

действует до 01.01.2025



**Договор отдельного счета и банковского сопровождения государственного
оборонного заказа в АО «АБ «РОССИЯ»**

(для головного исполнителя государственного оборонного заказа)

действует с 15.10.2024

1. Общие положения

- 1.1. БАНК осуществляет банковское сопровождение Государственного контракта в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Закон о гособоронзаказе), законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором отдельного счета и банковского сопровождения государственного оборонного заказа в АО «АБ «РОССИЯ» (для головного исполнителя государственного оборонного заказа) (далее – Договор).
- 1.2. Настоящий Договор определяет порядок открытия/закрытия БАНКОМ КЛИЕНТУ Счета, условия осуществления расчетно-кассового обслуживания и банковского сопровождения, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.3. Заключение Договора между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ осуществляется в форме присоединения КЛИЕНТА к Договору в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.4. Стороны договорились, что подача КЛИЕНТОМ Заявления по форме БАНКА, оформленного должным образом, подписанного и заверенное оттиском печати (при наличии) является заключением Договора / Договора о подключении системы «Клиент–Банк», при условии предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА. При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление не принимается БАНКОМ к исполнению.
- 1.5. При обращении КЛИЕНТА в БАНК с целью резервирования номера Счета для внесения его в платежные реквизиты Государственного контракта, КЛИЕНТ заполняет электронную заявку на резервирование счета на Сайте БАНКА либо предоставляет в БАНК Заявление на резервирование номера Счета по форме Приложения к настоящему Договору. О результатах резервирования Счета БАНК информирует КЛИЕНТА посредством направления сообщения о резервировании номера Счета по электронному адресу (в случае резервирования Счета через Сайт БАНКА) или способом, указанным в Заявлении о резервировании.
- 1.6. Заявление /Заявление об изменении договора счета/ любое иное заявление может быть подано одним из следующих способов:
 - 1.6.1. На бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление, подписанное КЛИЕНТОМ (Представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии).
 - 1.6.2. С использованием Системы «Клиент-Банк», при наличии у КЛИЕНТА (Представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе Заявления должны принадлежать одному лицу. Такое Заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА заключить Договор и открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме.
 - 1.6.3. Через Сервис «Личный кабинет юридического лица»¹, позволяющий осуществлять по защищенному соединению обмен между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ документами и информацией в электронной форме, включая обмен юридически значимыми электронными документами, подписанными электронной подписью. Доступ к Сервису «Личный кабинет юридического лица» осуществляется по ссылке <https://lk.abr.ru/>.
- 1.7. Датой заключения Договора является дата открытия КЛИЕНТУ первого Счета.

¹ Доступно с момента технической реализации.

- 1.8. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются настоящим Договором, а также действующим законодательством РФ.
- 1.9. Банковское сопровождение заключается в обеспечении БАНКОМ в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе и настоящим Договором:
 - мониторинга расчетов, в том числе контроля распоряжений о переводе денежных средств, осуществляемого в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами РФ, а также нормативными актами Банка России и настоящим Договором, в целях исполнения сопровождаемого Государственного контракта с использованием Счета и отдельных счетов Исполнителей, открытых в БАНКЕ;
 - передачи федеральному органу в области обороны данных о расчетах по Государственному оборонному заказу и об участниках таких расчетов, в том числе документов, являющихся основанием для осуществления платежа;
 - предоставления в соответствии с Законом о гособоронзаказе информации, касающейся операций по Счету, уполномоченным на ее получение лицам;
 - совершения других действий, предусмотренных Законом о гособоронзаказе и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами РФ, а также нормативными актами Банка России.
- 1.10. На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов.
- 1.11. Банковское сопровождение, в том числе открытие Счета, осуществляется БАНКОМ без взимания платы.
- 1.12. Понятия, используемые в настоящем Договоре, используются в значении, данном им в нормах действующего законодательства РФ, в том числе в ст. 3 Закона о гособоронзаказе.
- 1.13. Текст настоящего Договора размещается на Сайте БАНКА.

2. Термины и определения

База данных Банка России – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

БАНК – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

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 (двадцати пяти) процентов в капитале) КЛИЕНТОМ, либо прямо или косвенно контролирует действия КЛИЕНТА, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые КЛИЕНТА.

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.

Договор о подключении Системы «Клиент-Банк» – для целей настоящего Договора - договор, определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», заключаемый в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ и состоящий из совокупности Правил дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ» и Заявления, размещенных на Сайте БАНКА.

Заявление – заявление, на основании которого КЛИЕНТ заключает Договор и/или Договор о подключении Системы «Клиент-Банк», открывает Счет, заполненное

КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК. Форма Заявления устанавливается БАНКОМ и размещается на Сайте БАНКА в разделе «Корпоративным клиентам» / «Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)» / «Открытие и ведение счетов».

Заявление об изменении данных – заявление, предназначенное для внесения изменений в информацию, предоставленную КЛИЕНТОМ в Заявлении. Форма Заявления об изменении данных устанавливается БАНКОМ и размещается на Сайте БАНКА.

КЛИЕНТ – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, являющееся Главным исполнителем поставок продукции по государственному оборонному заказу и заключившее с Государственным заказчиком Государственный контракт по государственному оборонному заказу.

Перевод без добровольного согласия КЛИЕНТА – перевод денежных средств без согласия КЛИЕНТА или с согласия КЛИЕНТА, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Порядок осуществления переводов – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ по счетам корпоративных клиентов в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».

Представитель – физическое лицо (Представитель КЛИЕНТА), при совершении операции действующее от имени и в интересах КЛИЕНТА, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Сайт БАНКА – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

Система «Клиент-Банк» (Система «ДБО BS-Client (CORREQTS)» – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Сопровождаемая сделка - государственный контракт и все контракты, заключенные в целях его исполнения между лицами, входящими в кооперацию.

Стороны – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).

Счет – отдельный счет, открытый КЛИЕНТУ в БАНКЕ для осуществления расчетов по Государственному оборонному заказу в соответствии с условиями Государственного контракта.

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые БАНКОМ КЛИЕНТАМ, и порядок их взимания. Тарифы включают в себя базовые тарифы, тарифные планы, тарифы по пакетам услуг, тарифы в рамках маркетинговых акций и программ, а также индивидуальные тарифы, устанавливаемые в отношении КЛИЕНТА.

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

Федеральный закон № 152-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Порядок открытия и общие условия ведения счета

- 3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет (Счета) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора после представления КЛИЕНТОМ документов (сведений) согласно перечню, указанному в п. 1.4 настоящего Договора, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его Представителей,

- Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России. В случае наличия в БАНКЕ полного и актуального пакета документов (сведений) КЛИЕНТА повторное предоставление документов КЛИЕНТОМ не требуется.
- 3.2. Открытие Счета (-ов) КЛИЕНТУ производится БАНКОМ по Заявлению.
 - 3.3. В случае необходимости внесения изменений в ранее предоставленные данные, КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление об изменении данных по форме, размещенной на Сайте БАНКА, заполнив те разделы, в которых произошли изменения.
 - 3.4. По факту открытия Счета БАНК направляет КЛИЕНТУ по Системе «Клиент-Банк» уведомление, содержащее реквизиты Счета, а также реквизиты Договора. При отсутствии у КЛИЕНТА подключенной Системы «Клиент-Банк» уведомление направляется по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. По запросу КЛИЕНТА БАНК предоставляет уведомление об открытии Счета по форме БАНКА на бумажном носителе в соответствии с Тарифами.
 - 3.5. Счет предназначен для проведения расчетов, осуществляемых в рамках сопровождаемого Государственного контракта.
 - 3.6. Взаиморасчеты между КЛИЕНТОМ и всеми входящими в его Кооперацию Исполнителями в ходе исполнения сопровождаемой сделки осуществляются через Счет и отдельные счета Исполнителей, открытые каждому Исполнителю в БАНКЕ на основании договора отдельного счета и банковского сопровождения (для исполнителя), кроме случаев, предусмотренных Законом о гособоронзаказе и настоящим Договором.
 - 3.7. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Счете в БАНКЕ и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством и Договором.
 - 3.8. Режим использования Счета предусматривает:
 - 3.8.1. Списание денежных средств только при указании в распоряжении идентификатора Государственного контракта, за исключением платежей на основании пп. 3.8.2.1, 3.8.2.2, 3.8.2.3, 3.8.2.8, 3.8.2.10, 3.8.2.11, 3.8.2.15, 3.8.2.16 настоящего Договора;
 - 3.8.2. Списание денежных средств только на отдельный счет, за исключением списания денежных средств с такого счета на иные банковские счета в целях:
 - 3.8.2.1. Уплаты налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ, установленных законодательством РФ;
 - 3.8.2.2. Оплаты расходов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг по ценам (тарифам), подлежащим государственному регулированию, на основании Перечня таких товаров, работ, услуг, утверждаемого Правительством РФ;
 - 3.8.2.3. Оплаты расходов на электрическую энергию (мощность), поставляемую по ценам, рассчитанным в порядке, установленном законодательством РФ;
 - 3.8.2.4. Перечисления прибыли в размере, согласованном сторонами при заключении Контракта и предусмотренном его условиями, после исполнения Контракта и представления БАНКУ акта приема-передачи товара (акта выполненных работ, оказанных услуг), позволяющих осуществить БАНКУ проверку соответствия наименования поставленных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), указанных в акте приема-передачи товара (акте выполненных работ, оказанных услуг), предмету Контракта;
 - 3.8.2.5. Перечисления КЛИЕНТОМ денежных средств при частичном исполнении им Государственного контракта, если результатом такого частичного исполнения является принятая Государственным заказчиком продукция, в размере, согласованном с Государственным заказчиком и не превышающем размера прибыли, подлежащего применению Государственным заказчиком в составе цены продукции в порядке, установленном Правительством РФ для определения начальной (максимальной) цены Государственного контракта или цены Государственного контракта, заключаемого с единственным Головным исполнителем. Информирование

- БАНКА о согласованном размере прибыли, подлежащем перечислению КЛИЕНТОМ при частичном исполнении им Государственного контракта, осуществляет Государственный заказчик в порядке, установленном Государственным заказчиком;
- 3.8.2.6. Расчеты с иностранными Исполнителями, участвующими в поставках продукции по Государственному оборонному заказу и входящими в Кооперацию в рамках сопровождаемой сделки, перечень которых доводится до БАНКА в порядке, определенном Государственным заказчиком.
- 3.8.2.7. Перечисления денежных средств в размере, предусмотренном условиями Государственного контракта, направленных на возмещение (компенсацию) в пределах цены Государственного контракта, понесенных КЛИЕНТОМ за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на отдельных счетах) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения Государственного оборонного заказа, при условии подтверждения КЛИЕНТОМ обоснованности фактических расходов, связанных с формированием такого запаса. Информирование БАНКА о размере фактических расходов, понесенных КЛИЕНТОМ на формирование указанного запаса, осуществляет Государственный заказчик в порядке, определяемом Государственным заказчиком;
- 3.8.2.8. Расчеты с физическими лицами по оплате труда, при условии одновременной уплаты соответствующих налогов и страховых взносов¹ в Фонд пенсионного и социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а также денежных выплат, связанных с предоставлением работникам гарантий и компенсаций, предусмотренных Трудовым кодексом РФ (за исключением компенсаций расходов на проезд и наем жилого помещения);
- 3.8.2.9. Перечисления денежных средств в качестве платы за установление права ограниченного пользования земельным участком (сервитута), принадлежащим физическому лицу на праве собственности, либо в качестве возмещения (компенсации) стоимости сносимых (переносимых) строений и насаждений, принадлежащих физическому лицу, а также убытков, причиненных изъятием или временным занятием земельных участков, ограничением принадлежащего физическому лицу права собственности, владения, пользования или распоряжения земельным участком, производимого в установленном законодательством РФ порядке, на основании уведомления Государственного заказчика в соответствии с перечнем физических лиц, предоставленным в БАНК на основании Закона о гособоронзаказе.
- 3.8.2.10. Перечисления денежных средств в оплату исполнительных документов, предусматривающих:
- перечисление (выдачу) денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью;
 - перечисление (выдачу) денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий лицам, работающим или работавшим по трудовому договору (контракту), и (или) по оплате их труда;
 - взыскание денежных средств в доход РФ;
- 3.8.2.11. Оплаты расходов на сумму не более 5 (Пяти) миллионов рублей в месяц с увеличением данной суммы на очередной финансовый год исходя из величины индекса потребительских цен, размещаемым федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию в сфере анализа и прогнозирования социально-экономического развития РФ на своем официальном сайте;
- 3.8.2.12. Перечисления денежных средств в качестве возврата сумм кредитов, согласованных с Государственным заказчиком и перечисленных БАНКОМ или иной кредитной организацией КЛИЕНТУ на Счет для исполнения Государственных контрактов в

¹ Действие условия об одновременной уплате соответствующих налогов и страховых взносов приостановлено до 31.12.2024 включительно.

рамках сопровождаемой сделки, а также процентов по данным кредитам при отсутствии (недостаточности) собственных средств у КЛИЕНТА и авансирования по Государственным контрактам;

- 3.8.2.13. Возврата со Счета суммы кредита, предусмотренного пп. 3.8.2.12 настоящего Договора, полученного на отдельный счет головного исполнителя по государственному контракту, относящемуся к переведенной Сопровождаемой сделке по основаниям, предусмотренным Законом о гособоронзаказе в уполномоченном банке, из которого переведена данная Сопровождаемая сделка, а также процентов по такому кредиту;
 - 3.8.2.14. Единовременное списание денежных средств при закрытии Счета, открытого по Государственному контракту, относящемуся к Сопровождаемой сделке, переводимой в иной уполномоченный банк в установленном Законом о гособоронзаказе порядке, на отдельный счет, открытый в ином уполномоченном банке по такому государственному контракту;
 - 3.8.2.15. Возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, при представлении КЛИЕНТОМ заявления на возврат денежных средств на иной банковский счет, с которого указанные денежные средства поступили;
 - 3.8.2.16. Возврат собственных средств КЛИЕНТА на иной банковский счет, с которого указанные денежные средства поступили, в сумме, не превышающей ранее зачисленную на Счет.
- 3.8.3. Запрет совершения следующих операций:
- 3.8.3.1. Предоставление ссуд, займов, кредитов;
 - 3.8.3.2. Возврат сумм займов, кредитов и процентов по ним, за исключением случаев возврата сумм кредитов и процентов по ним, указанных в пп. 3.8.2.12 - 3.8.2.13 настоящего Договора;
 - 3.8.3.3. Перечисление (выдача) денежных средств физическим лицам, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.8 - 3.8.2.9 настоящего Договора;
 - 3.8.3.4. Операции, связанные с формированием уставного (складочного) капитала других юридических лиц;
 - 3.8.3.5. Операции, связанные с осуществлением благотворительной деятельности и внесением пожертвований;
 - 3.8.3.6. Приобретение иностранной валюты;
 - 3.8.3.7. Покупка ценных бумаг (в том числе векселей);
 - 3.8.3.8. Приобретение у кредитных организаций драгоценных металлов, драгоценных камней и монет из драгоценных металлов;
 - 3.8.3.9. Исполнение исполнительных документов, за исключением исполнительных документов, указанных в пп. 3.8.2.10 настоящего Договора;
 - 3.8.3.10. Размещение денежных средств на депозитах, в иные финансовые инструменты;
 - 3.8.3.11. Предоставление гарантий обеспечения исполнения обязательств, в том числе по Государственному контракту, Контракту;
 - 3.8.3.12. Исполнение договора об уступке (переуступке) права требования;
 - 3.8.3.13. Осуществление взаимозачетов;
 - 3.8.3.14. Осуществление операций с использованием электронных денежных средств;
 - 3.8.3.15. Списание денежных средств на иные счета, открытые в кредитных организациях, в том числе в БАНКЕ, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.15 - 3.8.2.16 настоящего Договора.
 - 3.8.3.16. Совершение любых операций по Счету, открытому по Государственному контракту, относящемуся к переводимой Сопровождаемой сделке по основаниям, предусмотренным Законом о гособоронзаказе, с дня вступления в силу решения Правительства РФ в случае исключения БАНКА из категории уполномоченных банков, или по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с даты вступления в силу решения Правительства РФ о переводе Сопровождаемой сделки на банковское

сопровождение в иной уполномоченный банк, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.14 настоящего Договора.

- 3.9. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в соответствии с Тарифами БАНКА.
- 3.10. При выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА, БАНК осуществляет действия в сроки, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ, в следующем порядке:
- 3.10.1. Уведомляет КЛИЕНТА о приостановлении приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», на e-mail, в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в Заявлении или полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА;
- 3.10.2. Предоставляет информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА и о возможности КЛИЕНТА подтвердить распоряжение;
- 3.10.3. Принимает от КЛИЕНТА подтверждение распоряжения либо в формате, определенном БАНКОМ в уведомлении о приостановлении операции, либо в виде заявления в произвольной форме с указанием значимых реквизитов распоряжения. Подтверждение может быть передано в БАНК:
- на бумажном носителе, подписанное Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии) по месту нахождения отделения БАНКА, или
 - по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) в адрес операционного подразделения, осуществляющего обслуживание КЛИЕНТА, в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо».
- 3.10.4. Приостанавливает подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА при получении от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, относящейся к получателю средств, и уведомляет КЛИЕНТА способом, указанным в п. 3.10.1, о приостановлении подтвержденного распоряжения с указанием причины и сроков приостановления.
- 3.11. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4. Права и обязанности Банка

4.1. БАНК обязуется:

- 4.1.1. На основании Договора открыть Счет в соответствии с Заявлением.
- 4.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, информация о котором размещена в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:
- 4.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- Зачисление денежных средств на Счет, поступивших в безналичном порядке, осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.
- Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА при условии совпадения номера Счета и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) КЛИЕНТА.

- 4.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором. Для этих целей БАНК разрабатывает и доводит до КЛИЕНТА «Рекомендации клиентам – участникам расчетов по государственному оборонному заказу».
- 4.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах имеющихся на нем денежных средств. При недостаточности денежных средств на Счете удовлетворение всех предъявленных к нему требований осуществляется в соответствии с Порядком осуществления переводов в очередности, установленной законодательством РФ.
- 4.1.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 4.1.2.5. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжений КЛИЕНТА.
В случае если операция КЛИЕНТА соответствует признакам осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА, БАНК принимает к исполнению подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ.
Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА.
Перевод денежных средств со Счета на отдельный счет Исполнителя производится при перечислении авансового платежа, определенного условиями Контракта, или при расчете за поставленный товар, выполненные работы, оказанные услуги в рамках исполнения Контракта.
- 4.1.2.6. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов в срок, не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе руководителю КЛИЕНТА, либо лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка), либо лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.
В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» с использованием защищенных каналов связи.
Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ.
- 4.1.2.7. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, в порядке, определенном банковскими правилами и Договором. В случаях передачи платежных документов в БАНК на бумажном носителе, БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ Банковской карточке.
- 4.1.2.8. Заключить с Исполнителями договоры отдельного счета и банковского сопровождения (для исполнителя) и открыть им отдельные счета не позднее следующего рабочего дня после представления соответствующим Исполнителем

полного и надлежащим образом оформленного пакета документов по перечню, определяемому БАНКОМ.

- 4.1.2.9. Передавать в единую информационную систему Государственного оборонного заказа, в том числе по запросу федерального органа в области обороны, информацию об открытии, закрытии Счета, об изменении его реквизитов, данных об участниках расчетов по Государственному оборонному заказу, об исполненных распоряжениях, включая документы, представленные КЛИЕНТОМ и являющиеся основанием для составления распоряжений. Информация, указанная в настоящем пункте, предоставляется БАНКОМ не позднее рабочего дня, следующего за днем соответственно исполнения распоряжения, открытия, закрытия Счета, изменения его реквизитов, получения соответствующего запроса. В случае, если распоряжение составлено на основании документов, которые ранее передавались БАНКОМ в единую информационную систему Государственного оборонного заказа, повторного представления таких документов не требуется. В этом случае БАНК уведомляет федеральный орган в области обороны о том, что такие документы уже содержатся в единой информационной системе Государственного оборонного заказа, и указывает в уведомлении их реквизиты и дату их представления.
- 4.1.2.10. Осуществлять мониторинг расчетов по Государственному оборонному заказу в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе, нормативными документами Банка России и настоящим Договором;
- 4.1.2.11. Осуществлять контроль распоряжений в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе и настоящим Договором;
- 4.1.2.12. Отказывать КЛИЕНТУ в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, не соответствующих режиму использования Счета, в срок не позднее дня, следующего за днем представления распоряжения (п. 3.8 настоящего Договора), при невыполнении КЛИЕНТОМ любого из своих обязательств, предусмотренных пп. 5.1.2, 5.1.12 - 5.1.19 настоящего Договора, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.
- 4.1.2.13. Соблюдать установленный Законом о гособоронзаказе и настоящим Договором режим использования Счета и осуществлять контроль за его соблюдением КЛИЕНТОМ.
- 4.1.2.14. Уведомлять КЛИЕНТА о поступивших распоряжениях Исполнителей на совершение операций по их отдельным счетам, не соответствующих режиму использования таких счетов;
- 4.1.2.15. Отвечать на запросы Государственного заказчика, направляемые в соответствии с Законом о гособоронзаказе.
- 4.1.2.16. Приостановить зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в сумме перевода денежных средств в случае получения от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА (далее – уведомление о приостановлении зачисления) до осуществления зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА, на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления о приостановлении зачисления, а также незамедлительно уведомить КЛИЕНТА - получателя средств способами, определенными пп. 3.10.1 настоящего Договора, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
БАНК осуществляет зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
БАНК осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения

- указанного пятидневного срока, в случае непредставления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.1.2.17. Уведомлять КЛИЕНТА о необходимости закрытия Счета в связи с получением уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта.
- 4.1.2.18. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставление БАНКОМ сведений о состоянии Счета и операций по нему по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.
- 4.1.2.19. Исполнять установленные Законом о гособоронзаказе обязанности по переводу Сопровождаемой сделки в иной уполномоченный банк.
- 4.1.2.20. Отказать в проведении операции с денежными средствами, если одной из сторон является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ.
- 4.1.2.21. Информировать об отнесении Банком России КЛИЕНТА к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и о применении к нему мер, установленных в п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ по электронной почте, указанной в Заявлении/Заявлении об изменении данных, и Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» - посредством направления уведомления почтовой связью либо курьерской службой с уведомлением о вручении по адресу регистрации (месту нахождения) КЛИЕНТА в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения к КЛИЕНТУ мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ по форме, установленной БАНКОМ.
- 4.1.2.22. Предоставить КЛИЕНТУ информацию в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета/отказе от проведения операции или решения о расторжении договора банковского счета по форме, установленной БАНКОМ посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» – посредством направления уведомления по электронной почте, указанной в Заявлении или полученной БАНКОМ при идентификации, а в случае отсутствия электронной почты – посредством направления уведомления почтовой связью:
- о дате и причинах принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
 - о дате и причинах принятия БАНКОМ решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 4.1.2.23. Приостановить использование Системы «Клиент-Банк» при получении от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, относящиеся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с ч. 8 ст. 27 Федерального закона №161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в Базе данных Банка России, уведомив об этом КЛИЕНТА способами, установленными п. 3.10.1 настоящего Договора, а также о возможности подать заявление, в том числе через БАНК, в Банк России об исключении сведений из Базы данных Банка России.
- 4.1.2.24. Проинформировать КЛИЕНТА об исключении БАНКА из числа уполномоченных банков.

4.2. **БАНК имеет право:**

- 4.2.1. Отказаться от заключения Договора в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115 - ФЗ.
- 4.2.2. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2.3. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
 - 4.2.3.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
 - 4.2.3.2. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов, определенных Порядком осуществления переводов;
 - 4.2.3.3. Представления в БАНК документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА), а также в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
 - 4.2.3.4. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе Закона о гособоронзаказе;
 - 4.2.3.5. Несоответствие расчетного документа и/или операции, совершаемой на основании расчетного документа, режиму Счета;
 - 4.2.3.6. Получения уведомления от Государственного заказчика об исполнении Государственного контракта, за исключением распоряжения о перечислении остатка денежных средств на счет, указанный КЛИЕНТОМ в заявлении на закрытие Счета.
 - 4.2.3.7. Применения к КЛИЕНТУ мер, установленных в п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.
 - 4.2.3.8. Получения информации об исключении БАНКА из числа уполномоченных банков на осуществление операций в соответствии с Федеральным законом 275-ФЗ со дня вступления в силу решения Правительства Российской Федерации, за исключением единовременного списания денежных средств при закрытии Счета в связи с переводом Сопровождаемой сделки на отдельный счет, открытый по Государственному контракту в ином уполномоченном банке, в который переводится Сопровождаемая сделка.
- 4.2.4. Отказать в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк», в приеме распоряжения о совершении операции по Счету, подписанного электронной подписью, переводя КЛИЕНТА на прием платежных документов только на бумажном носителе в случаях:
 - 4.2.4.1. Непредоставления/ несвоевременного предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);
 - 4.2.4.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - 4.2.4.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Клиента-юридического лица по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 4.2.5. Приостановить использование Системы «Клиент-Банк» в случае нахождения сведений, относящихся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, в Базе данных Банка России, уведомив об этом КЛИЕНТА способами, установленными п. 3.9.1 настоящего Договора, а также о возможности подать заявление, в том числе через БАНК, в Банк России об исключении сведений из Базы данных Банка России;

- 4.2.6. Приостанавливать операции по Счету в случаях, установленных законодательством РФ в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и Законом о гособоронзаказе, с уведомлением КЛИЕНТА о приостановлении операций по отдельным счетам Исполнителей одним из способов, предусмотренных п. 11.4 настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции.
- 4.2.7. Приостановить исполнение распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 4.2.8. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции согласно п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также по основаниям, предусмотренным с. 142.4 гл. 20.1 Налогового кодекса РФ.
- 4.2.9. Изменять перечень документов для открытия Счета, Порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.
В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по Системе «Клиент-Банк».
- 4.2.10. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия настоящего Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в Договоре.
- 4.2.11. Списывать со Счета КЛИЕНТА денежные средства по решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором, с соблюдением режима использования Счета, указанного в п. 3.9 настоящего Договора.
- 4.2.12. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных или иных документов Банка, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе:
- ошибочно зачисленные на Счет суммы в сумме ошибочного зачисления;
 - с целью возврата основного долга и уплаты процентов по кредиту, перечисленному БАНКОМ на Счет в соответствии с пп. 3.9.2.13 настоящего Договора в размере, предусмотренном кредитным договором;
 - денежные средства в оплату услуг БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами БАНКА, а также почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА (в случае указания Счета в качестве счета для оплаты услуг БАНКА в Заявлении) в сумме и сроки, предусмотренные Тарифами и/или договорами с БАНКОМ.
- КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора соответствующих сумм, указанных в настоящем пункте, со Счета.
- 4.2.13. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату подписания распоряжения истекли, согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК,
- 4.2.14. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в целях обновления идентификационных сведений.
- 4.2.15. В случае непредоставления КЛИЕНТОМ документов об изменениях в идентификационных сведениях к сроку обновления сведений, указанному в запросе

- БАНКА в соответствии с пп. 4.2.15 настоящего Договора, и при условии отсутствия изменений в данных сведениях, полученных из открытых источников информации, БАНК считает ранее предоставленные КЛИЕНТОМ данные действительными, а идентификационные сведения, полученные БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного (ых) владельца (ев), неизменными, что позволяет БАНКУ выполнить функции по обновлению сведений о клиенте, установленные Федеральным законом № 115 - ФЗ и нормативными актами Банка России. В иных случаях БАНК отказывает в совершении операций по Счету.
- 4.2.16. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и сведения, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Закона о гособоронзаказе. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.
- 4.2.17. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 4.2.18. При осуществлении переводов денежных средств привлекать другие банки, с которыми у БАНКА установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в распоряжении КЛИЕНТА.
- 4.2.19. Получать от федерального органа в области обороны с соблюдением требований законодательства РФ о защите государственной тайны доступ к содержащейся в единой информационной системе Государственного оборонного заказа информации о Государственном контракте, Контрактах, банковское сопровождение которых БАНК осуществляет.
- 4.2.20. Осуществлять иные права в соответствии с законодательством РФ.

5. Права и обязанности КЛИЕНТА

5.1. КЛИЕНТ обязуется:

- 5.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы (сведения) в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.4 настоящего Договора. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих Представителях, Выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах, а также информацию о налоговом резидентстве КЛИЕНТА, Выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц в целях исполнения БАНКОМ обязанностей, установленных гл. 20.1 Налоговым кодексом РФ.
- 5.1.2. Использовать Счет исключительно для проведения операций, соответствующих режиму использования Счета, указанному в п. 3.8 настоящего Договора.
- 5.1.3. Информировать своих контрагентов о назначении Счета с целью недопущения зачисления на Счет денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в п. 3.8 настоящего Договора.
- 5.1.4. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами БАНКА, а также почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА.
- 5.1.5. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти)

рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных электронной подписью Уполномоченного представителя КЛИЕНТА.

В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, включая отмену доверенностей, в том числе машиночитаемых, КЛИЕНТ незамедлительно представляет в БАНК надлежащим образом оформленную новую Банковскую карточку с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц и наделение их правом подписи, а в случае предоставления права распоряжения денежными средствами на Счете с использованием электронной подписи лицам, отсутствующим в Банковской карточке – заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц, указываемых в заявлениях. В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.

- 5.1.6. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.
- 5.1.7. Предоставлять по запросу БАНКА в срок не более 5 (пяти) рабочих дней иные документы по своей деятельности, в том числе документы, содержащие информацию о каждом привлеченном КЛИЕНТОМ в целях исполнения Государственного контракта Исполнителе (полное наименование Исполнителя, его адрес (место нахождения), номера телефонов руководителя, ИНН, КПП), для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора.
- 5.1.8. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить немедленный возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств БАНКУ. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 5.1.9. Осуществлять переводы денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Договора.
- 5.1.10. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, пропускной режим при посещении Банка.
- 5.1.11. Указывать в распоряжениях по Счету идентификатор Государственного контракта, соответствующий указанному в Заявлении, за исключением распоряжений на основании пп. 3.8.2.1, 3.8.2.2, 3.8.2.3, 3.8.2.8, 3.8.2.10, 3.8.2.11, 3.8.2.15, 3.8.2.16 настоящего Договора.
- 5.1.12. Указывать в распоряжениях по Счету отдельный счет Исполнителя (своего контрагента по Контракту), открытый в БАНКЕ, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2 настоящего Договора. При осуществлении операции, соответствующей режиму использования Счета, согласно пп. 3.8.2 настоящего Договора, КЛИЕНТ в распоряжениях обязан указывать наименование операции.
- 5.1.13. Указывать в распоряжениях по Счету назначение и размер платежа, соответствующие содержанию документов, представленных КЛИЕНТОМ и являющихся основанием для составления распоряжения (в том числе тип, номер, дату документа-основания для составления распоряжения), а также условиям Контракта, в том числе соответствие размера платежа, указанного в распоряжении (совокупного размера всех платежей, указанных в распоряжениях) по одному Контракту, цене этого Контракта, соответствие даты распоряжения периоду действия Государственного контракта/Контракта.

- 5.1.13.1. Дополнительно к предусмотренным в пп. 5.1.13 настоящего Договора требованиям, указывать в распоряжениях сумму авансового платежа (в случае уплаты аванса по Контракту), не превышающую сумму авансового платежа, указанную в условиях Контракта, с учетом ранее осуществленных авансовых платежей;
- 5.1.13.2. Дополнительно к предусмотренным пп. 5.1.13 настоящего Договора требованиям, указывать в распоряжениях на перечисление денежных средств в оплату поставленных товаров, работ, услуг реквизиты (дата, номер) акта приема-передачи (акта сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг), товарно-транспортной накладной, счета, счета-фактуры и иных обосновывающих документов, соответствующие реквизитам документов, являющихся основанием для составления распоряжения и подтверждающих исполнение получателем своих обязательств по Контракту, представляемых в БАНК одновременно с распоряжением, согласно пп. 5.1.14 настоящего Договора.
- 5.1.14. Представлять в БАНК заверенные КЛИЕНТОМ (его единоличным исполнительным органом или лицом, уполномоченным доверенностью) документы, являющиеся основанием для составления распоряжений по Счету (в случае, если распоряжение по Счету и копии документов подписываются электронной подписью КЛИЕНТА и направляются КЛИЕНТОМ с использованием Системы «Клиент-Банк», копии документов считаются надлежащим образом заверенными КЛИЕНТОМ):
 - 5.1.14.1. Контракт (если Контракт содержит сведения, составляющие государственную тайну, представляется выписка из него, составленная по форме, утвержденной федеральным органом в области обороны по согласованию с Банком России и федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности);
 - 5.1.14.2. Акты приема-передачи товара (акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг), товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры и иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по Контракту (за исключением распоряжений по авансированию);
 - 5.1.14.3. Иные документы, являющиеся основанием для составления распоряжений КЛИЕНТА, по требованию БАНКА, в том числе организационно-распорядительные документы КЛИЕНТА (приказы, распоряжения и пр.).
- 5.1.15. При перечислении страховых взносов, налоговых, таможенных и иных платежей в бюджетную систему РФ указывать в реквизитах распоряжения (код бюджетной классификации РФ) код соответствующего главного администратора доходов бюджета РФ.
- 5.1.16. При перечислении КЛИЕНТОМ денежных средств при частичном исполнении им Государственного контракта, если результатом такого частичного исполнения является принятая Государственным заказчиком продукция, дополнительно к требованиям, указанным в пп. 5.1.14 настоящего Договора, указывать в распоряжении сумму, не превышающую согласованный Государственным заказчиком размер прибыли, подлежащий перечислению КЛИЕНТОМ при частичном исполнении им Государственного контракта, сведения (информация) о котором содержатся (содержится) в представленном в БАНК уведомлении Государственного заказчика.
- 5.1.17. При перечислении денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) после исполнения Государственного контракта в пределах цены Государственного контракта, понесенных КЛИЕНТОМ за счет собственных средств (за исключением денежных средств, находящихся на Счете) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения Государственного оборонного заказа, дополнительно к требованиям, указанным в пп. 5.1.14 настоящего Договора, указывать сумму платежа в распоряжении, не превышающую сумму расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, указанную Государственным заказчиком в представленном в БАНК уведомлении о размере расходов на формирование запаса, продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов,

комплектующих изделий, необходимого для выполнения Государственного оборонного заказа, предусмотренного условиями Государственного контракта.

- 5.1.18. При перечислении денежных средств в оплату труда работников КЛИЕНТА дополнительно к требованиям, указанным в пп. 5.1.14 настоящего Договора, указывать сумму платежа в распоряжении, соответствующую сумме, указанной в представляемых в БАНК одновременно с распоряжением, согласно пп. 5.1.15 настоящего Договора, расчетной ведомости (с указанием в назначении платежа распоряжения номера и даты расчетной ведомости), реестре зачислений денежных средств на карточные счета работников КЛИЕНТА (при перечислении средств на карточные счета).
- 5.1.19. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 5.1.20. Предоставить в БАНК заявление для закрытия Счета по форме, определенной БАНКОМ:
- после получения от БАНКА уведомления об исполнении Государственного контракта не позднее 2 (двух) месяцев с даты получения уведомления;
 - после получения от БАНКА уведомления об исключении БАНКА из числа уполномоченных банков.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

- 5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством РФ и Договором.
- 5.2.2. Обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, установленных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона №115-ФЗ, и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Банке России.
- 5.2.3. Обратиться в БАНК с заявлением об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, из Базы данных Банка России:
- на бумажном носителе, подписанное Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии) по месту нахождения отделения БАНКА,
- или
- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) на адрес «Центр претензионной работы», осуществляющего обслуживание КЛИЕНТА, в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо».
- 5.2.4. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и Договором.

6. Ответственность сторон

- 6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.2. БАНК не несет ответственности за ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 6.3. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по

предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.

- 6.4. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, а также частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ.
- 6.5. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, в совершении операции, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 6.6. В случае выявления БАНКОМ операции, имеющей признаки осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА, КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий проведения такой операции после получения от БАНКА уведомления о приостановлении подтвержденного распоряжения.
- 6.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными. При этом срок исполнения Сторонами обязательств по Договору сдвигается соразмерно времени действия обязательств непреодолимой силы и времени, необходимого для ликвидации их последствий. Если обстоятельства непреодолимой силы будут действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора без возникновения обязательств по возмещению убытков, связанных с прекращением Договора.
Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.
- 6.8. Отказ БАНКА в принятии распоряжения к исполнению, а также отказ в проведении приостановленной операции в случаях, установленных Законом о гособоронзаказе не является основанием для применения гражданско-правовой ответственности к БАНКУ.

7. Оплата услуг Банка

- 7.1. Стоимость, порядок и сроки оплаты услуг БАНКА по настоящему Договору определяются Тарифами.
- 7.2. При наличии нескольких открытых счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ комиссионное вознаграждение за услуги БАНКА, взимаемые вне зависимости от количества открытых счетов КЛИЕНТА, удерживается с первого открытого счета в БАНКЕ, за исключением случая указания номера счета для комиссионного вознаграждения в Заявлении.
- 7.3. Информирование КЛИЕНТОВ о действующих Тарифах осуществляется всеми перечисленными способами или одним из них:
 - на Сайте БАНКА;
 - в подразделениях БАНКА (с адресами мест нахождения БАНКА можно ознакомиться на Сайте БАНКА).
 - посредством направления по Системе «Клиент- Банк».
- 7.4. БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Об изменениях, внесенных в Тарифы и дате вступления изменений в силу, БАНК уведомляет КЛИЕНТОВ способами, указанными в п. 7.3 настоящего Договора, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до введения в действие новой редакции Тарифов, если иное не предусмотрено соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ или Тарифами.

- 7.5. В случае наступления оснований для отключения Тарифного плана БАНК уведомляет КЛИЕНТА о предстоящем отключении Тарифного плана и переводе КЛИЕНТА на обслуживание по Базовым тарифам в течение 2 (двух) рабочих дней с даты выявления оснований для отключения Тарифного плана любым доступным способом, указанным в п. 7.3 настоящего Договора.
- 7.6. Об установлении / внесении изменений в Индивидуальные тарифы, их условиях, дате вступления в силу и сроке их действия, БАНК уведомляет КЛИЕНТОВ по Системе «Клиент-Банк». Изменение Тарифов, включая нумерацию пунктов, наименование услуги/операции, порядок и сроки оплаты, порядок налогообложения распространяется на действующие Индивидуальные тарифы с сохранением размера тарифных ставок, установленных Индивидуальными тарифами.

8. Порядок опубликования, внесения изменений и/или дополнений в Договор

- 8.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.
- 8.2. Договор может быть изменен БАНКОМ. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор, посредством размещения новой редакции Договора на Сайте БАНКА и направления уведомления о внесении изменений по Системе «Клиент-Банк» не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции.
- 8.3. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 8.4. Любые изменения и/или дополнения в Договор, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

9. Порядок расторжения Договора. Срок действия Договора

- 9.1. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 9.2. Договор подлежит расторжению, а Счет закрытию по заявлению КЛИЕНТА о расторжении Договора после получения БАНКОМ от Государственного заказчика уведомления об исполнении Государственного контракта, при этом на операции по списанию денежных средств со Счета при его закрытии в указанном случае не распространяются требования по режиму использования Счета, предусмотренные п. 3.8 настоящего Договора.
- 9.3. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:
- при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету при наличии уведомления об исполнении Государственного контракта. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления предупреждения о расторжении Договора по Системе «Клиент-Банк» либо на адрес электронной почты КЛИЕНТА, указанный в Заявлении/Заявлении об изменении данных. При отсутствии у КЛИЕНТА действующей Системы «Клиент-Банк», а также адреса электронной почты, предупреждение о расторжении Договора направляется заказным письмом по адресу, указанному в выписке из ЕГРЮЛ;
 - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае,

предусмотренном п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций);

– с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.

9.5. Все изменения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных Договором.

9.6. При заключении, изменении, исполнении и расторжении настоящего Договора Стороны могут использовать документооборот с применением электронной подписи в соответствии с законодательством РФ.

Документ, подписанный электронной подписью в соответствии с законодательством РФ, признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Сторон и приравнивается к документу в письменной форме.

9.7. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.

10. Порядок разрешения споров

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

11. Обработка персональных данных

11.1. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ. КЛИЕНТ несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

11.2. КЛИЕНТ проинформирован и понимает, что БАНК получает, имеет доступ и обрабатывает персональные данные его Представителей для целей заключения и исполнения Договора, а также для целей исполнения требований применимого к БАНКУ законодательства РФ, в частности требований об идентификации лиц, представляющих КЛИЕНТА в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

11.3. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

11.4. Подтверждение на получение КЛИЕНТОМ письменных согласий своих Представителей, указанное в п. 11.1 настоящего Договора, действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора.

- 11.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления Представителя КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством РФ.
- 11.6. Срок обработки определяется достижением указанных в п. 11.2 настоящего Договора целей обработки, что определяется следующим событием - прекращение Договора (прекращение обслуживания КЛИЕНТА). По достижении цели обработки БАНК осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 11.7. БАНК обязуется:
- соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ;
 - соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке и не раскрывать персональные данные третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
 - соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ, в том числе применять необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

12. Особые условия

- 12.1. КЛИЕНТ уведомлен о следующем:
- 12.1.1. БАНК обязан в соответствии с законодательством РФ выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнять все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 12.1.2. БАНК обеспечивает передачу счетов-фактур в электронной форме в соответствии со ст. 169 Налогового кодекса РФ, Приказом Министерства финансов РФ от 05.02.2021 № 14н «Об утверждении Порядка выставления и получения счетов-фактур в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи».
- КЛИЕНТ фактом заполнения отдельного раздела в Заявлении /Заявлении об изменении данных выражает согласие на осуществление обмена счетами-фактурами в электронной форме через оператора электронного документооборота и подтверждает наличие совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки счетов-фактур в электронном виде.
- При получении КЛИЕНТОМ счетов-фактур в электронном виде, счета-фактуры на бумажном носителе КЛИЕНТУ не выставляются.
- 12.2. Денежные средства, размещенные на Счетах КЛИЕНТАМИ, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом. Информацию о страховании денежных средств можно получить в офисах БАНКА, а также на сайте www.abr.ru.
- 12.3. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

12.4. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

Стороны гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (при наличии таковых) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора.

Стороны обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (при наличии таковых).

Под коррупционными действиями для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

12.5. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

12.6. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

12.7. Подписанием Заявления КЛИЕНТ дает согласие на предоставление БАНКОМ информации, предусмотренной Законом о гособоронзаказе, Государственному заказчику, Исполнителю и ее передачу в единую информационную систему Государственного оборонного заказа.

12.8. Все уведомления БАНКА и КЛИЕНТА друг другу считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны Уполномоченными представителями БАНКА и/или КЛИЕНТА, и направлены заказным почтовым отправлением по адресу БАНКА, указанному на Сайте Банка, и адресу КЛИЕНТА, указанного в Заявлении, или вручены под расписку Уполномоченному представителю БАНКА или КЛИЕНТА, либо направлены с использованием Системы «Клиент-Банк». Соответственно, для уведомлений, направленных заказным почтовым отправлением, датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя, а датой получения – дата вручения адресату (или дата, указанная в отметке почты об отсутствии адресата или в иной аналогичной отметке); для уведомлений, направленных иным способом, датой отправки и датой получения будет являться дата, проставленная Уполномоченным лицом БАНКА или КЛИЕНТА в день получения уведомления, либо дата, зафиксированная в Системе «Клиент-Банк».

12.9. При осуществлении банковского сопровождения Государственного контракта Стороны обязуются выполнять требования законодательства РФ о защите государственной тайны.

12.10. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются.