

ПРАВИЛА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В АО БАНК «ТКПБ»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

Все термины, определения и используемые сокращения, применяемые в тексте данных Правил расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк «ТКПБ» (далее – Правила РКО) и всех Приложений к ним, используются в значениях, указанных в Приложении № 1 к Правилам комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в АО Банк «ТКПБ».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила РКО регулируют вопросы открытия и обслуживания расчетных счетов Клиентов в российских рублях или в иностранной валюте, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Настоящие Правила РКО определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения, в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акцепт оформляется путем проставления Банком отметки о заключении Договора банковского счета в Заявлении. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.4. Банк открывает Клиенту Счет, предоставляет услуги по приему и выдаче наличных денежных средств, осуществлению переводов денежных средств на основании распоряжений Клиента, получателей средств и взыскателей средств, покупке и продаже иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Счете, и проведению других операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, а также настоящими Условиями.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и при отсутствии сведений о приостановлении операций по Счетам Клиента. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Сайте Банка.

Банк вправе запрашивать и получать Документы, информацию и сведения до приема, при приеме на обслуживание Клиента (как до открытия Счета, так и в дату открытия Счета) и при обслуживании Клиента (на регулярной основе, начиная с даты открытия Счета), а Клиент обязан предоставлять (в том числе по требованию и/или запросу Банка) в сроки, установленные Банком, Документы:

- в целях идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев (в том числе для установления сведений, предусмотренных законодательством РФ), а также для обновления ранее предоставленных в Банк Документов, сведений и информации;
- для связи с Клиентом, в том числе и оперативной связи;
- о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Банком;
- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента;
- об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента;

- информацию о налоговом резидентстве клиента и его контролирующих лиц);
- в целях исполнения Банком обязанностей либо контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ, в том числе в целях обновления Документов о Клиенте, подтверждения правомерности совершения операций.

Банк отказывает в открытии счета:

а) при наличии действующего решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам в соответствии с пунктом 27 статьи 77 Федерального закона от 03.08.2018 N 289-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и решения налогового органа в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса о приостановлении операций по счетам:

- налогоплательщика-организации и переводов его электронных денежных средств в банке;
- налогового агента - организации и плательщика сбора – организации;
- индивидуальных предпринимателей - налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов;
- физических лиц в случае наличия статуса индивидуального предпринимателя;
- нотариусов, занимающихся частной практикой (адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты), - налогоплательщиков, налоговых агентов.

в) в случае непредставления клиентом, в отношении которого у банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика.

г) лизинговым компаниям и (или) факторинговым компаниям, не исполнившим обязанность, предусмотренную Законом №115-ФЗ, по постановке на учет в Уполномоченном органе.

Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Комплексным договором и банковскими правилами.

Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2. Вид иностранной валюты, в которой Банк открывает Счет, определяется по соглашению Сторон. При этом Банк вправе отказать в открытии Счета в иностранной валюте в связи с отсутствием у Банка возможности осуществить банковское обслуживание в иностранной валюте, с которой Банк не работает. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.

3.3. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

3.4. Открытие и ведение специальных банковских счетов предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию, данными Правилами РКО не регламентируются.

3.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение Операционного времени Банка.

3.6. Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации об установленных в соответствии с ним правил Банка России предъявлять Распоряжения к Счету Клиента. Распоряжение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня,

следующего за днем его составления. Формы Распоряжений устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.7. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или Договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев, указанных в п.3.10 настоящих Условий.

3.8. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает за исключением случаев, установленных Договором о начислении процентов на остаток денежных средств на банковских счетах или дополнительным соглашением, заключенным между Клиентом и Банком.

3.9. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента Банком списываются со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором. В случае несоответствия валюты Счета и валюты перевода списание денежных средств осуществляется по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.10. Ограничение права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете допускается в случаях приостановления операций по банковским счетам Клиента, ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

3.11. Количество подписей в Карточке с образцами подписей и оттиска печати и возможное сочетание подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений по Счету (Счетам) Клиента, определяется соглашением между Банком и Клиентом (Приложение № 4.2).

3.12. Иной порядок и условия ведения Счета определяются отдельными соглашениями Сторон.

3.13. Денежные средства, учитываемые на Счете, открытом для лица, указанного в Федеральном Законе от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», подлежат страхованию.

3.14. Банк не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.

Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте уполномоченного Правительством Российской Федерации федерального органа исполнительной власти, осуществляющего федеральный государственный контроль (надзор) за проведением лотерей и за организацией и проведением азартных игр (далее - орган государственного надзора), перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств.

3.15. Банк не вправе заключать договор с лицом, осуществляющим деятельность по проведению лотерей, не включенным в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии с Федеральным законом № 138-ФЗ от 11.11.2003 г. «О лотереях» (далее - перечень операторов лотерей и распространителей), условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица.

3.16. Банк не вправе заключать договор с лицом, осуществляющим деятельность по организации и проведению азартных игр, не включенным в перечень организаторов азартных игр, имеющих разрешение на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игорной зоне или лицензию на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющих прием интерактивных ставок в соответствии с Федеральным законом № 244-ФЗ от 29.12.2006г. «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее - перечень организаторов азартных игр), условиями которого предусматривается

осуществление в пользу такого лица перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, по поручению физического лица.

3.17. Порядок ведения перечня лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, а также перечня операторов лотерей и распространителей, перечня организаторов азартных игр устанавливается Правительством Российской Федерации.

Состав информации, включаемой в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, а также перечень операторов лотерей и распространителей и перечень организаторов азартных игр, а также порядок ее доведения до сведения кредитных организаций устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

При этом сведения о лицах, включенных в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, перечень операторов лотерей и распространителей, перечень организаторов азартных игр подлежат размещению в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте органа государственного надзора и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации.

Банк считается уведомленным о включении лица в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, перечень операторов лотерей и распространителей, перечень организаторов азартных игр по истечении пяти рабочих дней с момента доведения до них включенной в указанные перечни информации в порядке, установленном в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

3.18. Банк не вправе заключать договор с лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей, или нелегальных организаторов азартных игр. Заключенные договоры с указанными лицами подлежат расторжению в месячный срок со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте органа государственного надзора перечня иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей, или нелегальных организаторов азартных игр.

3.19. Орган государственного надзора ведет и размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" перечень иностранных банков, оказывающих услуги по приему платежей с использованием платежных карт лицам, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, и (или) лицам, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей или нелегальных организаторов азартных игр. (далее - перечень иностранных банков). Порядок ведения перечня иностранных банков и состав информации, включаемой в указанный перечень, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

3.20. Орган государственного надзора вправе требовать и получать у Банка :

- сведения о лицах, выявленных на основании полученных таким органом информации и (или) результатов принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации действий по совершению сделки с российским юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или иностранным лицом, осуществляющими организацию и (или) проведение лотереи без разрешения Правительства Российской Федерации о ее проведении (далее - сведения);
- сведения о лицах, выявленных на основании полученных таким органом информации и (или) результатов принятых в соответствии с законодательством Российской Федерации действий по совершению сделки с российским юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или иностранным лицом, осуществляющими организацию и (или) проведение азартной игры без разрешения на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в игровой зоне или лицензии на осуществление деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах или тотализаторах, в том числе осуществляющими прием интерактивных ставок в соответствии с настоящим Федеральным законом (далее - сведения).

3.21. Запрос о представлении сведений в Банк направляется органом государственного надзора в электронном виде. Запрос должен содержать указание на то, что он направляется в соответствии с Федеральным законом № 138-ФЗ от 11.11.2003 года «О лотереях» или в соответствии с Федеральным законом № 244-ФЗ от 29.12.2006г. «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Федерации». Перечень сведений, которые могут быть запрошены у Банка, форматы и порядок направления органом государственного надзора запроса устанавливаются органом государственного надзора по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

3.22. Банк представляет в орган государственного надзора по его запросу сведения в электронном виде. Порядок представления кредитными организациями в электронном виде сведений по запросам органа государственного надзора устанавливается Центральным банком Российской Федерации по согласованию с органом государственного надзора.

3.23. Центральный банк Российской Федерации согласовывает с органом государственного надзора форматы (изменения в них) представления кредитными организациями в электронном виде сведений по запросам органа государственного надзора и размещает их на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.24. Банк обязан представить в орган государственного надзора запрошенные сведения в течение пяти рабочих дней со дня получения запроса органа государственного надзора. В случае отсутствия в Банке запрошенных сведений, Банк в указанный срок информирует орган государственного надзора об отсутствии у нее запрошенных сведений.

3.25. Настоящие Правила РКО не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены иными Правилами и Условиями.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставлять Клиенту следующий комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:

- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента для зачисления на банковские счета получателей средств и выдачи наличных денег со Счета;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями, законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
- выполнять действия по осуществлению функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка.

При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств (ИНН или номер счета), Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также осуществить возврат денежных средств плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, либо направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и/или получателю средств (Клиенту). Если по Распоряжениям в российских рублях и в иностранной валюте в течение 5 (пяти) рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

4.1.3. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

4.1.4. Выдавать наличные денежные средства или выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете Клиента.

4.1.4.1. При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления

Распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.4.2. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, Банком принимаются и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации, следующие распоряжения:

- четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

Иные Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления.

4.1.5. Осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения. Процедуры приема к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

4.1.6. При поступлении в Банк платежных требований, по которым отсутствует оформленный заранее данный акцепт Клиента, запросить акцепт Клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом Клиент может дать распоряжение Банку частично исполнить платежное требование путем указания в заявлении на акцепт суммы частичной оплаты.

4.1.7. Уведомить Клиента по Системе ДБО в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления распоряжения Клиентом по Системе ДБО об отказе в приеме распоряжения в случае, предусмотренном в п.5.1.9 настоящих Условий.

4.1.8. Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом/получателем средств в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

4.1.9. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный счет в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:

- ☐ путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента;

□ путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по Счетам в иностранной валюте – для Клиентов, заключивших отдельный договор, предусматривающий проведение расчетных операций в Системе ДБО.

4.1.10. Исполнять Распоряжения Клиента по списанию иностранной валюты со Счета, открытого в иной иностранной валюте, с проведением конверсионной операции по курсу на день исполнения, установленному Банком. Зачислять суммы в иностранной валюте, поступающие в пользу Клиента на Счета. При отсутствии Счета, открытого в поступившей иностранной валюте, зачислять на Счет в иной иностранной валюте, после проведения Банком конверсионной операции по курсу, установленному Банком на день совершения операции без предварительного уведомления Клиента.

4.1.11. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по переводу денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии предоставления Клиентом Документов валютного контроля, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

4.1.12. Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету.

В случаях, когда обслуживание Клиента производится с использованием Системы ДБО, выписки предоставляются в электронном виде. Предоставление выписок на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента.

В случаях, когда обслуживание Клиента производится без использования Системы ДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 60 (шестидесяти) дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

4.1.13. Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с действующими Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

4.1.14. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.15. С даты получения от Клиента заявления о закрытии Счета прекратить зачисление денежных средств на него и перечислить остаток денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о закрытии Счета, в течение 7 (семи) календарных дней, за исключением случаев, указанных в п.5.1.10 настоящих Условий.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

4.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

4.2.3. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.

4.2.4. Обеспечить предоставление в Банк Распоряжений, содержащих оригинал оттиска печати (при наличии) и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных аналогом собственноручной подписи – электронной подписью, переданных с использованием Системы ДБО.

4.2.5. Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на представителя Клиента на право совершения им следующих действий:

- внесения наличных денежных средств в кассу Банка;
- предъявления расчетных (платежных) документов, оформленных на бумажном носителе, на списание денежных средств со Счета Клиента.

4.2.6. Заблаговременно (до предъявления к Счету Распоряжений получателей платежа, взыскателей) предоставлять в Банк сведения о получателях платежа (взыскателях), имеющих право предъявлять Распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре с контрагентом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений.

4.2.7. Предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса или о внесении изменений, дополнений в учредительные или иные предоставленные Банку документы: резиденты Российской Федерации - в течение 3 (трех) дней, нерезиденты Российской Федерации – не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты государственной регистрации данных изменений. В тот же срок письменно уведомлять Банк об изменении адреса местонахождения, почтовых реквизитов, адреса электронной почты, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.

4.2.8. В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента на бумажном носителе, предоставить в Банк для замены или аннулирования карточки с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке, следующие документы:

- заявление на замену или аннулирование карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием перечня приложенных документов;
- заверенную Банком или нотариально новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- документы, подтверждающие назначение лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, компрометации ключей электронной подписи или выявления факта их использования без согласия Клиента предоставить в Банк заявление об отзыве ключей электронной подписи (АСП) и/или документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, для выдачи новых ключей, в порядке, предусмотренном Договором об использовании Системы ДБО.

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

4.2.9. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.10. Предоставлять Банку необходимые документы и сведения, включая отчетность, банковские выписки из других кредитных организаций (подтверждающие оплату налогов и выплату заработной

платы сотрудникам организации и т.п.), пояснения, разъясняющие экономический смысл проводимых операций, документы являющиеся основанием для проведения операций, иные документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.2.11. Информировать Банк в письменном виде в случае утери печати и/или чековой книжки.

5.ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Расторгнуть договор банковского счета с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

5.1.2. Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта (Клиент соглашается, заранее дает акцепт):

- ☐ суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым как в российских рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
- ☐ суммы вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля;
- ☐ денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента по вине Банка, с приложением к выписке документа, являющегося основанием для списания;
- ☐ суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;
- ☐ суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам- корреспондентам на территории РФ и/или иностранных государств;
- ☐ стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении Распоряжений Клиента;
- ☐ стоимость расходов, понесенных Банком при доставке расчетных (платежных) документов Клиенту;
- ☐ суммы в уплату неустойки/штрафа, предусмотренных за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору;
- ☐ в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку за оказываемые услуги, допускается частичное исполнение расчетных документов. Банк списывает эти суммы на условиях заранее данного акцепта с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в эквиваленте валюты соответствующего Счета по курсу Банка России на дату списания, если режимом такого счета не предусмотрено иное.

5.1.3. Списывать с транзитного счета в иностранной валюте Клиента на условиях заранее данного акцепта:

☐ денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента по вине Банка, с приложением к выписке документа, являющегося основанием для списания;

☐ иные суммы, подлежащие списанию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.4. В установленных законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных законодательными и нормативными актами.

5.1.5. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков направления Распоряжений в Банк, нарушения процедур их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).

5.1.6. Направлять Распоряжения Клиента (получателя средств) в банк плательщика, либо Распоряжения, требующие акцепта Клиента, любым способом по выбору Банка (федеральной почтовой связью, факсимильной, курьерской, фельдъегерской и иными способами связи).

5.1.7. Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты (банки посредники), привлекаемые для выполнения операции по переводу денежных средств, при условии соблюдения общих сроков перевода, установленных законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.9. Приостановить использование системы ДБО в случае:

- непредставления запрошенных документов;
- наличия у Банка подозрений в том, что Клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При ограничении или приостановлении Банком использования Системы ДБО Клиент оформляет необходимые распоряжения, заявления и иные документы на бумажном носителе.

Отказ в приеме распоряжения Клиента по Системе ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 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).

5.1.10. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в следующих случаях:

5.1.10.1. Нарушения Клиентом порядка оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в Банк, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

5.1.10.2. Предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.1.10.3. При отрицательном результате контроля в ходе выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Клиента в соответствии с установленным в Банке порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

5.1.11. Возвращать без исполнения (аннулировать) распоряжения Клиента, в которых значение реквизита «Очередность платежа» не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

5.1.12. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации уточнять основания для определения очередности списания денежных средств по распоряжениям Клиента, в том числе путем запроса копий исполнительных документов, на основании которых составлены распоряжения.

5.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять график работы и продолжительность Операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

Информация об изменении Тарифов Банка, порядка выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях и на Сайте Банка, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.

5.1.14. Расторгнуть Договор в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.15. Использовать электронную почту Клиента в качестве дополнительного канала связи для обмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности иных электронных каналов связи: Системы ДБО, SMS-информирования.

5.1.16. Вносить изменения в настоящие Условия в порядке, установленном в разделе 5 Правил.

5.1.17. Изменить в одностороннем порядке номер Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, известив об этом Клиента почтовой связью путем направления заказного письма с уведомлением или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до изменения номера Счета.

5.1.18. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.19. Банк, в отношении клиента - юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, который отнесен Банком и Центральным банком Российской Федерации **к группе высокой степени (уровня) риска** совершения подозрительных операций, применяет меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

5.2.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5.2.4. Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

5.2.5. Закрыть Счет (Счета). В Заявлении о закрытии банковского счета Клиент подтверждает остаток денежных средств, находящихся на Счете на дату его закрытия. При отсутствии такой информации в заявлении Клиента остаток денежных средств считается подтвержденным.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

6.1. Стороны признают, что ЭД, подписанный АСП, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.

6.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные расчетные документы Клиента в ЭД согласно правилам, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей.

6.3. 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 своим АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации.

7.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за:

7.3.1. Несвоевременное исполнение операций по Счету Клиента в случаях, если задержка произошла в результате действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, а не по вине Банка.

7.3.2. Неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил.

7.3.3. За ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.

7.3.4. За последствия исполнения Распоряжений на перечисление и выдачу сумм денежных средств со Счета, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в случае если Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов или специальных знаний или с использованием иных предусмотренных банковскими правилами процедур не смог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

7.3.5. Отказ от проведения операций по Счету на основании распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил, распоряжений Клиента, предъявленных с нарушением установленных сроков их предъявления, распоряжений Клиента, предъявленных без обязательного представления необходимых дополнительных документов.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор действует без ограничения срока.

8.2. Клиент имеет право закрыть Счет в любое время, предоставив в Банк заявление о закрытии банковского счета. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора.

В этом случае Клиент обязан в течение семи рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору.

8.3. Банк в течение семи календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет.

После расторжения Договора Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.

8.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Уведомление Клиенту направляется одним из способов:

- по каналам ДБО;
- по электронной почте на адрес, указанный Клиентом (при наличии в Банке данных сведений);
- письмом через «Почту России».

8.5. Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия всех Счетов Клиента, за исключением случаев наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений о приостановлении операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с действующим законодательством. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов, подтверждающих отмену вышеуказанных решений.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.2. Вся переписка между Сторонами по Договору банковского счета ведется на русском языке.

9.3. Настоящим Клиент поручает Банку производить обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных представителей, бенефициарных владельцев, работников Клиента, включая сбор (получение), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях заключения и исполнения настоящего Договора с соблюдением конфиденциальности персональных данных и с обеспечением безопасности персональных данных при их обработке и с принятием необходимых правовых, организационных и технических мер для защиты персональных данных от любых неправомерных действий.

10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

10.1. Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении настоящего Договора:

10.1.1. Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.

10.1.2. В случае предоставления по требованию Банка сведений и документов о финансовом положении Клиента в таких сведениях и документах на момент их предоставления достоверно отражены все активы и обязательства Клиента.

10.1.3. Заключением настоящего Договора Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из закона, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.

10.1.4. Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.

10.1.5. На заключение настоящего Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента.

10.1.6. Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения настоящего Договора.

10.1.7. Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в п.10.1.1-10.1.5 заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении настоящего Договора.

10.2. Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия настоящего Договора.