

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО:

И.О. Председателя Правления

ООО КБ «РостФинанс»

Приказ №1200 от «03» сентября 2025г.

Введено в действие с 17.09.2025

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В
ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

Редакция от 03.09.2025

**г. Ростов-на-Дону
2025 год**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - подтверждение заключения Банком с Клиентом Договора посредством проставления даты, номера Договора и подписи Уполномоченного работника Банка в Заявлении Клиента о присоединении к настоящим Условиям.

База данных – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, на основании части 5 статьи 27 Федерального закона 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Банк - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» и его структурные подразделения. Место нахождения: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, 13а/11а Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка - отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации.

Договор специального банковского счета (далее - Договор) - настоящие Условия, каждое Заявление об открытии счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Тарифы Банка, составляющие в совокупности Договор в валюте Российской Федерации, заключаемый между Банком и Клиентом.

Заявление об открытии счета (далее - Заявление) — Заявление об открытии Специального счета в ООО КБ «РостФинанс», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, составленное по форме Банка.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2007 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП, Карточка с образцами подписей) - документ по форме, установленной Банком, или по форме иной кредитной организации на территории Российской Федерации, удостоверяющий право Уполномоченных лиц от имени Клиента осуществлять операции по Счету/Специальному счету Клиента.

Карточка с образцами подписей может не представляться при открытии Счета/Специальному счету при условии, что:

- операции по Счету/Специальному счету осуществляются исключительно на основании Распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
- распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете/Специальном счете, осуществляется исключительно с использованием электронной подписи.

Клиент (Клиенты) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность в качестве платежного агента (субагента), поставщика услуг согласно Федеральному закону от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", а также юридические лица – должники, заключившие Договор с Банком.

Операционный день/Операционное время – временной промежуток рабочего дня, в течение которого Банк принимает расчетные документы Клиента для исполнения текущим днем.

Операция без согласия – Операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Основной счет должника (далее – Основной счет) – расчетный счет юридического лица-должника, открытый в Банке на основании договора, по которому Банк осуществляет его расчетно-кассовое

обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ и Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «РостФинанс», используемый юридическим лицом-должником для оплаты расходов и расчетов с кредиторами в порядке очередности, установленной Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Офис Банка – внутреннее структурное подразделение Банка.

Официальный сайт Банка в сети Интернет (далее - Официальный сайт Банка) – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.rostfinance.ru/>.

Платежный агент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является Оператор по приему платежей либо Платежный субагент.

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

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

Представитель клиента – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению Счетом с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Распоряжения Клиента (далее - Распоряжение) – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Система ДБО – совокупность программно-аппаратных средств, представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк ЭД, обработку Банком ЭД, формирование Банком и предоставление Клиенту выписок о движении денежных средств по банковским счетам и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации. Система ДБО является электронным средством платежа.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Специальный банковский счет (далее – Специальный счет) – счета в валюте Российской Федерации, открываемые Банком Клиенту на основании Договора в случаях и порядке установленных законодательством Российской Федерации (далее- законодательство РФ), для осуществления предусмотренных ими операций соответствующего вида:

- специальные банковские счета Платежного агента (субагента), Поставщика в валюте Российской Федерации, открываемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность согласно Федеральному закону от 03.06.2009г. № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами";
- специальные банковские счета должника в валюте Российской Федерации, открываемые юридическим лицам согласно законодательству РФ о банкротстве.

Счет - банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом договора, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным

предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ООО КБ «РостФинанс».

Тарифы Банка – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также на Официальном сайте Банка. (далее по тексту – «Тарифы Банка», «Тарифы»).

Уполномоченное лицо Клиента - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента, полномочия которого основаны на учредительных документах Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности, действующей на момент ее предъявления в Банк.

Уполномоченный работник Банка – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия Специального счета, заключения Договора, заверения копий документов для открытия Специального счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной КОП), непосредственного оформления Карточки с образцами подписей, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, заверенный электронной подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы ДБО.

Электронная подпись - Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является аналогом физической (собственноручной) подписи и обладает двумя основными свойствами: воспроизводима только одним лицом; неразрывно связана с конкретным ЭД и только с ним. Ключ Электронной подписи хранится в Аппаратном криптопровайдере и используется для формирования электронной подписи под документами Системы ДБО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия специальных банковских счетов в валюте Российской Федерации в ООО КБ «РостФинанс» (далее - Условия) регулируют вопросы открытия и предоставления расчетных и кассовых услуг Банком Клиенту по следующим Специальным банковским счетам, открываемым в валюте Российской Федерации:

- Специальный банковский счет Поставщика услуг;
- Специальный банковский счет Платежного агента (субагента);
- Специальный банковский счет должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога.

2.2. Банк открывает указанные в п.2.1 Специальные счета в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением и при представлении комплекта документов с учетом особенностей режима Специального счета и в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (далее – Федеральный закон №103-ФЗ), , Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон № 127-ФЗ).

2.3. Настоящие Условия размещены на Официальном сайте Банка и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком.

2.4. Информация об изменении Условий размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

2.5. При вступлении в силу изменений в Условия, Заявления считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

2.6. Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом с момента вступления в силу новой редакции Условий Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный Договор считается измененным,

а предоставление Клиентом дополнительного Заявления и/или подписание соглашения между Банком и Клиентом об изменении Условий не требуется.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА.

3.1. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и посредством подачи Клиентом в Банк Заявления, составленного по форме Банка. Заявление подается Клиентом в 2-х (двух) экземплярах. К Заявлению прилагается комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством РФ порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов») по перечню, установленному Банком и размещенному на Официальном сайте Банк.

Заявление подается Клиентом либо в Офисе Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного Электронной подписью Заявления посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).

3.2. Банк производит проверку представленных Клиентом документов для заключения Договора, осуществляет Идентификацию Клиента и его Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей (при наличии) в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям Банка и действующему законодательству РФ, Уполномоченный работник Банка совершает Акцепт Заявления Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления.

При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Специального счета, Уполномоченный работник Банка доводит указанные замечания до сведения Клиента, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в Банк необходимые документы, соответствующие требованиям Банка и действующему законодательству РФ.

3.3. Договор считается заключенным с момента Акцепта Уполномоченным работником Банка Заявления Клиента.

3.4. Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления с отметкой Банка, в котором указывается номер Специального счета, открытого Банком Клиенту, дата открытия Специального счета, номер и дата заключенного Договора.

Банк также вправе информировать Клиента об открытии Специального счета сообщением с указанием номера Специального счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку в Заявлении Клиента;
- по Системе ДБО;
- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона, указанным Клиентом в Заявлении.

3.5. В соответствии с условиями Договора Банк открывает Специальный счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

3.6. В соответствии с настоящими Условиями Банк открывает необходимое Клиенту количество Специальных счетов в валюте Российской Федерации, тип Специального счета указывается в Заявлении.

3.7. Банк открывает Клиенту Специальный счет только при условии Идентификации Клиента, его Представителей, Бенефициарных владельцев, Выгодоприобретателей (при наличии) и представления Клиентом полного комплекта документов, необходимых для открытия Специального счета, согласно перечню, определенному Банком с учетом требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, который может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

3.8. Все документы (их копии), переданные Банку, не подлежат возврату Клиенту.

3.9. Порядок совершения операций по Специальному счету Клиента и оформления расчетных документов определяется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, а также локальными нормативными актами Банка, содержание которых доводится до Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов

Перечень оказываемых Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и их стоимость определяется действующими Тарифами Банка.

3.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете Клиента, Банком не начисляются.

3.11. Списание денежных средств со Специального счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента в пределах имеющегося остатка на момент совершения операции. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Специальном счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ, Договором и дополнительными соглашениями к нему.

3.12. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО (при наличии технической возможности). Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным Уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке с образцами подписей.

3.13. Банк принимает Распоряжения Клиента на бумажном носителе только от лиц, образцы подписей которых заявлены в Карточке с образцами подписей либо чьи полномочия подтверждены соответствующей доверенностью, после предъявления ими документов, удостоверяющих личность.

Карточка с образцами подписей оформляется в офисе Банка при обращении Клиента в следующих случаях:

- для совершения операций по Специальному счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
- оформления денежной чековой книжки для получения наличных денежных средств со Специального счета, если условия обслуживания Специального счета это допускают;
- предоставления иных документов, требующих сверку подписи Клиента и оттиска печати с Карточкой.

Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.

При отсутствии в Банке действующей Карточки к Специальному счету Клиента операции по Специальному счету осуществляются только в электронном виде на основании Распоряжений Клиента, направленных в Банк с использованием Системы ДБО.

Распоряжения в электронном виде подписываются электронной подписью, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком или уполномоченным на это лицами (лицом).

3.14. В случае прекращения срока полномочий лиц, уполномоченных подписывать платежные (расчетные) документы, и отсутствия у Банка сведений о продлении таких полномочий, Клиент не вправе представлять в Банк Распоряжения, подписанные указанными лицами, а Банк вправе не принимать к исполнению данные платежные (расчетные) документы.

3.15. Банк в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством РФ и настоящими Условиями осуществляет прием от Клиента Распоряжений в Операционное время, установленное Банком в Тарифах. Распоряжение Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, исполняется Банком на следующий рабочий день за днем поступления Распоряжения.

3.16. Банк зачисляет поступившие на Специальный счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения в Банк, при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

Банк осуществляет зачисление на Специальный счет Клиента поступивших денежных средств по номеру Специального счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или кода иностранной организации (КИО) Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России. В отдельных случаях по соглашению с Клиентом денежные средства могут быть зачислены по номеру Специального счета и иной информации о получателе средств.

При невозможности однозначного установления, что получателем денежных средств является Клиент, Банк осуществляет необходимые уточнения.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств в Банк, необходимые реквизиты для зачисления денежных средств не уточнены и получатель не выяснен, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

3.17. Банк осуществляет списание денежных средств со Специального счета Клиента на основании платежных (расчетных) документов в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного (расчетного) документа, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, с соблюдением календарной последовательности, очередности, ограничений, установленных законодательством РФ.

Списание денежных средств со Специального счета Клиента на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Специального счета Клиента.

3.18. Банк осуществляет операции по переводу средств со Специальных счетов Клиента в пределах остатка денежных средств на Специальном счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего расчетного (платежного) документа. При недостаточности денежных средств на Специальном счете Клиента, Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на Специальном счете не принимает Распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) их отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения Акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством РФ или Договором.

Принятые к исполнению указанные Распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Специальном счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Специального счета, которые установлены законодательством РФ.

К Специальным счетам должника применяются очередности списания денежных средств, установленные Федеральным законом №127-ФЗ.

3.19. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком на/со Специального счет(а) в порядке, установленном нормативными актами Банка России в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, если режим функционирования Специального счета допускает операции с наличными денежными средствами.

Прием денежной наличности на Специальный счет Клиента осуществляется на основании объявления на взнос наличными, а также по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Заявки на внесение наличных, направленной Клиентом в Банк по системе ДБО (при наличии технической возможности).

Выдача наличных денежных средств со Специального счета производится на основании предъявленного Клиентом надлежащим образом оформленного денежного чека (далее – чек). Денежная чековая книжка выдается на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, в течение 3(трех) рабочих дней с момента предоставления заявления и должна быть возвращена Клиентом при расторжении Договора. Выдача наличных денежных средств со Специального счета Клиента при подаче Клиентом заявки на выдачу денежных средств со Специального счета в электронном виде через Систему ДБО (при наличии технической возможности), производится на основании расходного кассового ордера.

3.20. По Специальному счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями с контрагентами Клиента, в т.ч. по акцепту плательщика, не предусмотрены, если иное не определено законодательством РФ.

3.21 Банк приостанавливает операции с денежными средствами или иным имуществом на основании Решения Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), принятого в соответствии с частью 10 статьи 8 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Решение). В день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым Решением, Банк информирует об этом Клиента с указанием причины приостановления и срока.

3.22. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, позволяющий Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа. Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор на использование системы ДБО по установленной Банком форме.

3.23. В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием

Системы ДБО регулируются указанным Договором. Клиент, подписавший ЭД Электронной подписью, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.

3.24. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением реквизитов банка плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также за исключением случая уточнения Банком реквизитов распоряжений.

3.25. Заключая с Банком Договор об открытии Специального счета Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, Банком взимается вознаграждение в соответствии с Тарифами без использования средств, находящихся на Специальном счете (если иной способ не предусмотрен Тарифами Банка):

- при наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке (указываются в Заявлении), денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных Счета/ов (далее – Счет(а) комиссии) Клиента без дополнительного Распоряжения Клиента. В случае не указания Счета/ов комиссии для оплаты услуг Банка или при отсутствии денежных средств на Счете/ах комиссии, указанных в Заявлении, в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с любых банковских счетов, в том числе в иностранной валюте, Клиента (с учетом режима совершения расходных операций), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного Распоряжения Клиента. При отсутствии/недостаточности денежных средств для списания суммы комиссии банковский ордер на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок Распоряжений к Счету.
- при отсутствии иных Счетов, открытых в Банке, Клиент дает согласие Банку не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направлять по итогам месяца либо по мере совершения операций:
 - платежное требование на оплату услуг Банка при предоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования (указываются в Заявлении). Клиент обязуется обеспечить наличие в стороннем банке согласия (заранее данного Акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг.
 - счет на оплату услуг Банка при не предоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования, а также в случаях отсутствия в стороннем банке согласия (заранее данного Акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка. При получении от Банка счета на оплату Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих банковских счетов либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Специального счета в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения счета на оплату.

Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке, установленном настоящим пунктом. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка/возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

Клиент вправе в одностороннем порядке изменить Счет комиссии для списания вознаграждения за услуги Банка путем направления в Банк Заявления на смену Счета комиссии (при условии, что режим выбранного номера Счета комиссии законодательно это допускает).

3.26. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в настоящие Условия с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней через Официальный сайт Банка.

3.27. Тарифы Банка на дату вступления в силу Договора приведены на Официальном сайте Банка.

3.28. Предназначенная для Клиента корреспонденция и иные значимые сообщения (далее - корреспонденция) вручается Клиенту лично или направляются заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, по электронной почте, указанной Клиентом в анкете, или направляется по Системе ДБО (при наличии заключенного договора с Банком). При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении или при вручении. Если Банку будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии Клиента по адресу, то предусмотренные настоящим

Договором последствия получения Клиентом корреспонденции от Банка и надлежащего уведомления Банком Клиента считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления Клиенту.

При этом при отправлении корреспонденции путем почтового опрвления – оно считается полученным Стороной по истечении 7 (Семи) календарных дней с момента поступления письма в почтовое отделение получателя.

Датой получения корреспонденции, направленной по электронной почте, считается дата отправки Банком электронного сообщения.

Стороны признают и подтверждают юридическую силу документов (электронных образов документов), направленных по электронным адресам, указанным в настоящем договоре. Последующего направления оригиналов документов, ранее направленных посредством электронной связи, не требуется, за исключением случаев, когда оформление бумажных оригиналов требуется законодательству РФ либо если указано в Договоре.

4. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Открытие и обслуживание Специальных счетов осуществляется Банком в соответствии с Условиями с учетом применения настоящего раздела Условий для каждого вида Специального счета.

4.1. Открытие и ведение Специального банковского счета Платежного агента (субагента).

4.1.1. Открытие и обслуживание Специального счета Банковского платежного агента (субагента) (в валюте Российской Федерации) осуществляется в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих особенностей:

4.1.1.1. Специальный счет может быть открыт Клиенту при условии наличия у него открытого в Банке расчетного счета. В случае отсутствия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, Клиент предоставляет в Банк договор банковского счета, открытый в другой кредитной организации. Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт расчетный счет) соглашения о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с представлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк. Подписывая и передавая в Банк соглашение о списании в пользу банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, Клиент дает Банку заранее данный Акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка.

4.1.2. Открытие Банком Клиенту Специального счета Платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

4.1.3. Для открытия и ведения Специального счета Платежного агента (субагента) дополнительно представляется договор о привлечении Платежного агента (субагента), заключенный Платежным агентом/платежным субагентом с оператором по переводу денежных средств/платежным агентом соответственно (копия/выписка из договора, заверенная нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка).

4.1.4. Специальный счет открывается Банком Клиенту-Платежному агенту (субагенту).

4.1.5. По данному Специальному счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств Платежным агентом (Платежным субагентом);
- зачисление денежных средств, списанных с другого Специального счета Платежного агента;
- списание денежных средств на Специальный счет Платежного агента или Поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией (если иное не предусмотрено Тарифами Банка).

4.1.6. Осуществление других операций по Специальному счету не допускается.

4.1.7. По Специальному счету не проводятся операции по выдаче наличных денежных средств.

4.1.8. При списании денежных средств на банковские счета Клиент в поле «Назначение платежа» платежного поручения, кроме сведений, установленных Банком России, указывает номер и дату договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

4.1.9. В случае проведения Клиентом операций, не обусловленных режимом Специального счета, риск наступления неблагоприятных последствий лежит на Клиенте.

4.2. Открытие и ведение Специального банковского счета Поставщика.

4.2.1. Открытие Банком Клиенту Специального банковского счета Поставщика в валюте Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ.

Для открытия и ведения Специального банковского счета Поставщика дополнительно представляется договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (копия/выписка из договора, заверенная нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка).

4.2.2. Специальный счет открывается Банком Клиенту – Поставщику.

4.2.3. По специальному банковскому счету Поставщика могут осуществляться операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией (если иное не предусмотрено Тарифами Банка).

Осуществление других операций по Счету не допускается.

4.2.4. В случае проведения Клиентом операций, не обусловленных режимом Специального счета, риск наступления неблагоприятных последствий лежит на Клиенте.

4.3. Особенности открытия и ведения Специальных счетов Должника.

Открытие и обслуживание Специальных счетов Должника осуществляется Банком в соответствии с настоящими Условиями с учетом применения специальных условий для каждого вида Специального счета. Открытие Специальных счетов должника осуществляется при наличии в Банке открытого Основного счета должника.

4.3.1. Открытие и ведение **Специального банковского счета должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога** (в валюте Российской Федерации) осуществляется в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих положений:

4.3.1.1. Специальный счет предназначен для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в порядке, предусмотренном ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.3.1.2. Клиент обязуется распоряжаться средствами, находящимися на Специальном счете, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, иными нормативно-правовыми актами, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

4.3.1.3. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Специальном счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных Федеральным законом №127-ФЗ или настоящими Условиями.

4.3.1.4. Денежные средства, находящиеся на Специальном счете, могут перечисляться в соответствии со статьей 138 Федерального закона №127-ФЗ на следующие цели:

- для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в случае недостаточности иного имущества Клиента для погашения указанных требований, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей;
- для погашения расходов на обеспечение сохранности предмета залога / реализацию его на торгах в соответствии с п. 6 ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ.

4.3.1.5. Денежные средства, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества, погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, включаются в конкурсную массу.

4.3.1.6. По Специальному счету не проводятся операции по выдаче наличных денежных средств.

4.3.1.7. Данный Специальный счет предназначен исключительно для зачисления денежных средств, вырученных от реализации предмета залога.

4.3.1.8. Контроль над поступлением денежных средств от реализации залога осуществляется конкурсным управляющим самостоятельно.

4.3.1.9. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств Клиента по платежам, указанным в п. 4.3.1.4 настоящих Условий.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Клиенту Специальный счет на основании подписанного Уполномоченным лицом Клиента Заявления, оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком, и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

5.1.2. Производить по Специальному счету Клиента расчетные и кассовые операции в соответствии с режимом Специального счета, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и разделом 4 настоящих Условий. Информация о времени обслуживания Клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и Официальном сайте Банка.

5.1.3. Зачислять на Специальный счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка с учетом положений, изложенных в п.3.16 настоящих Условий.

5.1.4. Производить списание денежных средств со Специального счета Клиента на основании надлежаще оформленных расчетных (платежных) документов с соблюдением требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий Договора, с соблюдением сроков, указанных в п.3.17 настоящих Условий.

5.1.5. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств в адрес клиентов других кредитных организаций считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес клиентов Банка - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банк.

5.1.6. Осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации (далее – валюта РФ) от Представителя клиента для зачисления на Специальный счет (если режим Специального счета это позволяет) и выдавать Клиенту наличные денежные средства (если режим Специального счета это позволяет) на цели, предусмотренные действующим законодательством РФ, в размерах и сроки, согласованные с Клиентом, Представителю клиента, на основании надлежащим образом оформленной доверенности и при обязательном предоставлении заполненной и подписанной анкеты Представителя клиента по форме, установленной Банком, в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и принятыми в соответствии с ними банковскими правилами.

5.1.7. Предоставлять выписки по Специальному счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Специальному счету, в порядке, указанном в Заявлении Клиента на открытие Специального счета.

Выписки и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Специальному счету, выдаются лицам, указанным в Карточке с образцами подписей (при ее наличии), либо Представителям клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов в расчетах с применением системы дистанционного банковского обслуживания, выписки по Специальному счету могут предоставляться посредством их направления Клиенту в электронном виде в порядке, указанном в соответствующем договоре.

5.1.8. На основании письменного заявления Клиента выдавать ему дубликаты выписок, производить розыск не поступивших на Специальный счет денежных сумм, оказывать иные услуги, перечень которых указан в Тарифах Банка.

5.1.9. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств Клиента.

5.1.10. Гарантировать тайну Специального счета, операций по Специальному счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РФ.

5.1.11. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

5.1.12. Уведомлять Клиента в предусмотренном настоящими Условиями порядке о внесении изменений в Тарифы и/или установлении индивидуальных тарифов.

5.1.13. В случае выявления Операции без согласия, до осуществления списания денежных средств со Специального счета Клиента:

Приостановить на срок до 2 (Двух) рабочих дней исполнение Распоряжения Клиента;

Уведомить Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента, соответствующего признакам совершения Операции без согласия Клиента по номеру телефона, указанного Клиентом в Заявлении.

5.1.14. Предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения Операции без согласия.

5.1.15. При получении подтверждения от Клиента правомерности Операции без согласия в порядке, предусмотренном п. 5.1.13 незамедлительно возобновить исполнение Операции без согласия в порядке, предусмотренном Условиями, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению.

5.1.16. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 5.1.13 – по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента выявления возобновить исполнение Операции без согласия в порядке, предусмотренном Условиями.

5.1.17. В случае получения Банком подтверждения Распоряжения Клиента на совершение операции, которая, по информации из Базы данных, может повлечь возникновение ущерба для Клиента, до момента списания денежных средств со Специального счета приостановить прием к исполнению Распоряжения и запросить у Клиента дополнительное подтверждение необходимости его обработки в порядке, предусмотренном в п. 5.1.13 настоящих Условий. При получении подтверждения Распоряжения незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения в порядке, предусмотренном Условиями.

При неполучении подтверждения по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Распоряжения – в зависимости от существенности возможного ущерба для Клиента, либо возобновить исполнение Распоряжения, либо отказать в его исполнении.

5.1.18. В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Специальный счет Клиента от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомить клиента о:

- приостановлении зачисления денежных средств на Специальный счет;

- необходимости предоставления Клиентом в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

5.1.19. При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств на Специальный счет в течение срока, установленного в п. 5.2.18 незамедлительно зачислить денежные средства на Специальный счет;

При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств на Специальный счет в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента истечения срока, установленного в п. 5.1.18, осуществить возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Своевременно предоставлять Банку все необходимые документы для открытия Специального счета и осуществления расчетных и кассовых операций в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ. Предоставлять Банку сведения и документы о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах.

5.2.2. При совершении операций по приему платежей физических лиц в качестве Платежного агента (субагента) в соответствии с требованиями Федерального закона от «03» июня 2009 года №103-ФЗ использовать для совершения операций только Специальный счет, открываемый в рамках настоящего Договора.

5.2.3. Предоставлять банку копии договоров, заключенных с поставщиком, платежным субагентом и/или оператором по приему платежей.

5.2.4. Предоставлять по запросу Банка необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Специальному счету, открытому в рамках настоящего Договора, требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

5.2.5. При осуществлении Платежным агентом вноса наличных денежных средств на Специальный счет, открытый в рамках настоящего Договора, предоставлять в Банк реестры проведенных операций, оформленные в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, при этом сумма, указанная Клиентом в объявлении на взнос наличными, должна соответствовать отраженной в соответствующих реестрах проведенных операций общей сумме наличных денег, вносимых Клиентом на Специальный счет.

5.2.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги по открытию, ведению Специального счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в порядке, в размере и в сроки, установленные Тарифами/индивидуальными тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с условиями дополнительных соглашений к Договору. Возмещать расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента.

5.2.7. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, а так же при изменении своего местонахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, электронного адреса, об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Специальным счетом и иных изменений идентификационных сведений, указываемых Клиентом/Представителем клиента в анкете при открытии Специального счета/Счета, о которых Банку должно быть известно в целях надлежащего исполнения им своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ и по настоящему Договору, Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента произошедших изменений представлять в Банк документы, подтверждающие факт изменений идентификационных данных, с одновременным представлением новой Карточки с образцами подписей (при необходимости) и предоставить в Банк новую анкету Клиента/Представителя клиента/Бенефициарного владельца по форме, установленной Банком. При неисполнении Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств, использование Банком ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными в случае отсутствия иных сведений, полученных из источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

5.2.8. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Специальный счет или списанных со Специального счета, в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи Клиенту Выписок. Если в указанные сроки возражения от Клиента не поступили, то совершенные операции и остаток средств на Специальном счете считаются подтвержденными.

5.2.9. Возвратить до даты наступления соответствующего события Банку денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками чеков при прекращении Договора, а также при изменении номера Специального счета, либо своего наименования.

5.2.10. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию (в том числе финансовую, налоговую и бухгалтерскую отчетность), требуемые Банком для исполнения действующего законодательства РФ и в соответствии с Договором, иные документы и сведения, подтверждающие основание совершения Клиентом сделок и являющиеся основанием принятых решений, во исполнение которых Клиентом совершаются те или иные операции по распоряжению денежными средствами на его Специальном счете в Банке, в сроки, установленные Банком, либо не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка при отсутствии в запросе соответствующих сроков. При не предоставлении документов Клиентом, документов по требованию Банка, последний вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы.

5.2.11. При совершении операции/сделки через Специальный счет сообщать Банку в письменной форме о наличии Выгодоприобретателя, в интересах которого действует Клиент (по договорам поручения, агентским, комиссии, доверительного управления, оплаты за третье лицо и т.д.), с заполнением сведений о Выгодоприобретателе по форме, установленной в Банке, и приложением надлежащим образом заверенной копии договора между Клиентом и Выгодоприобретателем, при наличии.

5.2.12. При приеме на обслуживание (до открытия Специального счета) и в период обслуживания в Банке по запросу предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации по установленной Банком форме.

5.2.13. Предоставлять в Банк при получении наличной валюты РФ со Специального счета документы, подтверждающие целевое использование снятых денежных средств (при условии, если режим Специального счета предусматривает снятие наличных денежных средств).

5.2.14. Обеспечить:

- получение согласия от Уполномоченного лица Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 –ФЗ «О персональных данных»

- уведомление Уполномоченного лица Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящих Условий Клиентом Банку документах, что в целях оказания услуг Банк поручает третьим лицам обработку персональных данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, на срок действия договора. Перечень третьих лиц указан на Официальном сайте Банка.

5.2.15. Сообщить в Банк информацию о выявлении Операции без согласия.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, установленных действующим законодательством РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма и действующими внутренними правилами Банка. Банк направляет Клиенту уведомление о

принятом решении об отказе в открытии Специального счета с указанием даты и причины отказа в день обращения клиента в Банк, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

5.3.2. Использовать имеющиеся на Специальном счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев наличия ограничений, наложенных уполномоченными законодательством РФ органами.

5.3.3. Отказать Клиенту в принятии расчетных и кассовых документов в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, при предоставлении в Банк документов, подписанных лицами с истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о продлении их сроков полномочий, о чем Банк уведомляет Клиента в течение рабочего дня с даты представления документов в Банк.

5.3.4. Помимо требований, изложенных в пункте 5.2.11-5.2.14 Условий, Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Специального счета, определенному в разделе 4 настоящих Условий, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Специальному счету, не соответствующей режиму Специального счета в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Специального счета.

5.3.5. Отказать Клиенту в выполнении Распоряжения на проведение операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее-Федеральный закон №115-ФЗ). Банк направляет Клиенту уведомление о принятом решении об отказе в выполнении Распоряжения о совершении операции с указанием даты и причины отказа в день обращения Клиента в Банк, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

5.3.6. Требовать от Клиента представления документов для проверки законности совершаемых операций по Специальному счету, в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.

5.3.7. В одностороннем порядке изменять Тарифы, вносить изменения в настоящие Условия, а также устанавливать Клиенту индивидуальные тарифы. Информация об изменении Тарифов размещается в Офисах банка для ознакомления Клиентов, а также на Официальном сайте Банка, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты размещения Банком информации на Официальном сайте Банка.

Предоставление Клиенту индивидуальных тарифов осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между Банком и Клиентом, в том числе в электронном виде с использованием Системы ДБО.

5.3.8. В случае применения при осуществлении операций к Клиенту индивидуальных тарифов Банк, не позднее дня установления индивидуальных тарифов, уведомляет Клиента одним из следующих способов:

- доставка письменного извещения лично и вручение его под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в анкете Клиента;
- вручением письменного извещения уполномоченному лицу Клиента по месту ведения Специального счета;
- направлением Клиенту извещения с использованием системы ДБО;
- путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой на адрес, указанный в анкете Клиента.

Индивидуальный тариф действует до даты его изменения или отмены, о чем Банк уведомляет Клиента не позднее дня наступления соответствующего события. Установление или изменение Банком Тарифов не изменяет и не отменяет действия индивидуальных тарифов, установленных ранее Банком.

5.3.9. Клиент предоставляет Банку право и дает поручение списывать без согласия и распоряжения Клиента (без его дополнительных распоряжений) со Счета комиссии/Специального счета, с соблюдением особенностей режима функционирования Специального счета, на основании банковских ордеров, составленных Банком:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Специальный счет Клиента;
- плату за расчетное и кассовое обслуживание и прочим услугам Банка на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями, действующими Тарифами, а также денежные средства в оплату расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, оказываемых Банком;
- по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

5.3.10. Банк в случаях, указанных в п.5.3.9. настоящих Условий, не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Специального счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Специального счета Клиента несет взыскатель.

5.3.11. При приеме наличной валюты РФ от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии Представителя клиента.

5.3.12. Требовать предоставления Клиентом, одновременно с представлением надлежащим образом оформленных документов для проведения операций, документов, указанных в пунктах 5.2.11-5.2.14 настоящих Условий

5.3.13. В одностороннем порядке изменять номер Специального счета, в случае изменения требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам, с уведомлением Клиента одним из способов, указанных в пункте 3.28 настоящих Условий. Указанная операция по изменению номера Специального счета носит технический характер и не требует дополнительного Заявления Клиента, при этом Банк вправе потребовать от Клиента подписания документов, корректирующих договорные отношения между Клиентом и Банком. Денежные средства, поступающие для зачисления на Специальный счет Клиента, который действовал до изменения его номера, подлежат зачислению на «новый» Специальный счет Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента изменения номера Специального счета. По истечении вышеуказанного срока денежные средства, поступившие для зачисления на Специальный счет Клиента, номер которого был изменен, подлежат возврату плательщику не позднее дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

5.3.14. Изменить в одностороннем порядке обслуживающее подразделение Банка, известив об этом Клиента одним из способов, указанным в пункте 3.28, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до дня начала обслуживания Клиента в ином обслуживающем подразделении Банка.

5.3.15. Осуществить проверку доверенности, предоставленной в Банк Представителем клиента и отказать в доступе к Специальному счету Представителю клиента в следующих случаях:

- если полномочия Представителя клиента оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящих Условий;
- если подпись и печать (в случае ее наличия) Клиента не совпадают, что указаны в Карточке с образцами подписей (при ее предоставлении в Банк);
- при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности либо при обнаружении признаков ее подделки, в т.ч. подчисток, неоговоренных исправлений;
- если в доверенности на распоряжение денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в чем бы оно ни заключалось и где бы ни находилось, не оговорено право Представителя клиента на осуществление действия при использовании Специального счета;
- при первичном представлении доверенности – в течение 2 (Двух) рабочих дней, не считая дня предоставления доверенности, в связи с ее проверкой.

5.3.16. Информировать Клиента о коммерческих предложениях Банка, о новых услугах Банка, об обязательствах Клиента, связанных с исполнением Договора, по любым каналам связи, включая направление почтовых отправок, электронных сообщений, с использованием адресов, указанных в Заявлении.

5.3.17. Клиент, заключая Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования Специального счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Условий.

5.3.18. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Специальному счету при наличии на Официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента.

5.3.19. Расторгнуть Договор в случаях, определенных в Разделе 9 настоящих Условий.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, в том числе с использованием электронных документов в расчетах с применением дистанционного банковского обслуживания, что оговаривается в соответствующем договоре дистанционного банковского обслуживания.

5.4.2. При получении наличной валюты РФ со Специального счета (если режим Специального счета это позволяет) заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

5.4.3. Получать выписки по Специальному счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Специальному счету, обращаться в Банк с письменными запросами о состоянии Специального счета, получать консультации по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5.4.4. Перейти на постоянное обслуживание в любое из удобных ему обслуживающих подразделений Банка путем представления в Банк соответствующего заявления.

5.4.5. Расторгнуть Договор на основании письменного заявления в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. Банк закрывает Специальный счет Клиента в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России. С даты расторжения Договора Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и отправляет поступившие на Специальный счет денежные средства в адрес отправителя не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств. При отсутствии действующих ограничений распоряжения Специальным счетом, остаток средств, находящихся на закрываемом Специальном счете Клиента, не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в заявлении, если режим функционирования Специального счета это допускает.

5.4.6. Предоставить право распоряжения Специальным счетом другому лицу на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

5.4.7. Подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных.

5.5. Клиент не вправе:

5.5.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ и настоящих Условий.

6.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- за задержку в осуществлении операций по Специальному счету, произошедшую не по вине Банка;
- за использование Клиентом Специального счета с нарушением режима Специального счета, установленного соответствующими Федеральными законами в случае представления в Банк расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и настоящих Условий;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие не обнаружения подделок подписей или оттиска печати на документах, за исключением случаев, когда со стороны Банка не были приняты надлежащие меры предосторожности;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие списания Банком денежных средств со Специального счета на основании документов Клиента, подписанных лицами с аннулированными полномочиями, в отношении которых Банк не располагает документами об аннулировании их полномочий;
- за ошибочное перечисление или не перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств;
- за неблагоприятные последствия, возникшие вследствие отсутствия правоспособности или дееспособности Клиента или его Представителя;
- по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты денежных знаков под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличную валюту РФ;
- за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Условия.

6.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством РФ, в случаях несвоевременного зачисления на Специальный счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Специального счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Специального счета.

Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 №2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов»

6.4. Клиент несет ответственность:

- за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Специального счета, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Специального счета и/или осуществления и проведения операций по нему, а также за действия уполномоченных лиц, предоставляющих указанные документы;
- за пользование ошибочно зачисленными на Специальный счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка;
- за соответствие совершаемых операций по Специальному счету законодательству РФ.
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению в Банк достоверной информации для связи с Клиентом (номер телефона/факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, адрес для направления почтовой корреспонденции, иную информацию).

6.5. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Специальному счету не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение указанного запрета возлагается на Клиента.

6.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых обязательств, если в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

7.2. Сторона, понесшая убытки в связи с форс-мажорными обстоятельствами из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений компетентного органа о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

8.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор действует без ограничения срока.

9.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Клиент вправе закрыть любой из Специальных счетов, открытых на основании Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Специальном счете выдается Клиенту (если режим Специального счета это позволяет) либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ с учетом особенностей режима функционирования Специального счета.

9.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Специальном счете и наличии денежных средств на нем, Специальный счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Специального счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Специального счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет с учетом особенностей режима функционирования Специального счета.

9.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Специальном счете и отсутствии на нем денежных средств, Специальный счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

9.6. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Специальном счете и операций по Специальному счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Специального счета, уведомления о расторжении Договора и, если на Специальный счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении Договора направляется одним из способов, указанных в п.3.28 настоящих Условий.
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). В случае наличия денежных средств на Специальном счете ликвидированного Клиента Банк вправе учесть оставшиеся денежные средства на Специальном счете в качестве своих доходов. В случае закрытия Специального счета Клиенту при его ликвидации письменное уведомление о закрытии Специального счета не направляется.
- в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее 5(пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:
 - по системе дистанционного банковского обслуживания;
 - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Специального счета;
 - по почте заказным письмом.

9.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Специального счета.

9.8 При необходимости внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством РФ Банк вправе в одностороннем порядке изменять договорные условия.