. Если иное прямо не предусмотрено Договором, Банк принимает распоряжения о списании денежных средств с транзитного валютного счета, открытого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций по Счету, открытому в иностранной валюте, при условии, что денежные средства списываются:

15.1. Для зачисления на Счет.

15.2. Для возврата ошибочно зачисленных Банком на транзитный валютный счет денежных средств.

15.3. Для возврата ошибочно поступивших в пользу Клиента денежных средств, если до их списания с транзитного валютного счета резидента в Банк поступил один из следующих документов:

– распоряжение Клиента о переводе денежных средств, полученных по договору, заключенному с нерезидентом (далее – контракт), на транзитный валютный счет Клиента в другом уполномоченном банке, в котором контракт поставлен на учет в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации;

– распоряжение Клиента о возврате денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления;

– сообщение от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления.

15.4. Для продажи иностранной валюты, находящейся на Счете, с последующим зачислением выручки от продажи иностранной валюты в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации на другой номинальный счет Клиента, открытый в Банке в валюте Российской Федерации.

16. Если по результатам проверки распоряжения о списании денежных средств с транзитного валютного счета Банком установлено несоответствие содержащихся в нем сведений и/или приложенных к нему документов требованиям действующего законодательства и настоящим Правилам, Банк отказывает в приеме распоряжения к исполнению в порядке, установленном Правилами перевода.

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

17.1. Контролировать использование Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или Договором, в случае если законом или Договором с участием Бенефициара на Банк возложена такая обязанность.

17.2. Предоставлять Бенефициару на основании письменного запроса Бенефициара сведения о Счете, Клиенте, об остатке денежных средств на Счете и операциях по Счету, в случае если Договор заключен с участием Бенефициара.

17.3. Предоставлять на основании письменного запроса Бенефициара сведения о Счете, Клиенте, об остатке денежных средств на Счете и операциях по Счету Бенефициару по Договору, заключенному без участия Бенефициара, если такое право предоставлено Бенефициару Договором.

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

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

18.2. Предоставить Банку сведения о Бенефициаре (ах) путем представления соответствующего вопросника по форме Банка.

18.3. Предоставить Банку сведения об основаниях участия Бенефициара (ов) в отношениях по Договору.

18.4. В случае если Счет открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Бенефициарам:

– самостоятельно осуществлять учет находящихся на Счете денежных средств Бенефициаров;

– по запросу Банка предоставить Банку в день получения соответствующего запроса в письменном виде сведения о принадлежности находящихся на Счете денежных средств Бенефициарам с указанием сумм, принадлежащих каждому из Бенефициаров.

19. Бенефициар обязуется:

19.1. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, 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.

19.2. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений (включая изменение ранее представленных идентификационных сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), предоставленных Банку при приеме на обслуживание, не позднее 2 (Двух) 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 (*применяется, если Договор заключен с участием Бенефициара*).

19.3. По требованию Банка в срок не более 7 (Семи) рабочих дней с даты получения такого требования предоставить любые документы и сведения (включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также вопросники Бенефициара, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по формам, утвержденным Банком), в том числе подтверждающие актуальность информации, хранящейся у Банка, в целях исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций (*применяется, если Договор заключен с участием Бенефициара*).

20. В дополнение к правам, изложенным в Правилах банковского счета, Банк вправе:

20.1. Запрашивать у Клиента / Бенефициара сведения, необходимые для исполнения обязанностей по Договору.

20.2. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету по основаниям, предусмотренным законом и Договором.

21. Бенефициар вправе на основании письменного запроса получать от Банка предоставление сведений о Счете, Клиенте, об остатке денежных средств на Счете и операциях по Счету в случаях:

- если Договор заключен с участием Бенефициара;
- если Договор заключен без участия Бенефициара, – только при условии, что такое право предоставлено Бенефициару Договором.

22. В случае если Договор заключен без участия Бенефициара, Клиент вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет в Банке в любое время, если законом или Договором не установлено иное.

Клиент обязуется самостоятельно уведомить Бенефициара (ов) о намерении расторгнуть Договор.

23. Договор с участием Бенефициара может быть расторгнут только с письменного согласия Бенефициара, если законом или Договором не предусмотрено иное.

Согласие Бенефициара на расторжение Договора может быть дано:

- путем проставления на заявлении Клиента о закрытии Счета отметки «Согласовано»;
- путем предоставления заявления (согласия) в виде отдельного документа в свободной форме.

Согласие Бенефициара должно быть удостоверено печатью Бенефициара (при наличии) и подписью Бенефициара (уполномоченного представителя Бенефициара).

В случае непредставления Согласия Бенефициара Банк отказывает в приеме заявления Клиента о закрытии Счета.

24. При получении заявления Клиента о закрытии Счета Банк информирует об этом Бенефициара (ов) путем направления электронного / SMS-сообщения на адрес электронной почты / номер телефона Бенефициара, указанные в вопроснике, представленном Клиентом.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов и адреса электронной почты, указанные им в вопроснике, принадлежат лицам, уполномоченным Бенефициаром на получение информации о Счете.

25. При расторжении Договора по заявлению Клиента остаток денежных средств со Счета (далее – Остаток) перечисляется:

а) *на другой номинальный счет Клиента*: если номинальный счет, на который переводится Остаток, открыт в другой кредитной организации, одновременно с заявлением о закрытии Счета Клиент обязан предоставить в Банк договор номинального счета, на основании которого открыт данный счет;

б) *либо на другой банковский счет (а) по указанию Бенефициара (ов)*: если иное не предусмотрено законом, либо не вытекает из существа отношений.

Указание Бенефициара (ов) о перечислении Остатка может быть дано:

– путем проставления на заявлении Клиента о закрытии Счета, содержащем платежные инструкции о перечислении Остатка, отметки «Согласовано», удостоверенной печатью Бенефициара (при наличии) и подписью Бенефициара (уполномоченного представителя Бенефициара);

– путем предоставления распоряжения в виде отдельного документа в свободной форме, удостоверенного печатью Бенефициара (при наличии) и подписью Бенефициара (уполномоченного представителя Бенефициара).

Если права на денежные средства на Счете принадлежат нескольким Бенефициарам, Бенефициары представляют совместное распоряжение о перечислении Остатка с указанием сумм и реквизитов банковских счетов, на которые должны быть перечислены денежные средства со Счета.

Если в Банке отсутствуют документы, подтверждающие полномочия лиц (а), уполномоченных давать Банку распоряжение о перечислении Остатка от имени Бенефициара (ов), указанные документы предоставляются Банку одновременно с распоряжением Бенефициара (ов).

В случае непредоставления документов, предусмотренных настоящим пунктом, Банк отказывает в приеме заявления Клиента о закрытии Счета.

26. В случае не востребоваания Клиентом или Бенефициаром (ами) остатка денежных средств при расторжении Договора и закрытии Счета Банком в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным п. 5.2 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Банк перечисляет Остаток на специальный счет в Банке России.

27. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором и настоящими Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, Общими условиями ДКБО, а также Правилами банковского.

В случае возникновения противоречий между настоящими Условиями и Общими условиями ДКБО и/или Правилами банковского счета приоритет имеют настоящие Условия.