



**Правила оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа  
(для головного исполнителя государственного оборонного заказа)**

**Санкт-Петербург  
2020 год**

# 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 Российской Федерации (РФ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и настоящими Правилами оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского сопровождения государственного оборонного заказа (для головного исполнителя государственного оборонного заказа) (далее – Правила).
- 1.2. Настоящие Правила определяют 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. Настоящие Правила и Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА), заверенное оттиском печати (при наличии) и переданное в БАНК, в совокупности являются Договором отдельного счета и банковского сопровождения (для головного исполнителя) в форме присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ (далее – Договор).
- 1.4. Стороны договорились, что подача КЛИЕНТОМ Заявления о присоединении с проставлением отметки в специально отведенном поле о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, являющимся публичным формуляром, размещаемым на Сайте БАНКА, а также корректно заполненными разделами 2 и 3 Заявления о присоединении, является заключением Договора о подключении Системы «Клиент-Банк», который определяет условия предоставления дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк».  
Заключение Договора и Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» осуществляется после представления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России, для открытия Счета. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА.  
При отсутствии в БАНКЕ документов КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление о присоединении к исполнению не принимается.
- 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 № 2 к настоящим Правилам. 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. Датой заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» является дата открытия КЛИЕНТУ первого Счета на основании Заявления о присоединении.
- 1.7. Фактом заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» является подписание Уполномоченным представителем БАНКА Заявления о присоединении с указанием ФИО, должности, подписи, даты с проставлением печати БАНКА (подразделения БАНКА), информации о присвоенном номере и дате заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк».  
В целях подтверждения факта заключения Договора / Договора о подключении Системы «Клиент-Банк» БАНК осуществляет передачу КЛИЕНТУ Заявления о присоединении.

1.8. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются настоящими Правилами, а также действующим законодательством РФ.

1.9. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных 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.

Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, 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, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует со дня заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления Уполномоченного 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.

БАНК обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

1.10. Банковское сопровождение заключается в обеспечении БАНКОМ в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе и настоящими Правилами:

- 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 настоящими Правилами, 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.

- 1.11. На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов.
- 1.12. Банковское сопровождение, в том числе открытие Счета, осуществляется БАНКОМ без взимания платы.
- 1.13. Понятия, используемые в настоящем Договоре, используются в значении, данном им в нормах действующего законодательства РФ, в том числе в ст. 3 Закона о гособоронзаказе.
- 1.14. Текст настоящих Правил размещается на Сайте БАНКА.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

- 2.1. **БАНК** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).
- 2.2. **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 Российской Федерации и состоящий из совокупности Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов и Заявления о присоединении, размещенных на Сайте БАНКА.
- 2.3. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к настоящим Правилам и Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов по форме Приложения №1 к настоящим Правилам, заполненное КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК.
- 2.4. **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.
- 2.5. **Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».
- 2.6. **Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).
- 2.7. **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.
- 2.8. **Сопровождаемая сделка** - государственный контракт и все контракты, заключенные в целях его исполнения между лицами, входящими в кооперацию.
- 2.9. **Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).
- 2.10. **Счет** – отдельный счет, открытый КЛИЕНТУ в БАНКЕ для осуществления расчетов по Государственному оборонному заказу в соответствии с условиями Государственного контракта.
- 2.11. **Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию, утвержденная в соответствии с действующим в БАНКЕ порядком для подразделений Банка, в которых открывается Счет. Тарифы включают в себя Базовые тарифы, Тарифные планы, Тарифы по Пакетам услуг, Индивидуальные тарифы, Тарифы в рамках Маркетинговых программ.
- 2.12. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо, уполномоченное КЛИЕНТОМ (представитель КЛИЕНТА), и работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены

полномочия на заключение Договора в соответствии с требованиями законодательства РФ.

- 2.13. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.14. **Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 2.15. **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 и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора после представления КЛИЕНТОМ документов (сведений) согласно перечню, указанному в п. 1.4 настоящих Правил, 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 первого Счета КЛИЕНТУ производится БАНКОМ по Заявлению о присоединении.
- 3.3. Открытие второго и последующих Счетов производится БАНКОМ по Заявлению на открытие отдельного счета по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам.
- 3.4. Обмен Заявлениями о присоединении/Заявлениями на открытие отдельного счета по форме Приложения № 3 к Договору присоединения (далее – Заявление) производится:
  - 3.4.1. На бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в 2 (двух) экземплярах, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии). БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта открытия Счета второй экземпляр, подписанный Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета;
  - 3.4.2. С использованием Системы «Клиент-Банк» при наличии у КЛИЕНТА (Уполномоченного представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи (термин ключ электронной подписи применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»). КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в виде сканированного образа, оформленного и подписанного Уполномоченным представителем КЛИЕНТА, идентификация которого была проведена БАНКОМ и срок действия полномочий которого не истек и заверенного оттиском печати (при наличии), на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного Заявления. Такое Заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме. БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта открытия Счета сканированный образ экземпляра Заявления, подписанного Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета. Заявление может быть принято БАНКОМ только при условии выполнения требований п. 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 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 настоящими Правилами.
- 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;
  - 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, согласованном сторонами при заключении Государственного контракта и предусмотренном его условиями, 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 взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд 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 Федерального закона № 275-ФЗ.
- 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. Операций, связанных с размещением денежных средств на депозитах в БАНКЕ, при обязательном условии перечисления размещенных денежных средств и процентов по депозитам на тот же Счет по истечении срока депозитного договора;
- 3.8.2.12. Оплаты расходов на сумму не более 5 (Пяти) миллионов рублей в месяц;
- 3.8.2.13. 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 рамках сопровождаемой сделки, а также процентов по данным кредитам, при отсутствии (недостаточности) собственных средств у КЛИЕНТА и авансирования по Государственным контрактам;
- 3.8.2.14. Возврата со Счета суммы кредита, предусмотренного пп. 3.8.2.13 настоящих Правил, полученного на отдельный счет головного исполнителя по государственному контракту, относящемуся к переведенной Сопровождаемой сделке по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 275-ФЗ в уполномоченном банке, из которого переведена данная Сопровождаемая сделка, а также процентов по такому кредиту;
- 3.8.2.15. Единовременное списание денежных средств при закрытии Счета, открытого по Государственному контракту, относящемуся к Сопровождаемой сделке, переводимой в иной уполномоченный банк в установленном Федеральным законом № 275-ФЗ порядке, на отдельный счет, открытый в ином уполномоченном банке по такому государственному контракту;
- 3.8.2.16. 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;

- 3.8.2.17. 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. 3.8.2.13 - 3.8.2.14 настоящих Правил;
- 3.8.3.3. Перечисление (выдача) денежных средств физическим лицам, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.8 - 3.8.2.9 настоящих Правил;
- 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 настоящих Правил;
- 3.8.3.10. Размещение денежных средств на депозитах, в иные финансовые инструменты, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.11 настоящих Правил;
- 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. 3.8.2.16 - 3.8.2.17 настоящих Правил.
- 3.8.3.16. Совершение любых операций по Счету, открытому по Государственному контракту, относящемуся к переводимой Сопровождаемой сделке по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 275-ФЗ, с дня вступления в силу решения Правительства Российской Федерации в случае исключения БАНКА из категории уполномоченных банков, или по истечении шестидесяти календарных дней со дня вступления в силу решения Правительства Российской Федерации о переводе Сопровождаемой сделки на банковское сопровождение в иной уполномоченный банк, за исключением случаев, указанных в пп. 3.8.2.15 настоящих Правил.
- 3.9. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в соответствии с Тарифами БАНКА.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **4.1. БАНК обязуется:**

- 4.1.1. На основании Договора открыть Счет в соответствии с Заявлением о присоединении/ Заявлением на открытие отдельного счета при условии предоставления документов, указанных в п. 1.4 настоящих Правил.
- 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, без ограничения, 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 не менее одного из следующих реквизитов: идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) КЛИЕНТА, наименование 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 настоящими Правилами. 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 настоящими Правилами.
- 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. 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 настоящими Правилами;
- 4.1.2.11. Осуществлять контроль распоряжений в порядке, установленном Законом о гособоронзаказе и настоящими Правилами;
- 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 настоящих Правил), при невыполнении КЛИЕНТОМ любого из своих обязательств, предусмотренных пп. 5.1.2, 5.1.12 - 5.1.19 настоящих Правил, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 4.1.2.13. Соблюдать установленный Законом о гособоронзаказе и настоящими Правилами 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 исполнение распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более двух рабочих дней.
- 4.1.2.17. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, указанным в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 3 к Договору или полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, о приостановлении исполнения распоряжения и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ,

- а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.
- 4.1.2.18. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.
- 4.1.2.19. Возобновлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА по операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА:
- незамедлительно при получении от КЛИЕНТА подтверждения посредством направления в БАНК заявления о согласии с операцией способом, предусмотренным пп. 5.2.2 настоящих Правил,
  - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в пп. 4.1.2.18 настоящих Правил, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном пп. 5.2.2 настоящих Правил.
- 4.1.2.20. Уведомлять КЛИЕНТА о необходимости закрытия Счета в связи с получением уведомления от Государственного заказчика о полном исполнении Государственного контракта.
- 4.1.2.21. Информировать КЛИЕНТА об изменениях в составе акционеров и исполнительных органов БАНКА посредством размещения соответствующей информации на Сайте БАНКА в установленном законодательством РФ порядке.
- 4.1.2.22. 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 настоящими Правилами.

#### 4.2. **БАНК имеет право:**

- 4.2.1. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
- 4.2.2.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- 4.2.2.2. 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;
- 4.2.2.3. 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;
- 4.2.2.4. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ и Закона о гособоронзаказе;
- 4.2.2.5. Несоответствие расчетного документа и/или операции совершаемой на основании расчетного документа режиму Счета.
- 4.2.3. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе в предоставлении услуг с использованием Системы «Клиент-Банк», переводя КЛИЕНТА на прием платежных документов только на бумажном носителе в случаях:
- 4.2.3.1. Непредоставления/ несвоевременного предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов), указанных в пп. 5.1.5 Договора, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА;

- 4.2.3.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 4.2.3.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Клиента-юридического лица по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 4.2.4. 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 настоящих Правил, не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции.
- 4.2.5. Приостановить исполнение распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 4.2.6. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 4.2.7. Изменять настоящие Правила и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил.  
Изменять 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».
- 4.2.8. Изменить в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия настоящих Правил, 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.
- 4.2.9. Списывать со Счета КЛИЕНТА денежные средства по решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами, с соблюдением режима использования Счета, указанного в п. 3.8 настоящих Правил.
- 4.2.10. 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 присоединения, в том числе:
- ошибочно зачисленные на Счет суммы в сумме ошибочного зачисления;
  - с целью размещения денежных средств со Счета в депозиты в соответствии с пп. 3.8.2.11 настоящих Правил при условии наличия соответствующего указания КЛИЕНТА в договоре банковского вклада (депозита)/Условиях проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» на публичных условиях для корпоративных клиентов;
  - с целью возврата основного долга и уплаты процентов по кредиту, перечисленному БАНКОМ на Счет в соответствии с пп. 3.8.2.13 настоящих Правил 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 о присоединении/ Заявлении на открытие отдельного счета) в сумме и сроки, предусмотренные Тарифами и/или договорами с БАНКОМ.

КЛИЕНТ фактом заключения Договора присоединения дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора присоединения соответствующих сумм, указанных в настоящем пункте, со Счета.

- 4.2.11. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК,
- 4.2.12. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также документы и сведения, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Закона о гособоронзаказе.
- 4.2.13. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 4.2.14. 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.
- 4.2.15. 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.
- 4.2.16. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора, в том числе в случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 4.2.17. 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. 1.3 настоящих Правил. 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 выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 5.1.2. Использовать Счет исключительно для проведения операций, соответствующих режиму использования Счета, указанному в п. 3.8 настоящих Правил.
- 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 настоящих Правил.

- 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 аналогом собственноручной подписи Уполномоченного представителя КЛИЕНТА, включая сведения :
- об изменении наименования КЛИЕНТА, документов, удостоверяющих личность представителя КЛИЕНТА, местонахождения и адреса КЛИЕНТА, номеров телефона (факса) и пр.;
  - о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы. В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, 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 аналога собственноручной 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 вышеуказанных заявлениях.
- В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.
- 5.1.6. В случае отсутствия изменений, указанных в пп. 5.1.5 настоящих Правил, по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 5.1.7. 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.
- 5.1.8. 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 настоящих Правил.
- 5.1.9. 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.
- 5.1.10. Осуществлять переводы денежных средств в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящих Правил.
- 5.1.11. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, пропускной режим при посещении Банка.
- 5.1.12. Указывать в распоряжениях по Счету идентификатор Государственного контракта, соответствующий указанному в Заявлении о присоединении/ Заявлении на открытие отдельного счета.
- 5.1.13. Указывать в распоряжениях по Счету отдельный счет Исполнителя (своего контрагента по Контракту), открытый в БАНКЕ, за исключением случаев, указанных

- в пп. 3.8.2 настоящих Правил. При осуществлении операции, соответствующей режиму использования Счета, согласно пп. 3.8.2 настоящих Правил, КЛИЕНТ в распоряжениях обязан указывать наименование операции.
- 5.1.14. 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.
- 5.1.14.1. Дополнительно к предусмотренным в пп. 5.1.14 настоящих Правил 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;
- 5.1.14.2. Дополнительно к предусмотренным пп. 5.1.14 настоящих Правил 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. 5.1.15 настоящих Правил.
- 5.1.15. 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):
- 5.1.15.1. 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);
- 5.1.15.2. 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);
- 5.1.15.3. Иные документы, являющиеся основанием для составления распоряжений КЛИЕНТА, по требованию БАНКА, в том числе организационно-распорядительные документы КЛИЕНТА (приказы, распоряжения и пр.).
- 5.1.16. 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.
- 5.1.17. 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 настоящих Правил, 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.

- 5.1.18. 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 настоящих Правил, 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.
- 5.1.19. При перечислении денежных средств в оплату труда работников КЛИЕНТА дополнительно к требованиям, указанным в пп. 5.1.14 настоящих Правил, указывать сумму платежа в распоряжении, соответствующую сумме, указанной в представляемых в БАНК одновременно с распоряжением, согласно пп. 5.1.15 настоящих Правил, 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).
- 5.1.20. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

## 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. Направлять в БАНК, в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:
- посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии),
- или
- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа, оформленного и подписанного надлежащим образом:
    - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном филиале АБ «РОССИЯ» и Московском филиале АБ «РОССИЯ» – на адрес «В операционное управление»,
    - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного документа.

В случае необходимости блокировки доступа /ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» КЛИЕНТ при несогласии с операцией дополнительно направляет в БАНК заявление о



компрометации по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».

5.2.3. 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 неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 4.1.2.18 Правил, а также документов, указанных в пп. 4.2.12 Правил.
- 6.5. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 6.6. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в БАНК заявления о несогласии с операцией в соответствии с пп. 5.2.2 Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 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.  
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 Федеральным законом № 275-ФЗ не является основанием для применения гражданско-правовой ответственности к БАНКУ.

## **7. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 7.1. Под опубликованием Правил понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Правил считается дата первого размещения Правил на Сайте БАНКА.
- 7.2. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы в соответствии с пп. 4.2.7 Правил посредством размещения информации в подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ, и на Сайте БАНКА, в том числе:
  - об утверждении БАНКОМ новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
  - об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.
- 7.3. 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, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, указанным в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие счета.
- 7.4. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 7.5. БАНК в праве осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила и/или Тарифы в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе «Клиент-Банк».
- 7.6. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Правил, 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.

## **8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 8.1. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 8.2. 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 настоящих Правил.
- 8.3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 8.4. 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.
- 8.5. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.

## **9. 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.

## 10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. КЛИЕНТ уведомлен, что 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.
- 10.2. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 10.3. 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.
- 10.4. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 10.5. Подписанием Заявления о присоединении КЛИЕНТ дает согласие на предоставление БАНКОМ информации, предусмотренной Законом о гособоронзаказе, Государственному заказчику, Исполнителю и ее передачу в единую информационную систему Государственного оборонного заказа.
- 10.6. 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 о присоединении/Заявлении на открытие отдельного счета, 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».
- 10.7. При осуществлении банковского сопровождения Государственного контракта Стороны обязуются выполнять требования законодательства РФ о защите государственной тайны.
- 10.8. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

Приложение № 1  
к Правилам оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа  
(для головного исполнителя)  
Типовая форма Заявления о присоединении  
к Правилам оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа  
(для головного исполнителя)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (для головного исполнителя<sup>1</sup>)**

Клиент	
<i>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.</i>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)
Контактные данные Клиента (по работе с Системой, по техническим вопросам) <sup>2</sup> :	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	
Телефон, e-mail	
Номер мобильного телефона* для подтверждения экстренной блокировки ключей ЭП: +7 _____	
<small>*для обеспечения круглосуточной связи</small>	

**Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к условиям действующей редакции:**

- Правил оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского сопровождения государственного оборонного заказа (для головного исполнителя) (далее – Правила);
- Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов, (далее – Правила обмена электронными документами)<sup>\*\*</sup>.

**\*\*** *отметка ставится в случае, если Договор о подключении Системы «Клиент-Банк» ранее не заключался.*

**Клиент принимает все условия Правил и Правил обмена электронными документами в целом**, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Правил и Правил обмена электронными документами, и подтверждает, что ознакомлен с условиями Правил, с режимом счета, с Правилами обмена электронными документами (с учетом приложений к Правилам обмена электронными документами), с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Правил, Правил обмена электронными документами, Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» [www.abr.ru](http://www.abr.ru)).

1. В целях открытия зарезервированного ранее Отдельного счета № \_\_\_\_\_

Клиент направляет следующую информацию:

<b>1. Сведения о государственном контракте (договоре) (далее – контракт)</b>	
№ и дата контракта	
Идентификатор государственного контракта	
Цена контракта (договора), руб.	
Дата окончания срока действия контракта	
Наличие в контракте сведений, составляющих государственную тайну (степень секретности) (выбрать необходимое)	<input type="checkbox"/> несекретно <input type="checkbox"/> секретно <input type="checkbox"/> совершенно секретно
<b>2. Сведения о Заказчике (покупателе)</b>	
Наименование Заказчика	
Номер Отдельного счета Заказчика в АО «АБ «РОССИЯ», открытого под данный контракт	

Счет<sup>3</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_, открыт в<sup>4</sup>

2. Просит осуществлять обслуживание по следующим тарифам<sup>\*\*\*</sup>:

- Тариф БАЗОВЫЙ                       Тарифный план \_\_\_\_\_.

**\*\*\*** *Одновременное подключение Тарифа БАЗОВЫЙ и Тарифного плана к одному Отдельному счету не допускается*

<sup>1</sup> Головной исполнитель – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и заключившее с Государственным заказчиком государственного оборонного заказа контракт по государственному оборонному заказу

<sup>2</sup> При изменении контактных данных, указанных в данном разделе, Клиент должен направить новые сведения по Системе «Клиент-Банк» в виде ЭСИД «Письмо».

<sup>3</sup> Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.

<sup>4</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия договора/ соглашения, заявления и т.п., заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства с указанного счета.







Приложение № 3

**к Правилам оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа  
(для головного исполнителя)**

Типовая форма Заявления на открытие отдельного счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ОТДЕЛЬНОГО СЧЕТА**  
к Договору отдельного счета и банковского сопровождения  
(для головного исполнителя) от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП
ОГРН	ОКПО
Адрес местонахождения	
Тел.	адрес электронной почты (e-mail)

В целях открытия зарезервированного ранее Отдельного счета № \_\_\_\_\_  
Клиент направляет следующую информацию:

1. Сведения о государственном контракте (договоре) (далее – контракт)	
№ и дата контракта	
Идентификатор государственного контракта	
Цена контракта, руб.	
Дата окончания срока действия контракта	
Наличие в контракте сведений, составляющих государственную тайну (степень секретности) (выбрать необходимое)	<input type="checkbox"/> несекретно <input type="checkbox"/> секретно <input type="checkbox"/> совершенно секретно
2. Сведения о Заказчике (покупателе)	
Наименование Заказчика	
Номер Отдельного счета Заказчика в АО «АБ «РОССИЯ», открытого под данный контракт	

Счет<sup>2</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_,  
открыт в<sup>3</sup> \_\_\_\_\_

и подтверждаем, что:

- Ознакомлены с условиями Договора отдельного счета и банковского сопровождения (далее – Договор), с режимом счета, с Тарифами Банка, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять;
- Обо всех изменениях информации, представленной Банку в документах при открытии Отдельного счета, обязуемся незамедлительно извещать Банк в письменной форме в течение срока, указанного в Договоре. Согласны, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с несвоевременным извещением Банка об изменении данных (сведений) Клиента.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента  
действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации/обособленного подразделения/филиала/представительства, включая организационно-правовую форму.  
<sup>2</sup> Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.  
<sup>3</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства с указанного счета.





Приложение № 4  
к Правилам оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа  
(для головного исполнителя)  
Типовая форма Заявления об изменении данных

*оформляется при необходимости внесения изменений в ранее предоставленную информацию*

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДАННЫХ к Правилам оказания АО «АБ «РОССИЯ» услуги банковского  
сопровождения государственного оборонного заказа (для головного исполнителя)  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент просит по Отдельному счету<sup>2</sup>

№ \_\_\_\_\_

1. Внести изменения в ранее предоставленные данные:

1. Сведения о государственном контракте (договоре) (далее – контракт)	
№ и дата контракта	
Идентификатор государственного контракта	
Цена контракта, руб.	
Дата окончания срока действия контракта	
Наличие в контракте сведений, составляющих государственную тайну (степень секретности) (выбрать необходимое)	<input type="checkbox"/> несекретно <input type="checkbox"/> секретно <input type="checkbox"/> совершенно секретно
2. Сведения о Заказчике (покупателе)	
Наименование Заказчика	
Номер Отдельного счета Заказчика в АО «АБ «РОССИЯ», открытого под данный контракт	

Счет<sup>3</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_ открыт в<sup>4</sup>

2. Просит осуществлять обслуживание по следующим тарифам\*:

Тариф БАЗОВЫЙ                       Тарифный план \_\_\_\_\_.

\*Одновременное подключение Тарифа БАЗОВЫЙ и Тарифного плана к одному Отдельному счету не допускается

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента  
действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой

<sup>2</sup> При необходимости дополнить количество счетов.

<sup>3</sup> Заполняется в случае если законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета

<sup>4</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации, в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства с указанного счета

---

подпись

М.П

---

дата

ОТМЕТКИ БАНКА\*

Заявление принял. Документы и сведения, предоставленные Клиентом, проверил:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Должность М.П. Подпись ФИО Дата

\* Распечатывается на оборотной стороне Заявления