

Условия открытия и ведения счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Термины и определения

Банк - Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

ЕИО ООО – физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом юридического лица, созданного в организационно – правовой форме - общество с ограниченной ответственностью, который одновременно является единственным учредителем (участником) такого юридического лица (далее - ЮЛ (ООО)).

.Заявка – совокупность запросов, формируемых Клиентом – резидентом (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в ЛК (в том числе, запрос на открытие счетов, запрос на подключение системы дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес-онлайн», анкета клиента, запрос на обновление сведений, и т.п. в зависимости от реализованных в ЛК функциональных возможностей) для целей заключения в дальнейшем договора комплексного обслуживания, договора банковского счёта, иных договоров об оказании услуг, выбранных Клиентом, предоставление которых осуществляется в соответствии с Правилами комплексного обслуживания, представления сведений, которые могут быть использованы в том числе для проведения Банком идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев Клиента / обновления сведений о Клиенте и указанных лицах, а также в случаях, предусмотренных заключёнными Банком с Клиентом договорами. Банком Заявке присваиваются уникальные индивидуальные коды/ уникальный индивидуальный код, сформированные Банком к каждому запросу Клиента в ЛК, которые автоматически включаются в текст Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения), не могут быть скорректированы/ удалены Клиентом и являются признаками, однозначно идентифицирующими Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение), сформированное Клиентом в ЛК, на основании Заявки.

Заявление о предоставлении услуг Банка - заявление о предоставлении услуг Банка, в соответствии с которым Клиент присоединяется к Правилам комплексного обслуживания и Условиям предоставления Банком услуг, указанных Клиентом в заявлении, а также представляет его в Банк в случаях, предусмотренных в Условиях.

Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) - заявление Клиента – резидента (юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) о предоставлении услуг Банка, которое содержит уникальные индивидуальные коды Заявки и при положительном результате рассмотрения Банком Заявки автоматически формируется в ЛК, становится доступно Клиенту для его оформления и представления в Банк, в том числе в целях подтверждения достоверности и действительности сведений, указанных в Заявке, присоединения к Правилам комплексного обслуживания, Условиям, условиям предоставления Банком иных услуг, указанным Клиентом в Заявке. Клиент представляет Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) в Банк также в случаях, установленных в условиях предоставления услуг, предусмотренных Правилами комплексного обслуживания.

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении по форме, разработанной ФНС России по согласованию с Банком России, поступающее в Банк в рамках Комплексного сервиса «Старт бизнеса онлайн» с 01.03.2024 от индивидуального предпринимателя / ЮЛ (ООО). Заявление о присоединении подписано усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента и содержит волеизъявление Клиента на присоединение к Правилам комплексного обслуживания, Условиям открытия и ведения счетов, Условиям предоставления услуги ДБО и поручение открыть расчетный счет в валюте Российской Федерации.

Информация по счёту – информация об открытии / закрытии Счёта.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати оформленная по форме Банка (по тексту – Карточка). Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком. Если Клиентом не представлена Карточка, то распоряжения на бумажном носителе Клиентом в Банк также не представляются. При необходимости представления Клиентом в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, в том числе в случае неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания, в случае приостановления Банком приема распоряжений Клиента по системе дистанционного банковского обслуживания в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банк представляется / оформляется Карточка.

Клиент - юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Комплексный сервис «Старт бизнеса онлайн» - комплексный сервис по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдаче квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи юридического лица и индивидуального предпринимателя, открытию расчётного счёта, представляемый в соответствии Постановлением Правительства Российской Федерации № 144 от 13.02.2024 «О проведении эксперимента по предоставлению комплексного сервиса по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдаче квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи юридического лица и индивидуального предпринимателя, открытию расчетного счёта и заключению договора дистанционного банковского обслуживания».

ЛК – личный кабинет - отдельная директория на Сайте Банка в сети Интернет, являющаяся неотъемлемой частью системы дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес-онлайн» и, предоставляющая Клиентам – резидентам (юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой):

- уже находящимся на обслуживании в Банке (действующий клиент) и использующим систему дистанционного банковского обслуживания, функциональные возможности по формированию и направлению в Банк в электронном виде Заявки, информации и сведений, с последующим представлением в Банк Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения) для заключения в дальнейшем договоров об оказании Клиенту выбранных им услуг, предоставление которых осуществляется в соответствии с указанными в Правилах комплексного обслуживания условиями предоставления таких услуг, представления сведений, которые могут быть использованы для идентификации представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев Клиента / обновления сведений о Клиенте и указанных лицах, в том числе с последующим представлением документов в порядке, предусмотренном Банком, условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес-онлайн», а также в случаях, предусмотренных в заключённых договорах об оказании Клиенту услуг,

- являющимся потенциальным Клиентом, возможности по формированию и направлению в Банк в электронном виде:

- Заявки, информации и сведений, которые могут быть использованы для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев Клиента, с последующим представлением в Банк Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения) и требуемого пакета документов, необходимых для заключения в дальнейшем договора комплексного обслуживания, договоров об оказании Клиенту услуг, выбранных Клиентом, предоставление которых осуществляется в соответствии с указанными в Правилах комплексного обслуживания условиями предоставления услуг,

- обращения в целях резервирования номера счёта.

Оператор электронной площадки - юридическое лицо, соответствующее требованиям Федерального закона 44-ФЗ, Федерального закона 223-ФЗ, включенное в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок, предусмотренный частью 3 статьи 24.1 Федерального закона 44-ФЗ и частью 11 статьи 3.4 Федерального закона 223-ФЗ.

Правила комплексного обслуживания – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента (перечень подразделений размещается на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.vtb.ru>).

Положение о закупке - документ, который регламентирует закупочную деятельность заказчика и должен содержать требования к закупке, в том числе порядок подготовки и осуществления закупок способами, указанными в частях 3.1 и 3.2 статьи 3 Федерального закона 223-ФЗ, порядок и условия их применения, порядок заключения и исполнения договоров, а также иные связанные с обеспечением закупки положения.

Сайт Банка в сети Интернет – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.vtb.ru>.

Стороны – Клиент и Банк.

Счёт - расчётный счёт, расчётный счёт застройщика, счёт доверительного управления, банковский счет доверительного управления типа «С», публичный депозитный счёт нотариуса, службы судебных приставов, судов и иных органов, специальный счёт в валюте Российской Федерации / иностранной валюте, специальный счёт эскроу в валюте Российской Федерации, открываемый в соответствии с Федеральным законом от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

Счёт для оплаты вознаграждения – расчётный счёт, открытый в Банке, указанный Клиентом в представленном в Банк заявлении в качестве счёта, с которого оплачиваются суммы, причитающиеся Банку.

Тарифы – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счёта и совершению операций с денежными средствами.

Условия – настоящие Условия открытия и ведения счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Условия предоставления услуги ДБО - Условия предоставления Банком ВТБ (ПАО) услуги «Дистанционное банковское обслуживание» (система дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес-онлайн») / Условия предоставления Банк ВТБ (ПАО) услуги «Дистанционное банковское обслуживание» (система «ДБО BS-Client») / Условия дистанционного банковского обслуживания (система «ВТБ Бизнес») / Условия обслуживания Клиентов с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в рамках зарплатного проекта Банка ВТБ (ПАО) без открытия расчётного счёта в Банке ВТБ (ПАО) / заключенный ранее договор о предоставлении услуги «Дистанционное банковское обслуживание» / заключенное ранее Соглашение о комплексном обслуживании с использованием системы «ВТБ Бизнес Онлайн».

Федеральный 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».

Федеральный закон 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

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

Электронный документооборот – обмен сообщениями (в том числе Заявлениями о предоставлении услуг Банка, Заявлением о присоединении, а также любыми иными документами применяемыми в соответствии с Условиями) в электронном виде в соответствии с Условиями предоставления услуги ДБО, в том числе посредством личного кабинета, являющегося подсистемой системы дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес»/ договором, регулирующим порядок электронного документооборота¹ / с использованием иных систем электронного документооборота, применяемых Банком для взаимодействия с Клиентом в порядке, установленном в соглашении об использовании указанных систем, либо в соответствии с порядком, установленным для применения такой системы с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (например, при использовании Системы «ВТБ Бизнес-онлайн ЭДО» или Комплексного сервиса «Старт бизнеса онлайн» (после идентификации, проверок и проверки актуальности ранее представленных сведений) и при подтверждении полномочий лица, подписывающего электронный документ. Использование усиленной квалифицированной электронной подписи/ усиленной неквалифицированной электронной подписи Клиента/ представителя Клиента осуществляется при реализации в системе, используемой для взаимодействия Банка с Клиентом, указанной функциональной возможности.

1. Общие положения

1.1. Банк осуществляет расчётно-кассовое/ расчётное обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями, являющимися неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания и Тарифами.

1.2. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Условия и Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявка и Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение), Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком договором банковского счёта договором публичного депозитного счёта (далее по тексту – Договор). Договор является в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

Условия размещены на Сайте Банка в сети Интернет.

1.3. Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новой редакции Условий доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

1.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации Договор действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

1.5. Заявление о предоставлении услуг Банка, а также любые иные документы, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть представлены в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке Электронного документооборота. Документы, полученные в порядке Электронного документооборота, признаются Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента заключить Договор и открыть Счёт.

¹ Заключенные ранее договоры об организации защищенного электронного документооборота/ Reuters/ Bloomberg и т.д.

Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) представляется Клиентом – резидентом (юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) для целей принятия Клиента на обслуживание в Банке только на бумажном носителе, а Клиентом, уже находящимся на обслуживании в Банке, может быть представлено как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «ВТБ Бизнес-онлайн».

Заявление о присоединении представляется Клиентом в электронном виде посредством Комплексного сервиса «Старт бизнеса онлайн».

Все документы, направленные в соответствии с настоящим пунктом в электронном виде, приравниваются к документам в письменной форме.

1.6. Подписывая Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) Клиент:

- при открытии Счёта, указанного в пункте 4.16 Условий, поручает Банку в случае исключения Клиента из государственного реестра в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства денежные средства, находящиеся на Счете, указанном в пункте 4.16 Условий, перечислить в соответствии с пунктом 8.4 Договора на банковский счет Национального объединения саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, а Счёт закрыть. При этом Договор прекращает свое действие.

2. Порядок открытия Счёта

2.1. Банк открывает Счёт(-а) на основании представленного в Банк Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения), Заявления о присоединении при условии представления Клиентом всех документов, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка. Перечни документов, предоставляемых для открытия Счёта(-ов), размещаются на Сайте Банка в сети Интернет. Подписанием Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения)/ Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

2.2. На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Следующие Счета Банк открывает Клиенту в рамках Договора на основании Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения), надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом по форме Банка. При открытии следующих Счетов Банк вправе запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее, путем направления Клиенту письменного запроса/ запроса в порядке Электронного документооборота.

2.3. Открытие Счёта производится после проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей (при их наличии), бенефициарных владельцев на основании представленных им в Банк документов, указанных в п.2.1 Условий.

2.4. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора и/или открытии Счёта в случае:

- наличия решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных пошлин, налогов;

- указания Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке вида Счёта, который не открывается Банком в соответствии с Условиями либо валюты Счёта, отличной от определенной в соответствии с пунктом 2.8 Условий;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.5. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту первого Счёта в рамках Условий на основании Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения)/ Заявления о присоединении. Номер Договору присваивается Банком. Для подтверждения факта заключения Договора и/или открытия Счёта Банк передает Клиенту письмо с информацией об открытом Счёте по системе дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе по запросу Клиента. Выдача письма с информацией об открытом Счёте на бумажном носителе осуществляется лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность и документ, удостоверяющий личность.

2.6. Обслуживание Счёта(-ов), открытого(-ых) Клиенту на момент представления в Банк Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения) с даты принятия Банком такого заявления осуществляется в соответствии с Условиями в случае если в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) дано согласие на изменение условий ранее заключенных договоров банковского/ публичного депозитного счёта (реквизиты договоров банковского/ публичного депозитного счёта (номер и дата) не изменяются). При этом соглашения/ дополнительные соглашения, регулирующие порядок начисления процентов на остатки денежных средств, находящихся на Счёте(-ах), заранее данный(ые) акцепт(ы) Клиента остается(-ют) в силе и продолжает(-ют) действовать в прежней редакции.

В случае перехода к Клиенту прав и обязанностей владельца Счёта в случае изменения владельца Счёта в силу закона Клиент дает согласие в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) на обслуживание Счёта в соответствии с Условиями/ представляет заявление по форме приложения 7 к Условиям.

2.7. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется в Подразделении Банка, указанном Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении)/ Заявлении о присоединении, с учетом пункта 7.3 Условий.

2.8. В случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации, при открытии Счёта Клиенту в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счёт.

Перечень иностранных валют, в которых может быть открыт Счёт, определяется Банком. С указанным перечнем можно ознакомиться в ЛК либо в Подразделении Банка.

2.9. Банк имеет право изменять реквизиты Счёта (номер, сведения о Банке) в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением законодательства Российской Федерации/ банковских правил/ причинами технического характера, известив об этом Клиента путем направления уведомления не позднее одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счёта, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке/ Заявлении о присоединении либо по системе дистанционного банковского обслуживания.

3. Общие условия ведения Счёта

3.1. Операции по Счёту осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчётных и кассовых операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Операции по Счету осуществляются Банком в валюте Счета. Если Клиенту необходимо осуществить операцию в валюте, отличной от валюты Счета, то такая операция возможна только по согласованию с Банком. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении такой операции, в том числе в случае отсутствия у Банка возможности ее осуществить (например, при отсутствии рыночной возможности). При этом операция по зачислению на Счет/ списанию со

Счета денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, возможна только при предоставлении услуги конвертации в порядке, установленном в Банке для такой услуги.

3.2. Режим работы Подразделений Банка (периода времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводятся до сведения Клиента путем размещения объявления в Подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка в сети Интернет. Режим работы Подразделений Банка может различаться по регионам присутствия Банка, а также изменен по техническим или иным причинам.

Время приема и исполнения расчётных документов устанавливается Банком и доводится до сведения путем размещения на Сайте Банка в сети Интернет либо согласовывается в отдельном соглашении.

3.3. Операции по Счетам осуществляются в пределах остатка средств на Счёте, если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счёте (кредитование Счёта в виде овердрафта).

3.4. Операции по Счёту осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/ получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо на основании отдельного договора предъявлять распоряжения к Счёту, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, и соответствующих режиму Счёта.

3.5. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

3.6. Заявление на перевод в иностранной валюте, поручение на списание средств с транзитного валютного счёта, распоряжение на внесение наличной иностранной валюты/ на получение наличной иностранной валюты должно быть оформлено по установленной Банком форме. Банк устанавливает в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и размещает на Сайте Банка в сети Интернет, правила оформления и заполнения полей указанных документов, которые Клиент обязуется соблюдать.

3.7. Для осуществления платежа в валюте Российской Федерации Клиент представляет в Банк распоряжение (не менее двух экземпляров) в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П (в отношении операций нерезидентов Российской Федерации и резидентов Российской Федерации в пользу нерезидентов Российской Федерации и на счета резидентов Российской Федерации, открытые в банках-нерезидентах, с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации).

Валютные операции резидентов, связанные с осуществлением расчётов в иностранной валюте, исполняются в соответствии с требованиями Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ, нормативных актов Банка России по валютному контролю.

3.8. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля между Сторонами, осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке Электронного документооборота в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.9. Зачисление на Счёт в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счёта, а также списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счёта, осуществляется по курсу Банка на дату зачисления или списания денежных средств с учётом положений пункта 3.1 Условий.

3.10. При расчётах платежными требованиями/ инкассовыми поручениями Банк вправе, но не обязан осуществлять по поручению Клиента и за его счёт действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятые от Клиента расчётные документы за его счёт заказной почтой или в порядке Электронного документооборота. Порядок и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчётных документов определяются в разделе 10 Условий. Банк не несет ответственности за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от Банка причинам.

3.11. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном в п.5.1.6 Условий.

3.12. Выставленные к Счёту расчётные документы, корреспонденция по Счёту хранится в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счёте, если такая выдача не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

3.13. Тарифы могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону, размещена на Сайте Банка в сети Интернет.

Плата за расчётно-кассовое обслуживание Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенных в Тарифах.

3.14. Предоставление Клиенту дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между Банком и Клиентом, в том числе в электронном виде с использованием системы Электронного документооборота.

3.15. Условия, операционное время Банка, формы распоряжений, установленные Банком, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за пять рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способом, указанным в п. 14.1 Условий.

3.16. В случае указания Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке о его обязанности распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте (ах), с использованием аналога собственноручной подписи, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиент не представляет в Банк распоряжения на бумажном носителе. При необходимости представления клиентом в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, в том числе в случае неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания, приостановления Банком приема распоряжений Клиента по системе дистанционного банковского обслуживания в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банк представляется / оформляется КОП.

4. Виды Счетов, открываемых Банком в соответствии с Условиями

4.1. **Расчётный счёт (для проведения расчётных и кассовых операций)** в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

4.1.1. **Расчётный счёт застройщика** в валюте Российской Федерации с целью осуществления Клиентом расчётов в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон 214-ФЗ) по строительству (созданию) объекта(-ов) недвижимости в пределах разрешения на строительство.

Клиенту может быть открыто несколько расчётных счетов застройщика для осуществления расчётов в пределах нескольких разрешений на строительство (расчётные счета застройщиков открываются в отношении каждого разрешения на строительство отдельно).

4.1.1.2. По расчётному счёту застройщика могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 214-ФЗ, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.1.3. По соглашению Сторон расчёты на условиях заранее данного акцепта на основании платежных требований третьих лиц, а также расчёты инкассовыми поручениями в соответствии с условиями договоров, заключенных Клиентом со своими контрагентами, по расчётному счёту застройщика не осуществляются. Клиент обязуется не включать в договоры с контрагентами условия об осуществлении расчётов по расчётному счёту застройщика инкассовыми поручениями.

4.1.1.4. Банк осуществляет контроль распоряжений о переводе денежных средств с расчётного счёта застройщика в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 214-ФЗ, и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, Условиями.

4.1.1.5. Подписывая Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение), Клиент тем самым поручает Банку направлять информацию, предусмотренную Федеральным законом 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого осуществляется строительство, и публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства» и уполномочивает указанных в настоящем пункте лиц на получение соответствующей информации. Настоящие полномочия предоставлены на срок десять лет. В случае истечения указанного срока до прекращения действия (расторжения) Договора Клиент обязуется предоставить указанным лицам необходимые полномочия на новый срок, заблаговременно представив в Банк подтверждающий это документ.

4.1.1.6. Денежные средства с расчётного счёта застройщика могут использоваться Клиентом в целях, не указанных в подпункте 4.1.1.2 Условий, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом 214-ФЗ, при этом вознаграждение за услуги по обслуживанию Счёта и совершению операций с денежными средствами Банк взимает в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции как для расчётных счетов.

4.1.2. Расчётный счёт для учета средств, являющихся целевым финансовым резервом Клиента для ликвидации чрезвычайных ситуаций в соответствии с Федеральным законом «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» от 21.12.1994 N 68-ФЗ и/или Федеральным законом «О промышленной безопасности опасных производственных объектов» от 21.07.1997 № 116-ФЗ, в валюте Российской Федерации.

4.1.2.1. Контроль за целевым использованием денежных средств, находящихся на Счёте, осуществляется Клиентом самостоятельно.

4.2. Счёт доверительного управления (для проведения расчётов, связанных с деятельностью по доверительному управлению) в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте, в том числе (но не исключительно), для проведения расчётных и кассовых операций с акцептом специализированного депозитария;

4.2.1. Расчётный документ принимается Банком к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии подписанного уполномоченным лицом согласия специализированного депозитария в соответствии с заключенным между Клиентом и специализированным депозитарием договором. Согласие специализированного депозитария оформляется путем проставления на расчётном документе Клиента подписи уполномоченного лица и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати) либо в порядке Электронного документооборота. При этом специализированный депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение

Клиентом расходных операций по Счёту и оттиска печати (при наличии печати) путем оформления карточки с образцами подписей с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия, удостоверяющих личность указанных лиц/ аффилированного специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

4.2.2. Наличные денежные средства на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, выдаются Банком с согласия специализированного депозитария, оформленного в соответствии с вышеуказанными требованиями.

4.2.3. В документах, представляемых в Банк, Клиент после своего наименования проставляет пометку «Д.У.» в целях информирования другой стороны, что он действует в качестве доверительного управляющего. Если Клиент совершает сделки с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, после пометки «Д.У.» указывается название паевого инвестиционного фонда.

4.2.4. Если на Счёте размещаются средства пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда Банк подтверждает свое соответствие требованиям п.2.1 Положения Банка России «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» от 01.03.2017 № 580-П (далее – Положение 580-П).

В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям пункта 2.1 Положения 580-П, Договор по требованию Клиента подлежит досрочному расторжению, при этом Банк возвращает сумму остатка на счёте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Если на Счёте размещаются средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда Банк подтверждает свое соответствие требованиям абзацев второго - четвертого подпункта 1.1.1 Главы 1 Указания Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» (далее – Указание № 5343-У).

В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям абзацев второго - четвертого подпункта 1.1.1 Указания № 5343-У Договор по требованию Клиента подлежит досрочному расторжению, при этом Банк в срок, не превышающий семь рабочих дней, с даты получения требования Клиента, направленного в письменной форме, в том числе посредством системы дистанционного банковского обслуживания, обязан вернуть сумму остатка денежных средств, находящихся на Счёте, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Положения настоящего подпункта применяются с 01.01.2021.

4.2.6. На средства пенсионных резервов, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по долгам негосударственного пенсионного фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, 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.

На средства пенсионных накоплений, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам негосударственного пенсионного фонда (за исключением обязательств фонда 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.

4.2.7. Если на Счете размещаются денежные средства накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, переданных федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, в доверительное управление управляющим компаниям Банк подтверждает свое соответствие требованиям подпунктов 2 (3) – 2 (7) Постановления Правительства Российской Федерации от 17.06.2010 № 454 «О дополнительных требованиях и ограничениях на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и максимальных долях в совокупном инвестиционном портфеле отдельных классов активов».

4.3. **Специальный депозитарный счёт** в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте для учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

Счёт открывается Клиенту – депозитарию. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счёт, за исключением случаев их выплаты депоненту, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счёте.

4.4. **Публичный депозитный счёт нотариуса** в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4.1. По Счёту на основании распоряжения Клиента могут совершаться операции:

- по внесению или зачислению денежных средств, принятых в депозит Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- по выдаче или перечислению депоненту (должнику) или бенефициару (кредитору) денежных средств, принятых в депозит Клиента, а также процентов, причитающихся за пользование этими денежными средствами;
- по внесению или зачислению денежных средств, переданных Клиенту для целей их депонирования, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- по перечислению или выдаче депонированных денежных средств бенефициару (кредитору) и возврату этих денежных средств депоненту (должнику) либо по его указанию другому лицу, а также процентов, причитающихся за пользование этими денежными средствами.

Совершение иных операций по Счёту и кредитование Счёта не допускается, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Внесение, выдача наличных денег со Счёта/ зачисление, перечисление безналичных денежных средств осуществляется при условии представления в Банк письменного распоряжения Клиента, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- сведения о Клиенте (фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН, реквизиты документа, подтверждающего наделение нотариуса полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- номер Счёта, на который необходимо внести наличные деньги (зачислить безналичные денежные средства)/ с которого необходимо произвести выдачу наличных денег (перечисление безналичных денежных средств);
- сумму к внесению (зачислению)/выдаче (перечислению) (цифрами и прописью);
- сведения о вносителе / получателе наличных денег/ безналичных денежных средств (полное наименование юридического лица, ИНН/ фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения));

- подпись и печать нотариуса, содержащиеся в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- исходящий номер и дату составления распоряжения.

Распоряжение может быть предоставлено в Банк Клиентом либо вносителем / получателем денежных средств самостоятельно. При совершении операции по Счёту Клиентом самостоятельно представление в Банк распоряжения с реквизитами, указанными в настоящем пункте, не требуется.

Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия вносителей / получателей денежных средств, персональные данные которых указаны в распоряжениях, на обработку Банком их персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, содержащее, в том числе, нормы, определяющие порядок и условия обработки персональных данных физических лиц, для целей обеспечения обслуживания Счёта.

4.4.3. Банк не вправе контролировать соответствие операций Клиента установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

4.4.5. Положения Условий, касающиеся публичных депозитных счетов нотариуса, применяются к открытым до 01.06.2018 года депозитным счетам нотариуса.

4.5. Публичный депозитный счёт службы судебных приставов, судов, и иных органов в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.5.1. По Счёту могут совершаться только операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации для счёта данного вида, на основании распоряжения Клиента.

Совершение иных операций по Счёту и кредитование Счёта не допускается, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.5.2. Банк не вправе контролировать соответствие операций Клиента установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.5.3. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

4.5.4. Положения Условий, касающиеся публичных депозитных счетов службы судебных приставов, судов и иных органов применяются к открытым до 01.06.2018 года депозитным счетам суда, подразделения службы судебных приставов, правоохранительных органов.

4.6. Транзитный счёт для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда в валюте Российской Федерации, открываемый управляющей компанией этого фонда (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.6.1. Клиент не вправе перечислять на транзитный счёт собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у него по иным основаниям, а также распоряжаться денежными средствами на Счёте по основаниям, не предусмотренным Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

4.6.2. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Осуществление других операций по Счёту не допускается.

4.6.3. Расчётный документ Клиента принимается Банком к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии подписанного уполномоченным лицом согласия специализированного депозитария в соответствии с заключенным между Клиентом и специализированным депозитарием договором. Согласие специализированного депозитария оформляется путем проставления на расчётном документе Клиента подписи уполномоченного лица и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати) либо в порядке Электронного документооборота. При этом Клиент представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счёту, и оттиска печати (при наличии печати) путем оформления карточки с образцами подписей с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия, удостоверяющих личность указанных лиц/ аффилированного специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

4.6.4. На средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента или специализированного депозитария.

4.7. **Специальный банковский счёт платежного агента** в валюте Российской Федерации. для целей осуществления Клиентом деятельности платежного агента, предусмотренной Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» № 103-ФЗ от 03.06.2009 г.

4.7.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Осуществление других операций по Счёту не допускается.

4.7.2. По долгам платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на Счёте, а также не могут быть приостановлены операции по Счёту.

4.7.3. На денежные средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам платежного агента.

4.8. **Специальный банковский счёт поставщика** в валюте Российской Федерации, в целях осуществления расчётов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

4.8.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Осуществление других операций по Счёту не допускается.

4.9. **Специальный банковский счёт банковского платёжного агента** в валюте Российской Федерации для целей осуществления Клиентом деятельности банковского платежного агента, предусмотренной Федеральным законом «О национальной платёжной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 г.

4.9.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе». Осуществление других операций по Счёту не допускается.

4.9.2. По долгам банковского платёжного агента (субагента) не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на Счёте, а также не могут быть приостановлены операции по Счёту.

На денежные средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платёжного агента (субагента).

4.10. *Специальный банковский счёт должника для осуществления расчётов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счёт денежных средств, вырученных от реализации предмета залога* в валюте Российской Федерации.

Клиент использует денежные средства, находящиеся на Счёте 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, привлеченным арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.11. *Специальный банковский счёт должника в валюте Российской Федерации для осуществления расчётов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов* в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4.12. *Специальный банковский счёт должника в валюте Российской Федерации для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника.*

Счёт открывается по аналогии с пунктом 3 статьи 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и в соответствии с требованиями пункта 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"» (в редакции Постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 37 «О внесении изменений в постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации по вопросам, связанным с текущими платежами»).

Денежные средства, находящиеся на Счёте, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счёт должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника (Клиента) или наличия иных оснований для оставления задатка за должником (Клиентом).

4.13. *Специальный брокерский счёт в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте для учета денежных средств при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг* в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.13.1. Клиент, действующий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, в соответствии с законодательством Российской Федерации, использует Счёт исключительно в целях осуществления операций со средствами, переданными Клиенту юридическими и физическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями (далее – «Инвестор»), для совершения сделок с ценными бумагами, иностранной валютой, заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также со средствами, полученными Клиентом по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с Инвесторами.

4.13.2. Клиент самостоятельно ведет учет средств на Счёте в отношении каждого Инвестора в отдельности. Обязанность размещения средств Инвесторов, переданных Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также средств, полученных Клиентом по таким сделкам и (или) таким договорам, на специальный брокерский счёт законодательством Российской Федерации возлагается на Клиента.

4.13.3. Клиент не вправе зачислять собственные средства на Счёт, за исключением случаев их возврата Инвестору и/или предоставления займа Инвестору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.13.4. Средства Инвесторов, предоставивших Клиенту право их использования, могут зачисляться Клиентом на его расчётный счёт.

4.13.5. На средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента.

4.14. **Клиринговый банковский счёт** в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте в целях использования денежных средств для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в иных целях в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.15. **Торговый банковский счёт** в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте в целях использования денежных средств для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в иных целях в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.15.1. с осуществлением операций по Счёту на основании распоряжений Клиента с согласия клиринговой организации

Банк принимает на себя обязательство по расчётному обслуживанию Клиента с согласия клиринговой организации.

Согласие клиринговой организации на совершение операций по Счёту дается способом, определенным в правилах клиринга, представленных Клиентом в Банк, в том числе путем подписания клиринговой организацией расчётного документа Клиента на бумажном носителе (при условии представления клиринговой организацией в Банк образцов подписей лиц, уполномоченных от имени клиринговой организации давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счёту).

4.15.2. с осуществлением операций по Счёту на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счёт

Банк принимает на себя обязательство по расчётному обслуживанию Клиента на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения Клиента.

4.16. **Специальный банковский счёт, для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома** (для товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов, иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, управляющих организаций) в валюте Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ), и с соблюдением требований, установленных ЖК РФ, для совершения операций по перечислению/ списанию денежных средств со Счёта. Операции по Счёту, не предусмотренные ЖК РФ, не допускаются.

4.17. **Специальный банковский счёт для размещения средств, являющихся компенсационным фондом возмещения вреда, обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства и содержание их деятельности** в валюте Российской Федерации в соответствии с требованием Градостроительного кодекса Российской Федерации.

4.17.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Градостроительным кодексом РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации». Иные операции по Счёту не допускаются.

4.17.2. При открытии Счёта Клиент выражает согласие на предоставление Банком по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями информации о выплатах из средств

компенсационного фонда (компенсационных фондов) саморегулируемой организации, об остатке средств на Счёте, а также о средствах компенсационного фонда Клиента, размещенных во вкладах (депозитах) и в иных финансовых активах Клиента, по форме, установленной Банком России.

4.17.3. На денежные средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам саморегулируемой организации (Клиента), за исключением случаев, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 55.16 Градостроительного кодекса Российской Федерации.

4.18. *Специальный банковский счёт (счёт инвестиционного товарищества)* в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.18.1. Счёт предназначен только для проведения расчётов по операциям, связанным с ведением общих дел товарищей по договору инвестиционного товарищества, в том числе осуществление обязательных в соответствии с законодательством Российской Федерации налоговых и иных платежей в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2011 № 335-ФЗ «Об инвестиционном товариществе» (далее – Федеральный закон № 335-ФЗ).

4.18.2. Клиент самостоятельно ведет отдельный учёт денежных средств, переданных каждым участником договора инвестиционного товарищества в качестве вклада в общее имущество товарищей и находящихся на Счёте.

4.18.3. Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Счёт собственных денежных средств или находящихся у него по иным основаниям денежных средств, за исключением перечисления собственных денежных средств в качестве вклада в общее имущество товарищей.

4.19. *Счёт негосударственного пенсионного фонда по учёту средств пенсионных резервов/ пенсионных накоплений* в валюте Российской Федерации.

4.19.1. Счёт открывается в целях учёта денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчётов по операциям со средствами пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»/ в целях учёта денежных средств, составляющих пенсионные накопления, и для расчётов по операциям со средствами пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Расчётный документ принимается Банком к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии подписанного уполномоченным лицом согласия специализированного депозитария в соответствии с заключенным между Клиентом и специализированным депозитарием договором. Согласие специализированного депозитария оформляется путем проставления на расчётном документе Клиента подписи уполномоченного лица и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати) либо в порядке Электронного документооборота. При этом Клиент представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счёту, и оттиска печати (при наличии печати) путем оформления карточки с образцами подписей с одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия, удостоверяющих личность, указанных лиц / аффидевита специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

Клиент указывая в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) о том, что он дает Банку распоряжение исполнять без полученного согласия специализированного депозитария расчётные документы (платежные поручения, составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации) для осуществления пенсионных выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, платежей в адрес третьих лиц на основании решений государственных органов, судов, исполнительных листов по постановлениям

Федеральной службы судебных приставов во исполнение обязанности вкладчика, участника или застрахованного лица перед этими лицами, а также налоговых выплат и иных обязательных платежей, возникших при осуществлении пенсионных выплат, тем самым:

- Клиент принимает на себя обязательство направлять в Банк распоряжение без акцепта со стороны специализированного депозитария в соответствии с Письмом Банка России от 18.03.2015г. № 015-54-1/2435 «О применении отдельных положений, регулирующих вопросы осуществления ежедневного контроля за распоряжением средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений», Письмом Банка России от 04.06.2021 № 34-1-2-3/1017, Письмом Банка России от 2019 года «О деятельности негосударственных пенсионных фондах» исключительно на осуществление пенсионных выплат и операций по удержанию денежных средств из пенсионных выплат и их перечисления в адрес третьих лиц на основании решений государственных органов, судов, исполнительных листов по постановлениям Федеральной службы судебных приставов во исполнение обязанности вкладчика, участника или застрахованного лица перед этими лицами, а также налоговых выплат и иных обязательных платежей, возникших при осуществлении пенсионных выплат.

- Клиент обязуется самостоятельно определять необходимость получения согласия специализированного депозитария на расчётных документах Клиента при распоряжении денежными средствами по Счёту,

- Клиент несет ответственность за соответствие распоряжений по Счёту, предоставляемых в Банк, требованиям законодательства Российской Федерации и режиму Счёта, предусмотренному Договором.

На денежные средства, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (за исключением обязательств Клиента перед лицами, указанными в Федеральном законе от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»), к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

4.19.2. Если на Счёте размещаются средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда Банк подтверждает свое соответствие требованиям абзацев второго - четвертого подпункта 1.1.1 Главы 1 Указания № 5343-У.

В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям абзацев второго - четвертого подпункта 1.1.1 Указания № 5343-У Договор по требованию Клиента подлежит досрочному расторжению, при этом Банк в срок, не превышающий семь рабочих дней, с даты получения требования Клиента, направленного в письменной форме, в том числе посредством системы дистанционного банковского обслуживания, обязан вернуть сумму остатка денежных средств, находящихся на Счёте, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Положения настоящего подпункта применяются с 01.01.2021 года.

4.19.3. Если на Счёте размещаются средства пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда Банк подтверждает свое соответствие требованиям п.2.1 Положения 580-П.

В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям пункта 2.1 Положения 580-П, Договор по требованию Клиента подлежит досрочному расторжению, при этом Банк возвращает сумму остатка на Счёте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.19.4. На денежные средства, находящиеся на Счёте и являющиеся средствами пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента (за исключением долгов Клиента перед его участниками, 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.

На средства пенсионных накоплений, находящиеся на Счёте, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (за исключением обязательств Клиента 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.

4.20. Специальный банковский счёт для учёта денежных средств, предназначенных для обеспечения заявок участников закупок, в соответствии с требованиями Федерального закона 44-ФЗ, Федерального закона 223-ФЗ и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

4.20.1. По Счёту осуществляются операции, предусмотренные Федеральным законом 44-ФЗ, Федеральным законом 223-ФЗ и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, Условиями:

4.20.1.1. зачисление Клиентом денежных средств на Счёт, предназначенных для обеспечения заявок Клиента и оплаты услуг, оказанных Банком Клиенту в соответствии с Условиями,

4.20.1.2. блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Счёте в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона 44-ФЗ / статьи 3.4 Федерального закона 223-ФЗ/ нормативными правовыми актами Российской Федерации/ Положениями о закупке. Такое блокирование заключается в ограничении прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона 44-ФЗ / статьи 3.4 Федерального закона 223-ФЗ/ нормативными правовыми актами Российской Федерации/ Положениями о закупке. Блокирование денежных средств не осуществляется в случае отсутствия на Счёте денежных средств в размере для обеспечения указанной заявки либо в случае приостановлений операций по Счёту в соответствии с законодательством Российской Федерации,

4.20.1.3. перечисление в случаях, предусмотренных статьёй 44 Федерального закона 44-ФЗ, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:

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

- в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации,

4.20.1.4. перечисление денежных средств Операторам электронных площадок в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Федерального закона 44-ФЗ,

4.20.1.5. зачисление Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте,

4.20.1.6. списание денежных средств в оплату услуг, оказанных Банком Клиенту в соответствии с Условиями,

4.20.1.7. перечисление денежных средств на банковский счёт Клиента.

4.20.2. Денежные средства, находящиеся на Счёте, могут быть использованы для целей обеспечения заявок только Клиента.

4.20.3. Подписывая Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) (ранее представленное в Банк заявление Клиента о присоединении к договору банковского счёта в валюте Российской Федерации (специальный банковский счёт)), Клиент тем самым:

- предоставляет Операторам электронных площадок право предъявлять к Счёту распоряжения при взимании с Клиента платы в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Федерального закона 44-ФЗ,

- поручает Банку направлять по защищённым каналам связи в адрес Операторов электронных площадок Информацию по Счёту в течение десяти лет с даты открытия Счёта,

- уполномочивает Операторов электронных площадок получать от Банка Информацию по Счёту в течение десяти лет с даты открытия Счёта;

- обязуется продлевать вышеуказанные полномочия Операторов электронных площадок на новый срок в случае их истечения ранее прекращения действия (расторжения) Договора, заблаговременно предоставив в Банк подтверждающий это документ.

- подтверждает, что операции по Счёту будут совершаться с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.20.4. По Счёту может быть предоставлен сервис «Автопополнение» (далее – Сервис), который включает в себя формирование и исполнение Банком распоряжения Клиента на перевод денежных средств с расчётного счёта Клиента, открытого в Банке, на Счёт в случае отсутствия / недостаточности денежных средств для участия в закупке (Сервис предоставляется при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка). Сервис предоставляется без взимания платы.

4.20.4.1. Сервис подключается к Счёту на основании Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения), при наличии в Банке открытого расчётного счёта Клиента в валюте Российской Федерации. Подключение Сервиса осуществляется не позднее трех рабочих дней с даты принятия Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения).

4.20.4.2. При необходимости:

- изменения номера расчётного счёта, с которого осуществляется списание средств для пополнения Счёта,

- изменения максимальной суммы денежных средств, которая может быть списана с расчетного счета клиента при предоставлении Сервиса;

- прекращения предоставления Сервиса (отключение)

Клиент представляет в Банк Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявку и Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение), в котором указывает о необходимости осуществления изменений, указанных в настоящем подпункте/ прекращения предоставления Сервиса.

4.20.4.3 Формирование и исполнение распоряжений на списание денежных средств с расчётного счёта Клиента на Счёт в рамках Сервиса осуществляется Банком при наличии на расчётном счёте Клиента свободных денежных средств, превышающих сумму неснижаемого остатка (при наличии заключённых с Банком соглашений), лимита кредитных и/или овердрафтных средств, необременённых ограничениями, предусмотренными законодательством Российской Федерации (аресты, приостановления и т.п.). По согласованию с Банком и при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка возможно формирование и исполнение Банком распоряжений, указанных в настоящем подпункте, за счет лимита овердрафта, при этом Клиент проставляет соответствующую отметку в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении).

4.20.4.4. Сумма для пополнения Счёта определяется как разность между размером денежных средств, необходимых для обеспечения заявки в соответствии с поступающими запросами на блокировку денежных средств от Операторов электронных площадок, и размером денежных средств на Счёте.

4.20.4.5. Клиентом может быть установлена максимальная сумма денежных средств для единовременного (разового) списания с расчетного счета при предоставлении Сервиса. В случае отсутствия установленной максимальной суммы для единовременного списания денежных средств в рамках предоставления Сервиса, сумма для пополнения Счета не ограничена.

4.20.4.6. Прекращение предоставления Сервиса в отношении одного или нескольких Счетов осуществляется не позднее трех рабочих дней с даты получения Банком Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения), в котором Клиент указывает о прекращении предоставления Сервиса либо при закрытии расчётного счёта, указанного Клиентом как счёта, с которого необходимо осуществлять списание денежных средств для пополнения Счёта.

В случае получения Заявления о предоставлении услуг Банка/ Заявки и Заявления о предоставлении услуг Банка (подтверждения) о прекращении предоставления Сервиса в отношении одного или нескольких Счетов, осуществление Сервиса в отношении остальных Счетов не прекращает свое действие.

4.20.4.7. При отсутствии подключённого Сервиса операции по Счёту осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счёте.

4.21. **Номинальный счёт** для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару/бенефициарам в валюте Российской Федерации или

иностранной валюте (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.21.1. Клиент самостоятельно ведет учёт денежных средств бенефициаров, находящихся на Счёте.

4.21.2. В случае необходимости ограничения круга операций, которые могут совершаться по указанию Клиента, соответствующая информация указывается Клиентом по согласованию с Банком в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении).

При указании Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) о том, что расчётный документ принимается Банком к исполнению при наличии согласия лица, указанного в заявлении, указанное согласие может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на расчётном документе Клиента подписи указанного лица и оттиска печати (при ее наличии) или в ином порядке по соглашению Сторон. При этом лицо, с согласия которого осуществляются операции по Счёту, предоставляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от его имени давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счёту (письмо за подписью уполномоченного лица) либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.21.3. В случае указания Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) о предоставлении им информации о бенефициаре(ах) в течение срока, указанного в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении), информация о бенефициаре(ах) предоставляется по форме, установленной Банком, а также об основании участия бенефициара в отношениях по договору номинального счета (копия договора/ информационное письмо, содержащее реквизиты (при наличии) и предмет договора).

4.21.4. Приостановление операций по Счёту, арест или списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 10 Условий, не допускается.

4.21.5. Арест или списание денежных средств со Счёта по обязательствам бенефициара(ов) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или Условиями.

4.21.6. Сведения о бенефициаре и основаниях его участия в отношениях по Счёту могут быть указаны в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке либо представлены в виде реестра(ов) по форме приложений 11 – 14а к Условиям.

4.22. Специальный номинальный счёт оператора финансовой платформы (маркетплейс) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.22.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 211-ФЗ и иными нормами законодательства Российской Федерации.

4.22.2. Клиент самостоятельно осуществляет учёт денежных средств потребителей финансовых услуг, являющихся бенефициарами в отношении Счёта,

4.22.3. Не позднее 15.00 часов (по местному времени) рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счёту, Клиент осуществляет информирование Банка о бенефициарах и об основании их участия в отношениях по Договору (Счёту если на основании Договора открыто несколько Счётов, указанных в настоящем пункте) путем направления в Банк реестра бенефициаров по форме приложения 10 к Условиям с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном соглашением о предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, или ином порядке по соглашению Сторон.

Клиент обязан представлять в Банк обновленные сведения о Бенефициарах (смена фамилии и т.п.) и об основании их участия в отношениях по Договору (Счёту если на основании Договора открыто несколько Счётов, указанных в настоящем пункте) путём представления корректировочного реестра по форме приложения 10а к Условиям не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Клиенту стало известно о таких изменениях, в порядке, установленном во втором абзаце настоящего подпункта.

При этом Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных на подписание указанных в настоящем подпункте реестров.

4.22.4. В случае выявления на Счёте средств, не принадлежащих конкретным бенефициарам (зачисленных на Счёт по основаниям, не предусмотренным в подпункте 4.22.1 Условий), Клиент представляет Банку расчётный документ на перечисление/ возврат средств отправителю платежа не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операции по Счёту (одновременно с направлением реестра бенефициаров). Перечисление возврат/ средств отправителю платежа осуществляется на основании указанного в настоящем пункте расчётного документа Клиента.

4.22.5. Приостановление операций по Счёту, арест или списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 10 Условий, не допускается.

4.22.6. Арест или списание денежных средств со Счёта по обязательствам бенефициара(ов) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или Условиями.

4.22.7. При исключении Клиента из реестра операторов финансовых платформ Договор в отношении Счетов, указанных в пункте 4.22 прекращается. В этом случае остаток находящихся на Счёте денежных средств, принадлежащих бенефициару, выдается Банком бенефициару при его обращении в Банк либо по указанию бенефициара перечисляется Банком на указанный бенефициаром его банковский счёт.

4.23. Специальный номинальный счёт оператора инвестиционной платформы в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.23.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 259-ФЗ и иными нормами законодательства Российской Федерации.

4.23.2. Клиент самостоятельно осуществляет учет денежных средств инвесторов, являющихся бенефициарами в отношении Счёта,

4.23.3. Не позднее 15.00 часов (по местному времени) рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счёту, Клиент осуществляет информирование Банка о бенефициарах и об основании их участия в отношениях по Договору (Счёту если на основании Договора открыто несколько Счётов, указанных в настоящем пункте) путем направления в Банк реестра бенефициаров по форме приложения 9 к Условиям с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном соглашением о предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, или ином порядке по соглашению Сторон.

Клиент обязан представлять в Банк обновленные сведения о Бенефициарах (смена фамилии/ наименования и т.п.) и об основании их участия в отношениях по Договору (Счёту если на основании Договора открыто несколько Счётов, указанных в настоящем пункте) путём представления корректировочного реестра по форме приложения 9а к Условиям не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Клиенту стало известно о таких изменениях, в порядке, установленном во втором абзаце настоящего подпункта.

При этом Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных на подписание указанных в настоящем подпункте реестров.

4.23.4. В случае выявления на Счёте средств, не принадлежащих конкретным бенефициарам (зачисленных на Счёт по основаниям, не предусмотренным в подпункте 4.23.1 Условий), представлять Банку расчётный документ на перечисление/возврат средств отправителю платежа не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операции по Счёту (одновременно с направлением реестра бенефициаров). Перечисление возврат/ средств отправителю платежа осуществляется на основании указанного в настоящем пункте расчётного документа Клиента.

4.23.5. Приостановление операций по Счёту, арест или списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате

Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 10 Условий, не допускается.

4.23.6. Арест или списание денежных средств со Счёта по обязательствам бенефициара(ов) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или Условиями. Списание денежных средств со Счёта допускается также в случаях, предусмотренных законом или Договором.

4.24. **Номинальный счёт** для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат бенефициару в валюте Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

4.24.1. Операции по Счёту осуществляются с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

4.24.2. Сведения о бенефициаре, а также об основании участия бенефициара в отношениях по Счёту Клиент указывает в Заявлении о предоставлении услуг Банка либо представляет в виде реестра по форме приложений 11, 11а к Условиям, при этом в реестре могут быть указаны сведения о нескольких бенефициарах в отношении нескольких Счетов, открытых на основании Договора в соответствии с Федеральным законом от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

4.24.3. Приостановление операций по Счёту, арест или списание денежных средств, находящихся на Счёте, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 10 Условий, не допускается.

4.24.4. Арест или списание денежных средств со Счёта по обязательствам бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или Условиями.

4.24.5. В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счёте, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам, Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента и орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения путем:

- выдачи выписки по Счёту в порядке, установленном в пункте 6.7 Условий,
- направления сообщения органу опеки и попечительства заказным письмом по адресу, указанному Клиентом в представленном(ых) в Банк реестре(ах) по форме приложений 11, 11а к Условиям.

4.24.6. При расторжении Договора либо при получении Банком документов/ информации о прекращении опеки и попечительства в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств, находящихся на Счёте, перечисляется на другой номинальный счет Клиента либо, если иное не предусмотрено законом либо не вытекает из существа отношений, по указанию бенефициара перечисляется на другой счёт.

В случае помещения бенефициара под надзор в иную организацию (образовательную организацию, медицинскую организацию, организацию, оказывающую социальные услуги или иную организацию, в том числе в организацию для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей), владелец Счёта заменяется на новую организацию, в которую бенефициар помещен под надзор.

Новая организация, в которую бенефициар помещен под надзор, для смены владельца Счёта представляет в Банк документ, подтверждающий помещение Бенефициара под надзор такой организации.

4.25. **Специальный залоговый счёт** в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.25.1. При наличии договора(ов) залога прав по Счёту, а также соглашения(-ий) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) по Счёту осуществляются операции при их соответствии указанным договорам, соглашениям.

4.25.2. В случае, если договор(-ы) залога прав по Счёту заключен(-ы) в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счёте станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в договоре (-ах) и/или соглашении (-ях), предусматривающем(-их) залог прав по Счёту, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) на перевод со Счёта денежных средств/ выдачу наличных денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей), подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по Счёту, соглашением(-ями) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии). Согласие залогодержателя может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на копии распоряжения Клиента на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя. При этом залогодержатель представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счёту, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем является Банк). Образцы подписей представляются путем представления письма залогодержателя, подписанного уполномоченным лицом и содержащего указанные образцы подписей/ оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати (при наличии), при этом карточка может быть удостоверена нотариально или оформлена Банком/ аффидевита залогодержателя (письменного заявления залогодержателя, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом).

4.25.3. Банк осуществляет проверку документов, представляемых Клиентом/залогодержателем в качестве подтверждения оснований для перевода/ выдачи со Счёта денежных средств по внешним признакам.

При установлении несоответствия принятых Банком документов по внешним признакам условиям договора, заключенного(-ых) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договора(-ов) залога прав по Счёту и(или) соглашения(-ий) между Банком, Клиентом и залогодержателем (при наличии), денежные средства со Счёта могут быть перечислены/ выданы залогодержателю только после получения от Клиента письменного согласия на выдачу/ перечисление средств с учётом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью Клиента (при наличии).

После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства распоряжения Клиента на перечисление/ выдачу со Счёта денежных средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счёте станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

4.25.4. По требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, Банк предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Счёте, об операциях по Счёту и о предъявленных к Счёту требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счёт.

4.25.5. При обращении взыскания на заложенные права по Счёту в судебном или во внесудебном порядке Банк осуществляет списание денежных средств со Счёта на основании распоряжений залогодержателя.

4.26. Специальный банковский счёт для осуществления расчётов, связанных с получением денежных средств на формирование и пополнение целевого капитала, их передачей в доверительное управление управляющей компании, использованием дохода от целевого капитала, распределением такого дохода в пользу иных получателей дохода от целевого капитала в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций») в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

4.26.1. По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

4.27. Банковский счёт доверительного управления типа «С» в валюте Российской Федерации для учёта денежных средств, поступающих профессиональному участнику рынка ценных бумаг и иным лицам, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами (управляющему) в интересах его клиентов в целях исполнения обязательств, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

По Счёту могут осуществляться только операции, предусмотренные нормативными правовыми актами, принимаемыми (издаваемыми) в Российской Федерации, в том числе Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», иными указами Президента Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты Банка России, решения иных уполномоченных лиц/органов. Совершение иных операций по Счёту, в том числе внесение и выдача наличных денег, не допускается.

Закрытие Счёта осуществляется в соответствии с разделом 15 Условий с учётом следующего:

- при отсутствии на Счёте денежных средств в день прекращения Договора / в дату закрытия Счёта, указанную Клиентом в заявлении о закрытии Счёта, Договор расторгается и/или Счёт закрывается,

- при наличии на Счёте денежных средств в день прекращения Договора и/или в дату закрытия Счёта, указанную Клиентом в заявлении о закрытии Счёта, Клиент вправе указать в заявлении о закрытии Счёта распоряжение о перечислении денежных средств только на цели, предусмотренные нормативными правовыми актами, принимаемыми (издаваемыми) в Российской Федерации, в том числе Указом Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», иными указами Президента Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты Банка России, решения иных уполномоченных лиц/органов, и на счета, перечисление на которые соответствует режиму Счёта. В противном случае Банк не вправе закрыть Счёт и не несёт ответственность за неисполнение указания Клиента о закрытии Счёта.

Банковские счета доверительного управления типа «С» в валюте Российской Федерации открываются до 31.12.2023 включительно если иной срок не будет установлен законодательством Российской Федерации.

4.28. Специальный счет эскроу в валюте Российской Федерации для размещения денежных средств резервного фонда, создаваемого в соответствии с Федеральным законом от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (по тексту пунктов 4.28 – 4.28.11 – Счет эскроу).

4.28.1. Счет эскроу открывается в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом особенностей, установленных статьей 56.3 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Клиента - юридического лица, индивидуального предпринимателя, которому принадлежат отдельные производственные объекты (депонента), в целях перечисления Банком таких средств в федеральный бюджет (бенефициару) в случае банкротства Клиента (депонента).

4.28.2. Клиент (депонент) перечисляет на Счет эскроу денежную сумму в размере и на срок депонирования, указанные в Заявлении о предоставлении услуг Банка / Заявке.

Подписывая Заявление о предоставлении услуг Банка / Заявление о предоставлении услуг Банку (подтверждение) Клиент подтверждает, что указанные в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке:

- сумма соответствует сумме денежных средств, подлежащих зачислению на Счет эскроу в рамках совокупного размера финансового обеспечения реализации мероприятий, предусмотренных планом мероприятий в соответствии со статьей 56.3 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды»,

- срок условного депонирования соответствует требованиям Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

4.28.3. Зачисление на Счет эскроу иных денежных средств Клиента (депонента), помимо суммы, указанной в подпункте 4.28.2 Условий не допускается.

4.28.4. Депонент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете эскроу.

4.28.5. Приостановление операций по Счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете эскроу, по обязательствам Клиента (депонента) перед третьими лицами и по обязательствам бенефициара не допускается.

4.28.6. Денежные средства на счет эскроу вносятся владельцем счета (депонентом) - собственником отдельного производственного объекта при наличии плана мероприятий на срок условного депонирования денежных средств, который не может превышать более чем на 6 месяцев срок эксплуатации зданий и сооружений, которые являются отдельными опасными производственными объектами и (или) в которых находятся отдельные опасные производственные объекты, и (или) срок эксплуатации объектов размещения отходов I и II классов опасности либо срок пользования участком недр или срок разработки месторождений полезных ископаемых (применительно к угольным шахтам).

4.28.7. Денежные средства, находящиеся на Счете, перечисляются:

- в федеральный бюджет (бенефициару) в случае банкротства Клиента (депонента) не позднее 10-го календарного дня после представления конкурсным управляющим определения о завершении конкурсного производства в отношении Клиента (депонента).

- Клиенту (депоненту) не позднее 10-го календарного дня после представления Клиентом (депонентом) в Банк подтверждения реализации в полном объеме мероприятий, предусмотренных планом мероприятий, указанным Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка (акт о выполнении плана мероприятий, предусмотренный частью 2 статьи 56.5 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды») и предусмотренного частью 2 статьи 56.5 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» заключения о соответствии плану мероприятий. Форма и содержание акта о выполнении плана мероприятий, а также заключения о соответствии плану мероприятий устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно - правовому регулированию в сфере охраны окружающей среды.

Указанные в настоящем подпункте документы представляются в Банк:

– с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, при этом документы, представляются в виде вложений в письмо электронных образов (копий) документов, изначально созданных на бумажном носителе, переведённых в электронную форму путём их сканирования. Письмо с указанными файлами должно быть подписано в соответствии с условиями указанных в настоящем подпункте систем электронного документооборота электронной подписью Клиента/ единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица / конкурсного управляющего/ лица, уполномоченного на заключение договора, в отношении которого ранее была проведена идентификация. Документы, полученные Клиентом (депонентом), конкурсным управляющим от органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно - правовому регулированию в сфере охраны

окружающей среды, судебного органа, Федерального государственного казённого учреждения «Росгеолэкспертиза» и иных уполномоченных организаций в электронном виде с усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица органа исполнительной власти, судебного органа, уполномоченной в сфере охраны окружающей среды организации, представляются с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в виде письма, содержащего файлы указанных документов, помещенных в архив (формат «zip»), и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи указанных государственных органов, судебных органов, организаций,

- на бумажном носителе, при этом копия может быть удостоверена нотариально, государственным или судебным органом, уполномоченной в сфере охраны окружающей среды организации.

4.28.8. Помимо предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации оснований прекращения Договора в отношении Счета эскроу Договор в отношении Счета эскроу прекращается также по основаниям, указанным в статье 56.3 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды».

В качестве подтверждения наступления оснований, определенных в статье 56.3 Федерального закона от 10.01.2002 № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды», Клиент представляет в соответствии с наступившими основаниями: заключение государственной экспертизы; приложение к лицензии на пользование недрами, оформленное на бумажном носителе и заверенное Федеральным государственным казённым учреждением «Росгеолэкспертиза» или территориальным органом Федерального агентства по недропользованию; план мероприятий с учетом внесенных в него изменений; документы, указанные в подпункте 4.28.7 Условий.

4.28.9. Банк осуществляет проверку документов, представляемых в качестве подтверждения возникновения оснований для перечисления денежных средств со Счета эскроу, по внешним признакам.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента (депонента) против перечисления денежных средств с его Счета эскроу в федеральный бюджет (бенефициару) на основании представленных документов.

Денежные средства перечисляются со Счета эскроу только при соответствии представленных документов по внешним признакам условиям Договора.

4.28.10. В случае перехода прав на отдельный производственный объект, в том числе в порядке универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество должника, к новому собственнику отдельного производственного объекта переходят все права и обязанности в отношении Счета эскроу, открытому Клиенту.

4.28.11. Счет закрывается после перечисления всех денежных средств со Счёта бенефициару или до возврата всех денежных средств со Счёта Клиенту (депоненту), в зависимости от того, какое основание наступит раньше.

4.29. Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» - расчётный счёт в валюте Российской Федерации для проведения расчётных операций (открывается при наличии технической возможности в зависимости от выбранного Клиентом Подразделения Банка).

4.29.1. Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» открывается Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, с которым заключён Договор, и имеющему в Банке расчётный счёт в валюте Российской Федерации.

4.29.2. По Накопительному счёту «Копилка для бизнеса» могут совершаться следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступивших в безналичном порядке с расчётных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых в Банке или в других кредитных организациях;

- перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации на Счета Клиента, открытые в Банке;

- перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды;
- списание денежных средств, находящихся на Накопительном счёте «Копилка для бизнеса», для уплаты Банку вознаграждения в соответствии с разделом 10 Условий;
- списание денежных средств, находящихся на Накопительном счёте «Копилка для бизнеса» по основаниям, указанным в подпункте 9.1.2 Условий.

По Накопительному счёту «Копилка для бизнеса» могут совершаться только операции, предусмотренные настоящим пунктом. Совершение иных операций по Накопительному счёту «Копилка для бизнеса», в том числе внесение и выдача наличных денег, не допускается.

При поступлении в Банк для зачисления на Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» денежных средств, не указанных в настоящем подпункте, Банк обязан отказать в их зачислении и вернуть отправителю.

Клиент обязан предоставлять в Банк распоряжения для осуществления перевода денежных средств с Накопительного счёта «Копилка для бизнеса» только в целях, указанных в настоящем подпункте. В случае нарушения Клиентом указанной обязанности – Банк обязан отказать Клиенту в исполнении предъявленного распоряжения.

Клиент обязан не давать заранее данный акцепт для исполнения распоряжений иных получателей средств. В случае предъявления к Накопительному счёту «Копилка для бизнеса» распоряжения получателя средств на условиях заранее данного акцепта Клиента, Банк обязан отказать в исполнении такого распоряжения.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за отказ в зачислении/списании средств на/с Накопительный(ого) счёт(а) «Копилка для бизнеса» в случаях, не предусмотренных настоящим подпунктом.

4.29.3. Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» может автоматически пополняться (далее – Автопополнение) за счёт денежных средств, находящихся на расчётном счёте Клиента, открытом в Банке и указанном в Заявлении о предоставлении услуг Банка (далее – Счёт списания), за исключением денежных средств, поступивших на Счёт списания в результате следующих операций:

- перевод с других счетов Клиента, открытых в Банке,
- зачисление кредита (в т.ч. в виде овердрафта),
- Автопополнение осуществляется без взимания вознаграждения.

Автопополнение подключается не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Заявления о предоставлении услуг Банка с указанием Счёта списания, и предоставляется до даты отказа Клиента от Автопополнения либо до закрытия Накопительного счёта «Копилка для бизнеса»/ Счёта списания (в зависимости от того, какое событие наступит ранее). С одного Счёта списания может осуществляться Автопополнение только одного Накопительного счёта «Копилка для бизнеса».

В Заявлении о предоставлении услуг Банка Клиент указывает следующую информацию:

- номер Счёта списания,
- размер процента Автопополнения от каждой суммы денежных средств, поступивших на Счёт списания.

В соответствии с Условиями Автопополнение осуществляется Банком путем безналичного перевода со Счёта списания на Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» суммы денежных средств, рассчитанной в размере указанного Клиентом процента от каждой суммы денежных средств, поступивших на Счёт списания (за исключением операций, указанных в настоящем подпункте).

Перевод осуществляется на основании платежного поручения, оформленного Банком от имени Клиента, при наличии на Счёте списания свободных денежных средств, превышающих сумму

неснижаемого остатка (при наличии заключённых с Банком соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток), сумму арестов/приостановлений и сумму денежных средств, поступивших в результате зачисления кредита (в т.ч. в виде овердрафта), предоставленного Клиенту Банком (далее – Свободный остаток). В случае если Свободный остаток менее суммы, в размере которой должно быть осуществлено Автопополнение в соответствии с Заявлением о предоставлении услуг Банка, Автопополнение осуществляется в размере Свободного остатка.

В соответствии с Условиями Клиент поручает Банку оформлять от его имени платежные поручения на сумму Автопополнения и переводить денежные средства со Счёта списания на Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» для его пополнения в соответствии с Условиями.

4.29.4. Формирование и исполнение расчётного документа с целью Автопополнения не осуществляется Банком, если при поступлении на Счёт списания денежных средств:

- к Счёту списания существует очередь не исполненных в срок распоряжений в связи с недостаточностью / отсутствием денежных средств на Счёте списания, зафиксированной по Счёту списания на момент формирования расчётного документа для совершения перевода и поступивших денежных средств недостаточно для оплаты документов, находящихся в очереди распоряжений;
- на весь остаток денежных средств на Счёте списания наложен арест либо действует приостановление операций по Счёту в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе блокирование (замораживание) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.29.5. При необходимости:

- изменения Счёта списания,
- размера процента Автопополнения,
- прекращения осуществления Автопополнения

Клиент представляет в Банк Заявление о предоставлении услуг Банка, в котором указывает о необходимости осуществления изменений, указанных в настоящем подпункте / прекращения Автопополнения.

Изменение Счёта списания, размера процента Автопополнения / прекращение осуществления Автопополнения осуществляется не позднее одного рабочего дня с даты получения Банком Заявления о предоставлении услуг Банка, в котором Клиент указывает о необходимости осуществления изменений / прекращении осуществления Автопополнения.

4.29.6. При закрытии Накопительного счёта «Копилка для бизнеса» на основании заявления Клиента в случае отсутствия у Клиента открытых в Банке расчётных счетов на момент закрытия Накопительного счёта «Копилка для бизнеса» денежные средства перечисляются на счета, открытые в иных кредитных организациях, в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в заявлении на закрытие счёта.

Накопительный счёт «Копилка для бизнеса» подлежит закрытию при закрытии последнего расчётного счёта в валюте Российской Федерации, открытого Клиенту в Банке. Клиент вправе указать в заявлении о закрытии счета одновременно о закрытии расчётного счета и Накопительного счёта «Копилка для бизнеса», при этом при наличии на Накопительном счёте «Копилка для бизнеса» денежных средств Клиент вправе в соответствии с подпунктом 4.29.2 Условий указать распоряжение о перечислении денежных средств, находящихся на Накопительном счёте «Копилка для бизнеса», только на указанный в заявлении расчётный счет.

5. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

5.1. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

5.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии с Условиями предоставления услуги ДБО/ договором, регулирующим порядок электронного документооборота¹.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, установленным заявлением о сочетании подписей (при наличии такового) а также срок действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

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

5.1.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством/ Банком форме.

5.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

5.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации/ договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счёта/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

5.1.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре/ договоре, заключенном между Клиентом и его контрагентом/ дополнительном соглашении между Банком и Клиентом или в виде заявления о заранее данном акцепте по форме Приложения 1 к Условиям, оформленного в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк. Заранее данный акцепт Клиента, представленный по Счетам, указанным в п.2.6 Условий, до заключения Договора, является действительным до даты представления Клиентом заявления об отмене заранее данного акцепта по форме приложения 1 к Условиям.

При отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, отрицательном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств под роспись в получении или уведомляет Клиента в электронном виде. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение пяти рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта:

- на бумажном носителе, которое оформляется Клиентом по форме Приложения 2 к Условиям² в двух экземплярах/ трех экземплярах соответственно, каждый из которых подписывается

² Возможно принятие от Клиента заявления в свободной форме при условии указания всех необходимых реквизитов в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П.

лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати (при наличии).

- в электронном виде в соответствии с Электронным документооборотом.

При поступлении заявления об акцепте/ отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 5.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

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

5.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Счёте осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счёте на начало операционного дня, с учётом:

- сумм денежных средств, списанных со Счёта и зачисленных на Счёт до определения достаточности денежных средств на Счёте;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счёта и зачисленных на Счёт до определения достаточности денежных средств на Счёте;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счёта на основании распоряжений взыскателей/ получателей в соответствии с федеральным законом или Договором,

- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с соглашением, при недостаточности денежных средств на Счёте (овердрафт).

При достаточности денежных средств на Счёте распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено иное.

При недостаточности денежных средств на Счёте после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счёте распоряжения, за исключением распоряжений Клиента, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счёта, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счёта, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счёте и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счёта, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (если распоряжение получено на бумажном носителе). При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счёту распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счёту указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счёте или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счёте в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счёту.

5.1.8. Банк осуществляет проверку распоряжений на предмет соответствия требованиям Федерального закона 115-ФЗ. При отрицательном результате проверки распоряжение Клиента Банком к исполнению не принимается.

5.1.9. При отрицательном результате процедур контроля, указанных в п.5.1.1-5.1.8 Условий, распоряжение Клиента, представленное в электронном виде, не принимается Банком к исполнению в порядке, предусмотренном Условиями предоставления услуги ДБО, все экземпляры распоряжения представленного в Банк на бумажном носителе возвращаются Клиенту с проставлением на первом экземпляре распоряжения отметки Банка о причине возврата, с указанием даты возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица.

5.2. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счёта) на основании заявления, представленного в Банк, на бумажном носителе или в порядке Электронного документооборота.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.5.1 Условий.

В случае отрицательного результата проверки (в т.ч. невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением момента безотзывности перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отказе в исполнении заявления об отзыве в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;
- при поступлении заявления на отзыв на бумажном носителе Банк осуществляет возврат двух экземпляров заявления Клиенту без исполнения в порядке аналогичном, изложенному в пункте 5.1.9 Условий.

В случае положительного результата проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отзыве распоряжения в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;
- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе Банк возвращает Клиенту второй экземпляр заявления об отзыве, на котором проставляет штамп Банка о принятии заявления об отзыве к исполнению, дату приема, возможность отзыва, подпись уполномоченного лица.

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

6. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

6.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, а также с учётом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- списание денежных средств со Счёта на основании распоряжений Клиента, взыскателей/получателей средств;
- зачисления денежных средств на Счёт;
- выдача наличных денежных средств со Счёта;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счёта на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счёте при условии соответствия проводимых операций и представленного расчётного документа требованиям законодательства Российской Федерации, режиму Счёта не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации,

Списание денежных средств со Счёта в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счёте для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 5 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

В случае исполнения распоряжения, направленного в Банк в электронном виде, Клиенту автоматически отправляется квитанция об исполнении распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату его исполнения.

Банк вправе производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

6.3. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счёт не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчётных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации, при совпадении номера Счёта и ИНН/КИО получателя денежных средств.

6.4. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в соответствии с разделом 7 Условий.

6.5. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счёту, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Договором, условиями заранее данного акцепта.

6.6. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

6.7. Банк выдает Клиенту выписки по Счёту, а также документы, на основании которых произведены расчёты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по Счёту, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере):

- в случае осуществления Клиентом операций по Счёту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки по Счёту и приложения к выпискам

направляются по указанной системе. По письменному запросу Клиента на бумажном носителе выдаются дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае если Клиент не подключен к системе дистанционного банковского обслуживания первая выписка по Счёту и приложения к выписке выдаются на бумажном носителе по запросу Клиента. Последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента.

Выписка за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, выдается на бумажном носителе.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и приложений к выпискам (дубликатов приложений к выпискам) осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счёте, лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность, а также документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации и (или) миграционная карта (если применимо).

Выдача выписок (дубликатов выписок) и приложений к выпискам (дубликатов приложений к выпискам) по Счёту, указанному в пункте 4.16 Условий, осуществляется также любому собственнику помещения в многоквартирном доме, фонд капитального ремонта которого формируется на Счёте, предъявившему в Банк письменный запрос, документы, подтверждающие его право собственности на указанное помещение в соответствии с законодательством Российской Федерации (выписку из Единого государственного реестра недвижимости, дата выдачи которой, не превышает 30 календарных до даты предъявления ее в Банк), документ, удостоверяющий личность, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации и (или) миграционная карта (если применимо), документ, подтверждающий полномочия действовать от имени собственника помещения, а также по запросу органа государственного жилищного надзора.

7. Кассовые операции

7.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями.

7.2. При осуществлении по Счёту кассовых операций Клиент вносит наличные денежные средства на Счёт в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Внесение (выдача) наличных денег на Счёт, указанный в пункте 4.1 Условий, в Подразделение Банка, отличное от указанного Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка, осуществляется при условии представления Клиентом в Банк в электронном виде в формате Pdf с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (система «ВТБ Бизнес») заявления на получение/ внесение наличных денег в выбранных подразделениях Банка по форме приложения 15 к Условиям при условии указания в таком заявлении следующих обязательных реквизитов:

- сведения о Клиенте (наименование/ фамилия, имя, отчество (при наличии));
- ИНН Клиента;
- номер расчетного счета в валюте Российской Федерации, на который необходимо внести/ с которого необходимо произвести выдачу наличных денег;
- сведения о подразделении Банка, выбранное Клиентом для внесения/ выдачи наличных денег (перечень сведений указан в приложении 15 к Условиям);
- тип услуги, для которой выбираются подразделения Банка (внесение/ снятие наличных денег).

В случае необходимости изменения перечня подразделений Банка либо типа услуги (выдача/ внесение наличных денег) в Банк представляется новое заявление на получение/ внесение наличных денег в выбранных Клиентом подразделениях Банка, при этом ранее представленное заявление утрачивает силу.

Акцептом заявления на получение/ внесение наличных денег в выбранных подразделениях Банка Клиента являются действия Банка по принятию указанного заявления (путём установления в системе дистанционного банковского обслуживания статуса «Исполнено» электронного документа, содержащего заявление).

7.3.1. Для подписания заявления на получение/ внесение наличных денег в выбранных подразделениях Банка используется усиленная неквалифицированная электронная подпись простая электронная подпись Клиента/ представителя Клиента. Порядок и условия использования усиленной неквалифицированной электронной подписи, простой электронной подписи в системе дистанционного банковского обслуживания «ВТБ-Бизнес» определены в Условиях дистанционного банковского обслуживания (система «ВТБ Бизнес»).

7.3.2. Операции внесения/ получения наличных денег на Счёт в подразделениях Банка, отличных от места обслуживания Счёта, доступны Клиентам в валюте Российской Федерации и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком в электронном виде заявления на получение/ внесение наличных денег в выбранных Подразделениях Банка.

7.4. Клиент предоставляет Банку по его требованию договоры и/или иные документы, подтверждающие необходимость получения наличных денежных средств, в установленные Банком сроки. Уведомляет Банк не позднее двух рабочих дней до предполагаемой даты получения наличных денежных средств.

7.5. Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

7.6. Клиент вправе при получении наличных денежных средств со Счёта заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчёте наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

7.7. Банк вправе при приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчёте денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента

7.8. Банк вправе запрашивать у Клиента и получать договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.

8. Обязанности Сторон

8.1. Банк обязуется:

8.1.1. Гарантировать тайну Счёта, операций по Счёту и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.1.2. Осуществлять на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также на основании инкассовых поручений списание денежных средств со Счёта в случае предоставления Клиентом письменного распоряжения об исполнении расчётных документов, поступающих от контрагента (-ов), с представлением в Банк сведений о своих кредиторах (получателях средств), которые имеют право выставлять расчётные документы на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и/или иные установленные законодательством Российской Федерации сведения, а при осуществлении валютных операций – документов, связанных с проведением этих операций и предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Если иное не установлено распоряжением Клиента, в случае отсутствия денежных средств на Счёте в валюте Российской Федерации или при их недостаточности для оплаты платежного требования, в отношении которого от Клиента получен заранее данный акцепт, или инкассового поручения, Клиент предоставляет Банку право на условиях заранее данного акцепта, в сроки и в порядке установленные законодательством Российской Федерации, осуществить списание денежных средств с расчётного(ых) счёта(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке в иностранной валюте, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций в сумме необходимой для исполнения требования получателя

средств в полном объеме. Настоящее является поручением Клиента Банку на продажу иностранной валюты с целью осуществления конверсионных операций и зачисление полученных от конвертации денежных средств на Счёт в валюте Российской Федерации для их последующего перечисления со Счёта на банковский счёт получателя средств, указанный в расчётном документе получателя средств.

8.1.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счёту, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчёты и совершены записи по дебету и кредиту Счёта в порядке, указанном в пункте 6.7 Условий.

8.1.4. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

8.1.5. Осуществлять по Счёту, указанному в подпункте 4.1.1 Условий, контроль распоряжений Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ и Условий, при этом Банк осуществляет проверку распоряжений Клиента и документов, являющихся основанием для составления указанных распоряжений, по формальным признакам, исходя из буквального толкования норм Федерального закона 214-ФЗ и содержащихся в распоряжениях Клиента/ документах, являющихся основанием для составления распоряжений, слов и выражений, и в случае невозможности установить исходя из указанного порядка проверки документов однозначное соответствие операции требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ, Банк отказывается в принятии документов и проведении такой операции и не несет за это ответственность перед Клиентом. В случаях, предусмотренных Федеральным законом 214-ФЗ Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента.

8.1.6. На основании информации, полученной от Операторов электронных площадок в соответствии с Федеральным законом 44-ФЗ, Федеральным законом 223-ФЗ и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации, осуществлять по Счёту, указанному в пункте 4.20 Условий:

- блокирование денежных средств на Счёте, в течение одного часа с момента получения от Операторов электронных площадок информации о Клиенте как участнике закупке и размере денежных средств, необходимых для обеспечения заявки на участие в конкурентной закупке, при наличии на Счёте с учётом подключённого Сервиса, указанного в подпункте 4.20.5 Условий, незаблокированных денежных средств в размере обеспечения указанной заявки, либо отсутствии ограничений распоряжения счётом по Счёту в соответствии с законодательством Российской Федерации,

- прекращение блокирования денежных средств в случаях, указанных в Федеральном законе 44-ФЗ, Федеральном законе 223-ФЗ в течение не более чем одного рабочего дня с момента получения от Операторов электронных площадок информации о необходимости прекращения блокирования денежных средств.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление контроля в сфере закупок, вправе осуществлять прекращение блокирования денежных средств на Счёте.

8.1.7. В случае поступления в Банк заявления Клиента о закрытии Счёта, указанного в подпунктах 4.21 - 4.24 Условий/ расторжении Договора незамедлительно проинформировать об этом бенефициара(ов) путем направления по своему усмотрению: sms-сообщения, e-mail – сообщения либо письма по системе дистанционного банковского обслуживания (если бенефициар(ы) обслуживаются в Банке с использованием системы дистанционного банковского обслуживания) в порядке, предусмотренном соглашением о предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, либо письма заказной почтой по адресу места жительства/ места пребывания/ почтового адреса (для физических лиц), по адресу в пределах места нахождения/ почтовому адресу (для юридических лиц) в соответствии со сведениями о бенефициарах, указанными Клиентом в реестре, представленном в Банк в соответствии с подпунктами 4.21.6. 4.22.3, 4.23.3, 4.24.2 Условий, либо иного адреса (по письменному заявлению бенефициара, представленного в Банк), за исключением случая, когда у Банка на дату представления Клиентом заявления о расторжении Договора отсутствует информация о

бенефициаре(ах). Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия бенефициаров, персональные данные которых указаны в реестрах, направляемых в Банк, на обработку Банком их персональных данных, в том числе на их передачу Банком третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей обеспечения обслуживания Счёта.

8.1.8. Информировать Клиента о принятии решения об отказе от заключения Договора, об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, о расторжении Договора в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Информацию о дате и причинах принятия такого решения Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия: по системе дистанционного банковского обслуживания/ если Клиент не подключен к системе дистанционного банковского обслуживания путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/ или иным способом, предусмотренным заключенным с Клиентом договором/ соглашением.

8.2. Клиент обязуется:

8.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчётных и кассовых операций и режимом Счёта.

8.2.2. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с разделом 10 Условий.

8.2.3. В письменной форме уведомлять Банк в течение десяти рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счёту об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании ошибочно зачисленных на Счёт суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счёте считаются подтвержденными.

8.2.4. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации. Уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать распоряжения и иные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, заявление о лицах, собственноручные подписи которых необходимы для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, и документы, подтверждающие право распоряжаться Счётом).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счётом, не было своевременно документально подтверждено.

8.2.5. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения.

8.2.6. При открытии Счёта, режим которого предусматривает проведение расчётно-кассовых либо расчётных операций с акцептом специализированного депозитария обеспечить предоставление в Банк образцов подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций, и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати).

В случае расторжения (прекращения) договора со специализированным депозитарием:

- сообщить об этом Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения (прекращения) договора со специализированным депозитарием и предоставить информацию о наименовании нового специализированного депозитария,

- обеспечить представление в Банк образцов подписей лиц, уполномоченных от имени нового специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счёту, и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати). Образцы подписей и оттиска печати специализированного депозитария (при наличии печати) представляются путем оформления карточки с образцами подписей либо представления нотариально удостоверенной карточки с образцами подписей / нотариально удостоверенной копии карточки с образцами подписей с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия, удостоверяющих личность указанных лиц/ аффилированного специализированного депозитария (письменного заявления специализированного депозитария, содержащего перечень уполномоченных лиц, с указанием представляемых полномочий, образцы их собственноручных подписей, оттиска печати (при наличии печати), удостоверенного нотариусом) либо обеспечить новому специализированному депозитарию возможность предоставления в электронном виде, в том числе в соответствии с договором о предоставлении услуги дистанционного банковского обслуживания, согласия на проведение Клиентом расходных операций по Счёту.

Банк не несет ответственность за списание со Счёта сумм вознаграждения и/или возмещения Банку расходов по Договору в соответствии с условиями Договора до даты получения сообщения, предусмотренного настоящим пунктом (включая указанную дату).

При нарушении Клиентом обязательств, установленных настоящим пунктом, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счёте, а также полномочий специализированного депозитария и лиц, уполномоченных согласовывать платежные документы со стороны специализированного депозитария, не было своевременно документально подтверждено.

8.2.7. Предоставлять в Банк сведения о договорах об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в виде письма, составленного в произвольной форме, содержащего информацию об указанных договорах (реквизиты, наименование сторон, предмет договора), заключенных, с платежными агентами/поставщиками и/или операторами, расчёты с которыми будут производиться Клиентом с использованием Счёта (специального банковского счёта платежного агента/ банковского платежного агента/ поставщика), с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе.

8.2.8. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в том числе по форме Банка), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счёту операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

8.2.9. При взимании сумм вознаграждения и/или возмещения Банку расходов по Договору со Счёта представить в Банк трехстороннее соглашение, заключенное между Клиентом, Банком и специализированным депозитарием/ иной документ, подписанный уполномоченным лицом специализированного депозитария, содержащее (ий) согласие специализированного депозитария на списание со Счёта денежных средств в уплату причитающегося Банку по Договору вознаграждения в соответствии с Тарифами / Индивидуальными тарифами, а также в возмещение расходов Банка по Договору на основании распоряжений (расчётных документов) Банка в соответствии с условиями заранее данного Клиентом в Договоре акцепта, без дополнительного согласования специализированным депозитарием расчётных документов Банка. Документ, подписанный уполномоченным лицом специализированного депозитария, должен содержать номер Счёта /ссылку на то, что Счёт открыт в рамках Договора, наименование Банка, номера и даты Договора. При этом в Банк представляются образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счёту, оттиска печати (при ее наличии) а также документы, подтверждающие соответствующие полномочия, удостоверяющих личность

указанных лиц. Если специализированным депозитарием является Банк соглашение/ иной документ, указанные в настоящем пункте, не представляется.

8.2.10. Продлить полномочия органа надзора за саморегулируемыми организациями, указанные в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении), на новый срок в случае их истечения ранее прекращения Договора, подписав с Банком соответствующие документы.

8.2.11. При направлении в Банк распоряжения по Счёту, указанному в подпункте 4.1.1 Условий, или акцепта:

- одновременно представлять документы (копии документов), являющиеся основанием для составления распоряжения (акцепта), предусмотренные Федеральным законом 214-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, и содержание которых соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, указанные документы могут быть представлены Клиентом в Банк однократно, если их предоставление Клиентом в Банк в соответствии с содержанием и назначением таких документов может быть осуществлено однократно

- указывать в поле «Назначение платежа» распоряжения пункт, часть статьи 18 Федерального закона 214-ФЗ, соответствующие цели расходования денежных средств, а в случае формирования распоряжения (акцепта) в отношении нескольких целей расходования денежных средств дополнительно предоставлять письмо либо реестр по форме приложения 8 к Условиям или иной документ, содержащий указание на цели расходования денежных средств, сумму расходования по такой цели, а также документы (копии документов), являющиеся основанием для расходования денежных средств по каждой из указанных целей.

Указанные документы Клиент вправе предоставлять на бумажных носителях либо в электронном виде в порядке, предусмотренном договором, в соответствии с которым Клиент обслуживается в системе дистанционного банковского обслуживания Банка. Документы (за исключением распоряжений) на бумажном носителе предоставляются в Банк в виде копий на бумажном носителе, удостоверенных нотариально в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате, или заверенных представителем Клиента. Копии документов, заверенные представителем Клиента, должны содержать: фамилию, инициалы, наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати Клиента (при наличии печати). Копии документов также могут быть заверены сотрудником Банка при предъявлении Клиентом их оригиналов (подлинников).

8.2.12. Включать в договоры, заключаемые Клиентом с третьими лицами для осуществления строительства (создания) объекта недвижимости, условие об использовании такими третьими лицами перечисленных Клиентом во исполнение указанных договоров денежных средств на цели, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ, и принятыми в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации.

8.2.13. Клиент, осуществляющий доверительное управление средствами, составляющими паевой инвестиционный фонд, обязан письменно за подписью своего уполномоченного лица сообщить Банку о прекращении паевого инвестиционного фонда, для размещения средств которого был открыт счёт доверительного управления, в течение одного рабочего дня.

9. Права Сторон

9.1. Банк имеет право:

9.1.1. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента/ залогодержателя (по Счёту, указанному в пункте 4.25 Условий) в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации (в том числе по Счёту, указанному в подпункте 4.1.1 Условий, Федеральному закону 214-ФЗ, в частности, при непредставлении документов (копий документов), предусмотренных Федеральным законом 214-ФЗ, и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации /представлении документов,

содержание которых не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, являющихся основанием для составления распоряжений), отсутствию в распоряжении информации, указанной в пункте 8.2.11 Условий), условиям договора(-ов) залога прав по Счёту, указанному в пункте 4.25 Условий, соглашения(-ий) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии), а также в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в их подлинности, а также отсутствию согласования распоряжения третьим лицом (при наличии такого требования) либо при его согласовании от имени третьего лица лицом, полномочия которого не подтверждены, о чем Банк сообщает Клиенту, в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

9.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счёта:

- без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором на основании распоряжений, выставляемых взыскателями/ получателями средств;

- на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счёт в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний со Счёта, предоставляет Банку право предъявлять к Счёту распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счёта на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

9.1.3. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

9.1.4. Приостанавливать операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счёт, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и принятых в его развитие нормативных актов, официальных разъяснений, распорядительных актов, методических рекомендаций и иных актов Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Условий, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Банк вправе отказать в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.1.5. Запрашивать у Клиента и получать договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами; документы (копии документов), предусмотренные Федеральным законом 214-ФЗ, являющиеся основанием для составления распоряжений по Счёту, указанному в подпункте 4.1.1 Условий.

9.1.6. В целях исполнения требований статей 8, 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» и принятых в его развитие нормативных актов Банка России направлять Клиенту информацию и запрашивать у Клиента необходимые подтверждения/ документы по системе дистанционного банковского обслуживания, или на бумажном носителе, или иным способом, предусмотренным заключённым с Клиентом договором/соглашением.

9.1.7. Не принимать к исполнению заявления Клиента, уточняющие значения реквизита «Назначение платежа» распоряжений Клиента за исключением случаев, когда в реквизите «Назначение платежа» первоначального распоряжения требуется уточнить реквизиты

получателя средств, необходимые для зачисления средств по назначению (например, наименование получателя, номер счета и/или банковской карты).

9.2. Клиент имеет право:

9.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте(-ах) в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации регулирующим порядок осуществления расчётных и кассовых операций, Условиями.

9.2.1. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

10. Финансовые взаимоотношения Сторон

10.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счёта и совершению операций с денежными средствами по Счёту Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключёнными между Банком и Клиентом.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком для всех клиентов (групп клиентов) Банка (по тексту – Тарифы) или индивидуально в отношении Клиента (далее – Индивидуальные тарифы).

Если Клиенту не установлены Индивидуальные тарифы, ставки и условия взимания вознаграждения за услуги Банка по Договору определяются Тарифами. В случае установления Клиенту Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам.

10.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту Индивидуальных тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

10.2.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее пяти рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет и/или во всех операционных залах Банка по месту открытия Счёта.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

10.2.2. Об установлении Клиенту Индивидуальных тарифов и дате вступления их в силу, а также сроке действия Индивидуальных тарифов Банк уведомляет Клиента путем вручения уведомления Клиенту любым возможным способом либо направления уведомления по почте или по факсу (при наличии технической возможности), указанному в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении)/ Заявлении о присоединении либо в порядке Электронного документооборота.

С даты вступления в силу Индивидуальных тарифов в отношении Клиента вознаграждение взимается в соответствии с установленными Индивидуальными тарифами. По истечении срока действия Индивидуальных тарифов в отношении Клиента применяются Тарифы.

Индивидуальные тарифы могут быть изменены или отменены Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменении или отмене Индивидуальных тарифов в порядке, аналогичном установлению Индивидуальных тарифов, указанном выше.

10.3. Клиент предоставляет право Банку предъявлять к Счёту/ Счёту для оплаты вознаграждения требования Банка и на их основании осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счёта (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму Счёта)/ Счёта для оплаты вознаграждения, при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктами 10.1, 10.2 Условий, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключёнными между ними договорами

(соглашениями) в случаях, когда это предусмотрено режимом Счёта/ Счёта для оплаты вознаграждения.

Согласие (акцепт) Клиента на списание Банком денежных средств со Счёта/ Счёта для оплаты вознаграждения является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью их частичного исполнения, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком, установленным Договором/ иными договорами (соглашениями), заключенными между Клиентом и Банком.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения/ в течение периода, установленного для взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов; при наличии согласия специализированного депозитария, полученного в соответствии с пунктом 8.2.9 Условий.

Списание денежных средств в целях, предусмотренных настоящим пунктом не допускается со Счетов, в отношении которых действующим законодательством установлен ограниченный режим/ закрытый перечень разрешенных операций, не предусматривающий возможность Банка взимать вознаграждение. В таком случае Счёта открываются при наличии у Клиента Счёта для оплаты вознаграждения, открытого в Банке, который Клиент указывает в заявлении.

При открытии Счетов/ в случае необходимости замены Счёта для оплаты вознаграждения Клиент вправе представить в Банк Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявку и Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение) либо заявление по форме приложения 6 к Условиям или в произвольной форме, в котором Клиент указывает Счёт для оплаты вознаграждения, открытый в Банке, предназначенный для оплаты Банку сумм, причитающихся ему от Клиента в соответствии с положениями Условий.

В случае направления Клиенту уведомления о расторжении Договора в случаях, установленных законом, взимание сумм, причитающихся Банку в соответствии с пунктами 10.1, 10.2 Договора, осуществляется до дня, когда Договор считается расторгнутым.

10.4. В случае отсутствия на Счёте / Счёте для оплаты вознаграждения достаточных, в том числе незаблокированных по Счёту, открытому в соответствии с пунктом 4.20 Условий, денежных средств для оплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Условиями, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк вправе списать эти суммы с любого расчётного счёта в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте (по курсу Банка России на дату оплаты) Клиента, открытого в Банке/ ином банке, путем списания без распоряжения Клиента.

При списании со счёта денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте, иной чем валюта Счёта, пересчёт суммы валюты, списываемой со счёта, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

10.5. Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте, если иное не определено дополнительным соглашением Сторон. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счёте нотариуса, службы судебных приставов, судов и иных органов Банк начисляет и уплачивает проценты по ставке «до востребования», действующей в Банке на дату выплаты процентов. Банк уплачивает начисленные проценты на публичный депозитный счёт ежемесячно в последний рабочий день месяца за вычетом вознаграждения, причитающегося Банку по Договору. Условия начисления и выплаты процентов, включая размер процентной ставки, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента.

10.5.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счёте, указанном в пункте 4.20 Условий, Банк начисляет и уплачивает проценты по ставке «до востребования», действующей в Банке на дату выплаты процентов. Банк уплачивает начисленные проценты на Счёт ежемесячно в последний рабочий день месяца. Условия начисления и выплаты процентов, включая размер процентной ставки, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента.

10.5.2. Начисления процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте, указанном в пункте 4.23 Условий, может осуществляться в соответствии дополнительным соглашением к Договору. При отсутствии такого соглашения Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте.

11. Особые условия

11.1. Документы, связанные с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы, постановкой на учёт в налоговом органе физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, полученные Клиентом от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть представлены в Банк в электронном виде при соблюдении следующих условий:

- Клиент указывает о представлении документов, связанных с государственной регистрацией юридического лица, при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы / постановкой на учёт в налоговом органе физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в электронном виде в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) либо в ином заявлении, представленном в Банк ранее, при этом при представлении в Банк документов, связанных с государственной регистрацией индивидуального предпринимателя, ЮЛ (ООО), в электронном виде в рамках Комплексного сервиса «Старт бизнес онлайн» не требуется представления Клиентом указанного отдельного заявления,

- документы направляются в Банк по электронной почте в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы.

11.2. В случае указания Клиентом в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке и Заявлении о предоставлении услуг Банка (подтверждении) согласия на направление Банком Клиенту посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты и по каналам телефонной связи на номера, указанным в Заявлении о предоставлении услуг Банка/ Заявке, Банк направляет Клиенту указанным способом следующую информацию/ документы:

- сведения о банковских счетах/ вкладах (депозитах), операциях по банковским счетам/ вкладам (депозитам), остатках на банковских счетах/ вкладах (депозитах) Клиента;
- сведения о реквизитах расчётных документов, поступивших в Банк к банковским счетам/ вкладам (депозитам) Клиента;
- сведения о фактах открытия/ закрытия/ изменения реквизитов банковских счетов/ вкладов (депозитов) Клиента;
- сведения о выданных Клиентом доверенностях, о лицах, уполномоченных от имени Клиента на распоряжение денежными средствами, заключение/изменение/ расторжение сделок, наделенных правом подписи платёжных документов, а также графические изображения их подписи;
- скан-копии любых документов, предоставленных Клиентом в Банк, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе: анкеты, заявления, акты, письма, предложения по условиям сделок, гражданско-правовые договоры с Банком, кредитно-обеспечительная документация;

- расчёт процентов, комиссий и прочих сумм, уплачиваемых Банку Клиентом;
- скан-копии и проекты договоров (контрактов), заключённых между Клиентом и его контрагентами, независимых гарантий, аккредитивов и иных документов, связанных с заключением документарных сделок;
- документы и информация по переписке с принципалами о требованиях платежа по независимым гарантиям;
- иную информацию, запрошенную Клиентом.

11.3. Сведения, составляющие банковскую тайну по Счёту, указанному в пунктах 4.21 – 4.24 Условий, бенефициарам не представляются, за исключением сведений, указанных в п.8.1.7 Условий.

12. Антикоррупционная оговорка

12.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

12.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Договору законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

12.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Договора они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Договору.

12.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Договору.

12.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 12.1 – 12.4 Условий (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

12.6. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

12.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 12.1 – 12.4 Условий с соблюдением принципа конфиденциальности.

13. Ответственность Сторон

13.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счёту в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, за соблюдение установленного Федеральным законом 44-ФЗ, Федеральным законом 223-ФЗ срока прекращения блокирования его денежных средств на Счёте, указанном в пункте 4.19 Условий, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок в соответствии с Федеральным законом 44-ФЗ, Федеральным законом 223-ФЗ.

Банк не несет ответственность в случае, если срок выполнения операции по Счёту нарушен или операции не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка, в том числе по вине самого Клиента, в случае отказа Банка в принятии распоряжения к исполнению/ его исполнению в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации, в том числе в случае если прием к исполнению/ исполнение распоряжения Клиента по Счёту, указанному в подпункте 4.1.1 Условий, невозможно из-за:

- несоответствия операции законодательству Российской Федерации, в том числе Федеральному закону 214-ФЗ,
- непредставления/ несвоевременного предоставления Клиентом документов (копий документов), предусмотренных Федеральным законом 214-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации / представления документов, содержание которых не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона 214-ФЗ, и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, являющихся основанием для составления распоряжения,
- отсутствия в распоряжении (прилагаемом к распоряжению реестре (письме, ином документе, которое должно содержать указание на цели расходования денежных средств) назначения платежа и иной информации, указанной в пункте 8.2.11 Условий,
- непредставления иных документов необходимых Банку для осуществления контроля, предусмотренного Договором, а также в случае отказа Банка в принятии распоряжения к исполнению, его исполнению в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации (в том числе Федеральным законом 214-ФЗ).

13.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

13.3. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счёта и проведения операций по нему.

13.4. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счёту законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счёта и совершения операций по нему.

13.5. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчётных документах реквизитов получателя средств.

13.6. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счёту, если иное не предусмотрено режимом Счёта.

13.7. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

13.8. Банк не несет ответственность за обоснованность предъявляемых залогодержателем распоряжений на перечисление/ выдачу денежных средств со Счёта, указанного в пункте 4.23 Условий, при обращении взыскания на заложенные права по указанному Счёту.

13.9. Банк не несет ответственность за ошибочное указание Клиентом в расчётных документах реквизита «Назначение платежа», выявленное после списания денежных средств со счёта плательщика и зачисления денежных средств на счёт получателя. Урегулирование последствий указания неверного реквизита «Назначение платежа» осуществляется между плательщиком и получателем денежных средств самостоятельно без участия Банка.

14. Порядок уведомления Сторон

14.1. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами (с учётом положений Условий) уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Счёта,
- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения,
- направления Банком сообщения с использованием системы дистанционного банковского обслуживания,
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

14.2. Клиент в рамках Договора по своему усмотрению (с учётом положений Условий) уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (с учётом перечня электронных документов, используемых в системе дистанционного банковского обслуживания, указанных в Условиях предоставления услуги ДБО),
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку,
- направления Банку по адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление о предоставлении услуг Банка/ Заявление о предоставлении услуг Банка (подтверждение)/ Заявление о присоединении, указанному на Сайте Банка в сети Интернет, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

15. Срок действия Договора и порядок расторжения

15.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор / закрыть Счёт путем представления в Банк письменного Заявления о закрытии счёта по форме приложения 3 к Условиям.

Возврат остатка денежных средств, находящихся на Счёте, в валюте, отличной от валюты Счёта, возможен только по согласованию с Банком. При этом операция по перечислению денежных средств в валюту, отличную от валюты Счёта, возможна только при предоставлении услуги конвертации в порядке, установленном в Банке для такой услуги.

В случае получения Заявления Клиента о закрытии одного из Счетов, открытых на основании Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.

В случае смерти Клиента или сложения им (прекращения) своих полномочий владелец Счёта, указанного в пункте 4.4 Условий, заменяется на другого нотариуса, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации передаются дела нотариуса, являвшегося владельцем Счёта, и представившим в Банк в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате» от 11.02.1993 № 4462-1 документ, подтверждающий передачу ему дел и документов Клиента (нотариуса, которому открыт Счёт) (Приказ территориального органа Министерства юстиции Российской Федерации). Счёт может быть закрыт при представлении в Банк указанным нотариусом заявления о закрытии Счёта и перечислении остатка денежных средств на иной публичный депозитный счёт.

В случае упразднения или преобразования Клиента владелец Счёта, указанного в пункте 4.5 Условий, заменяется на другой орган, к компетенции которого в соответствии с законодательством Российской Федерации относится открытие публичного депозитного счёта.

15.2. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счёту, за исключением Счёта, указанного в пунктах, 4.4, 4.5, 4.20 - 4.29 Условий, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора. При этом в случае наличия на Счёте Клиента – индивидуального предпринимателя остатка денежных средств, денежные средства перечисляются со Счёта на текущий счёт Клиента, открытый в Банке как физическому лицу (при наличии такого счёта и отсутствии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте).

15.3. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счёта(-ов) Клиента.

15.4. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде города Москвы в отношении Счетов, обслуживание которых осуществляется в дополнительных офисах Банка Московского региона, а в отношении Счетов, обслуживание которых осуществляется в филиалах/иных структурных подразделениях Банка - в Арбитражном суде по месту нахождения соответствующего обособленного подразделения Банка.

15.5. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

16. Приложения к Условиям

Приложение 1	Заявление о заранее данном акцепте/ об отмене заранее данного акцепта
Приложение 2	Заявление об акцепте/ отказе от акцепта
Приложение 3	Заявление о закрытии счёта
Приложение 4	Реестр требований кредиторов
Приложение 5	Заявление о количестве собственноручных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и возможном сочетании подписей указанных лиц»
Приложение 6	Заявление (о Счёте для оплаты вознаграждения/ замене Счёта для оплаты вознаграждения)
Приложение 7	Заявление (об обслуживании ранее открытых счетов в соответствии с Условиями открытия и ведения счетов)
Приложение 8	Реестр целей расходования к распоряжению
Приложение 9	Информация о бенефициаре(ах) (применяется в отношении Счетов, указанных в пункте 4.23 Условий)
Приложение 9а	Информация о бенефициаре(ах) (корректировочный реестр) (применяется в отношении Счетов, указанных в пункте 4.23 Условий)
Приложение 10	Реестр – информация о бенефициаре(ах) (применяется в отношении Счетов, указанных в пункте 4.22 Условий)
Приложение 10а	Корректировочный реестр – информация о бенефициаре(ах) (применяется в отношении Счетов, указанных в пункте 4.22 Условий)
Приложение 11	Реестр – сведения о бенефициаре(ах) физическом(их) лице(ах)

	(применяется в отношении Счетов, указанных в пунктах 4.21, 4.24 Условий)
Приложение 11а	Корректировочный реестр – сведения о бенефициаре(ах) физическом(их) лице(ах) (применяется в отношении Счетов, указанных в пунктах 4.21, 4.24 Условий)
Приложение 12	Реестр – сведения о бенефициаре(ах) индивидуальных предпринимателях, физических лицах, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 12а	Корректировочный реестр – сведения о бенефициаре(ах) индивидуальных предпринимателях, физических лицах, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 13	Реестр - сведения о бенефициаре(ах) юридическом(их) лице(ах) (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 13а	Корректировочный реестр – сведения о бенефициаре(ах) юридическом(их) лице(ах) (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 14	Реестр - сведения о бенефициаре(ах) иностранной(ых) структуре(ах) без образования юридического лица (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 14а	Корректировочный реестр – сведения о бенефициаре(ах) иностранной(ых) структуре(ах) без образования юридического лица (применяется в отношении Счёта, указанного в пункте 4.21 Условий)
Приложение 15	Заявление на получение/ внесение наличных денег в выбранных подразделениях Банка