



**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ**

**ДОГОВОР  
банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
(в форме присоединения)**

**Санкт-Петербург**

**2017 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Договор банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» определяет порядок открытия/закрытия БАНКОМ КЛИЕНТУ Счета (Счетов) и условия осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Настоящий Договор банковского счета заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса РФ (далее – Договор присоединения).
- 1.3. Договор присоединения и Заявление о присоединении по форме Приложения №1 к Договору присоединения (далее – Заявление о присоединении), подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА), заверенное оттиском печати (при наличии) и переданное в БАНК, в совокупности являются договором банковского счета (далее – Договор). Заключение Договора осуществляется после представления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов». При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление о присоединении БАНКОМ к исполнению не принимается.
- 1.4. Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии), передается КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) в БАНК на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах.
- 1.5. Датой заключения Договора является дата открытия КЛИЕНТУ первого Счета на основании Заявления о присоединении.  
Подтверждением факта заключения Договора является подписание Заявления о присоединении Уполномоченным представителем Банка с указанием ФИО, должности, подписи, даты с проставлением печати БАНКА (подразделения Банка).
- 1.6. В целях подтверждения факта заключения Договора БАНК осуществляет передачу КЛИЕНТУ подписанного со стороны БАНКА второго экземпляра Заявления о присоединении, содержащего отметки БАНКА об открытии Счета - номер Договора, присваиваемый БАНКОМ, дату Договора, номер открытого Счета (номера открытых Счетов).
- 1.7. КЛИЕНТ присоединяется к Договору присоединения целиком, подписание КЛИЕНТОМ Заявления о присоединении будет означать полное принятие КЛИЕНТОМ условий Договора присоединения и всех его приложений.
- 1.8. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются Договором присоединения, а также действующим законодательством РФ.
- 1.9. На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов. Открытие Счетов в период после заключения Договора осуществляется на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения №2 к Договору присоединения.
- 1.10. Текст Договора присоединения размещается на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».
- 1.11. Договор присоединения не распространяется на открытие и ведение счетов, не указанных в разделе 4 Договора присоединения, счетов по вкладам (депозитам), счетов для расчетов с использованием корпоративных карт, а также счетов, открываемых в

рамках сопровождения государственных контрактов, в том числе сопровождения государственного оборонного заказа.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **БАНК** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).
- 2.2. **КЛИЕНТ (корпоративный клиент)** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присоединившееся к условиям Договора присоединения.
- 2.3. **Операционный день** – период времени, включающий в себя время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также время на исполнение и отражение операций в учете.
- 2.4. **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».
- 2.5. **Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru);
- 2.6. **Система «Клиент-Банк»** – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания КЛИЕНТА – совокупность программно-аппаратных средств, включающая в себя серверную часть (сервер), установленную на территории БАНКА, и Клиентскую часть, установленную и загружаемую на автоматизированное рабочее место КЛИЕНТА, согласованно эксплуатируемых КЛИЕНТОМ и БАНКОМ в соответствующих частях, а также организационных и технических мероприятий, проводимых КЛИЕНТОМ и БАНКОМ для создания и передачи электронных документов Сторонами. Для подключения к Системе «Клиент-Банк» БАНКОМ заключается отдельный договор с КЛИЕНТОМ.
- 2.7. **Специализированный депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий функции по учету и контролю в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, инвестированы (размещены) средства пенсионных накоплений, активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, реквизиты которого предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК в письме произвольной формы.
- 2.8. **Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).
- 2.9. **Счет** – указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие банковского счета расчетный счет в валюте РФ, специальный банковский счет в соответствии с разделом 4 Договора присоединения.
- 2.10. **Счет для взимания комиссионного вознаграждения** - для целей Договора банковский (расчетный) счет, указываемый КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие банковского счета для списания комиссионного вознаграждения БАНКА, а также расходов БАНКА, связанных с исполнением Договора, в случае, если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий возможность БАНКА взимать комиссионное вознаграждение

- 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.
- 2.12. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо (Представитель КЛИЕНТА) и работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение Договора. Предоставление полномочий подтверждается соответствующими документами (доверенностями, учредительными документами и т.п.).

### **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) в соответствии с п. 1.3 Договора присоединения, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), нормативных актов Банка России. В случае наличия в БАНКЕ полного и актуального на дату открытия Счета (Счетов) пакета документов (сведений) КЛИЕНТА повторное предоставление КЛИЕНТОМ документов (сведений) не требуется.
- 3.2. Открытие первого Счета (Счетов – в случае указания в Заявлении о присоединении двух и более счетов) производится БАНКОМ по Заявлению о присоединении, предоставляемому в БАНК в соответствии с п. 1.4 Договора присоединения.
- 3.3. Второй и последующие Счета БАНК открывает КЛИЕНТУ на основании Заявления на открытие банковского счета (по форме Приложения №2 к Договору присоединения), которое может быть передано в БАНК следующими способами:
- на бумажном носителе (в 2 (двух) экземплярах), подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии);
  - с использованием Системы «Клиент-Банк» в виде сканированного образа оформленного и подписанного Заявления на открытие банковского счета, вложенного в сообщение, переданное по Системе «Клиент-Банк» на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом сообщение должно быть подписано электронной подписью Уполномоченного представителя КЛИЕНТА. Такое заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА открыть Счет (Счета) и приравнивается к документам в письменной форме. Заявление на открытие банковского счета, переданное с использованием Системы «Клиент-Банк», может быть принято БАНКОМ только при условии выполнения требований п. 5 Статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 3.4. Для подтверждения факта открытия Счета в соответствии с п. 3.3 Договора присоединения, БАНК передает КЛИЕНТУ второй экземпляр Заявления на открытие банковского счета (либо сканированный образ Заявления на открытие банковского счета в случае его получения БАНКОМ по Системе «Клиент-Банк») с информацией о номере открытого Счета (Счетах), подписанный Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания заявления и проставленной печатью БАНКА (подразделения Банка).
- 3.5. БАНК не открывает Счет (Счета) в следующих случаях:

- при нарушении требований п. 5 Статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
  - при наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по счетам КЛИЕНТА, информация о которых размещена на сайте ФНС России;
  - при наличии в БАНКЕ (с учетом филиалов) решения таможенных органов о приостановлении операций по счетам КЛИЕНТА.
- 3.6. БАНК осуществляет операции по Счету с учетом целевого назначения Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА, взыскателей/получателей средств, а также БАНКА, имеющих право, согласно законодательству РФ или на основании договора, предъявлять распоряжения к Счету в электронном виде или на бумажном носителе, составленные в соответствии с законодательством РФ.
- 3.7. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.
- 3.8. При осуществлении безналичных расчетов по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами и банковскими ордерами по форме, установленной нормативными документами Банка России, а также расчеты по формам, установленным БАНКОМ или договором/дополнительным соглашением к нему между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 3.9. При расчетах платежными требованиями/ инкассовыми поручениями БАНК вправе, но не обязан осуществлять по поручению КЛИЕНТА и за его счет действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятых от КЛИЕНТА расчетных и обосновывающих документов.  
БАНК не несет ответственность за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от БАНКА причинам.
- 3.10. БАНК осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.
- 3.11. БАНК принимает наличные денежные средства от КЛИЕНТА для зачисления на Счет, а также выдает КЛИЕНТУ наличные денежные средства со Счета в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ с учетом режима Счета, указанного в разделе 4 Договора присоединения.
- 3.12. БАНК списывает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое/расчетное обслуживание в порядке и форме, установленной Тарифами, требованиями раздела 4 Договора присоединения, а также в соответствии с дополнительными соглашениями/соглашениями, в случае их заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. В случае, если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий возможность БАНКА взимать комиссионное вознаграждение, Счет открывается при наличии у КЛИЕНТА Счета для взимания комиссионного вознаграждения, либо КЛИЕНТ обеспечивает уплату комиссионного вознаграждения путем перевода денежных средств со счета, открытого в другой кредитной организации.
- 3.13. Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА в разделе «Расчетно-кассовое обслуживание».
- 3.14. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются за исключением случаев, установленных дополнительным соглашением/соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.
- 3.15. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.16. Обслуживание Счетов со специальным режимом счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ и разделом 4 Договора присоединения.

#### **4. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРОМ**

4.1. **Расчетный счет** в валюте РФ.

4.2. **Специальный банковский счет платежного агента (оператора по приему платежей/платежного субагента)** (в валюте РФ) (далее – Счет платежного агента) открывается КЛИЕНТУ для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон №103-ФЗ).

4.2.1. По Счету платежного агента, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом №103-ФЗ:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента/субагента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.

4.2.2. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:

- использовать Счет платежного агента только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом №103-ФЗ;
- информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и поставщиками, платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Предоставлять в БАНК указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.

4.3. **Специальный банковский счет поставщика** (в валюте РФ) (далее – Счет поставщика) открывается КЛИЕНТУ, осуществляющему деятельность поставщика, для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона №103-ФЗ (без права осуществления КЛИЕНТОМ кассовых операций).

4.3.1. По Счету поставщика, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом №103-ФЗ:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.

4.3.2. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:

- использовать Счет поставщика только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом №103-ФЗ;
- предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету поставщика, требованиям законодательства РФ (в т.ч. Федерального закона №103-ФЗ) и

требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России;

- информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц. Предоставлять указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.

4.4. **Специальный банковский счет для проведения операций по зачислению и списанию денежных средств, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта** (в валюте РФ) (далее – Счет фонда капитального ремонта) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся товариществом собственников жилья, жилищным кооперативом, управляющей организацией, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме (далее – МКД).

4.4.1. Счет фонда капитального ремонта, открываемый в соответствии с настоящим пунктом, предназначается для проведения операций по зачислению и списанию денежных средств, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта (далее – ФКР) общего имущества собственников помещений в МКД и предусмотренных Жилищным кодексом РФ (ЖК РФ).

4.4.2. На Счет фонда капитального ремонта могут зачисляться:

- взносы на капитальный ремонт, пени за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;
- в случае смены специального счета денежные средства, списанные с другого специального счета, на основании решения собственников помещений в МКД;
- средства финансовой поддержки, предоставленной в соответствии со статьей 191 ЖК РФ;
- проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Договором;
- возврат денежных средств (части денежных средств) со специального депозита, процентов от размещения денежных средств на специальном депозите в соответствии с условиями договора специального депозита;
- иные денежные средства, связанные с формированием и использованием средств ФКР в соответствии с ЖК РФ.

4.4.3. Денежные средства, находящиеся на Счете фонда капитального ремонта, могут списываться:

- на оплату за оказанные услуги и (или) выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в МКД и расчетами за иные услуги и (или) работы, указанные в части 1 статьи 174 ЖК РФ;
- в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и (или) работ, указанных в части 1 статьи 174 ЖК РФ, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам;
- в случае смены специального счета на другой специальный счет на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме;
- в случае изменения способа формирования ФКР на счет регионального оператора на основании решения собственников помещений в МКД;
- во исполнение вступившего в законную силу решения суда;
- на оплату комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями Договора;
- в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 ЖК РФ;
- для размещения денежных средств (части денежных средств) на специальном депозите;
- на иные операции по списанию и использованию средств ФКР в соответствии с ЖК РФ. Списание ошибочно зачисленных на Счет фонда капитального ремонта денежных средств, связанное с ошибкой плательщика или кредитной организации осуществляется

только при представлении КЛИЕНТОМ заявления на возврат денежных средств, а также документа, подтверждающего оплату.

- 4.4.4. Осуществление операций по Счету фонда капитального ремонта, не указанных в п. 4.4.2 и 4.4.3 Договора присоединения, не допускается.
- 4.4.5. БАНК обязуется предоставить по требованию любого собственника помещений в МКД, а также по запросу органа государственного жилищного надзора информацию о сумме зачисленных на Счет фонда капитального ремонта платежей собственников всех помещений в МКД, об остатке средств на Счете фонда капитального ремонта, о всех операциях по Счету фонда капитального ремонта.
- 4.4.6. БАНК обязуется обеспечивать соответствие осуществляемых операций по Счету фонда капитального ремонта требованиям ЖК РФ.
- 4.4.7. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:
- использовать Счет фонда капитального ремонта исключительно для проведения операций, предусмотренных Договором присоединения;
  - распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете фонда капитального ремонта, в соответствии с действующим законодательством РФ и требованиями инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России, а также внутренних правил БАНКА;
  - представлять при совершении операций по списанию денежных средств со Счета фонда капитального ремонта:
    - 1) Протокол общего собрания собственников помещений в МКД, содержащий решение о выполнении работ по капитальному ремонту, о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцем с указанием этих банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;
    - 2) Договор (договоры) о выполнении работ по капитальному ремонту;
    - 3) Кредитный договор, договор займа;
    - 4) Акты приемки выполненных работ по договору о выполнении работ по капитальному ремонту (в случае осуществления операции по оплате аванса в размере не более 30 (тридцати) процентов от стоимости работ по договору акт приемки не предоставляется);
    - 5) Решение органа местного самоуправления о перечислении средств на счет регионального оператора при невыполнении в срок капитального ремонта, предусмотренного региональной программой капитального ремонта общего имущества в МКД.
- 4.4.8. По заявлению КЛИЕНТА Счет фонда капитального ремонта может закрыт при наличии оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в МКД об изменении способа формирования ФКР, о замене владельца Счета фонда капитального ремонта или банка. Закрытие Счета фонда капитального ремонта осуществляется при условии отсутствия непогашенной задолженности по полученному в БАНКЕ кредиту на проведение капитального ремонта общего имущества в МКД. Заявление подается в БАНК в течение 10 (десяти) дней после проведения общего собрания собственников помещений в МКД. Остаток денежных средств на Счете фонда капитального ремонта КЛИЕНТА не позднее 7 (семи) календарных дней после получения БАНКОМ соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА, либо решения суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке), перечисляется БАНКОМ на другой специальный счет или на счет регионального оператора. При этом БАНК не позднее 7 (семи) календарных дней со дня перечисления денежных средств, направляет соответствующее письменное уведомление КЛИЕНТУ.
- 4.4.9. На денежные средства, находящиеся на Счете фонда капитального ремонта, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА, за исключением обязательств,



вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в МКД, указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 ЖК РФ, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в этом МКД, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в МКД о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании.

4.4.10. В случае признания КЛИЕНТА банкротом денежные средства, находящиеся на Счете фонда капитального ремонта, не включаются в конкурсную массу.

4.5. **Депозитный счет нотариуса** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ для учета и хранения денежных средств, поступивших в депозит нотариуса в соответствии со статьей 327 Гражданского кодекса РФ, статьями 87 и 88 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате».

4.5.1. Средства, зачисленные на Депозитный счет нотариуса, собственностью нотариуса, а также доходом нотариуса не являются и находятся на временном хранении.

4.5.2. КЛИЕНТ не оплачивает услуги БАНКА по открытию Депозитного счета нотариуса и дальнейшему расчетно-кассовому обслуживанию.

4.5.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:

- до направления БАНКУ письменного распоряжения о совершении операций самостоятельно осуществлять идентификацию лиц, в отношении которых он дает распоряжения БАНКУ. КЛИЕНТ несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ, за неисполнение требований нормативных актов по идентификации юридических и физических лиц, в интересах которых КЛИЕНТ дает распоряжения БАНКУ;
- давать БАНКУ письменные распоряжения о принятии (зачислении) денежных средств на счет депозита нотариуса от третьих лиц (должников) с обязательным указанием необходимых данных и представлением необходимых документов по требованию БАНКА об этих лицах;
- давать БАНКУ письменные распоряжения о выдаче (переводе) денежных средств третьим лицам (кредиторам) с указанием необходимых данных и предоставлением необходимых документов по требованию БАНКА. При невыполнении указанного требования БАНК вправе отказаться от выполнения распоряжения КЛИЕНТА;
- возмещать по выставленным БАНКОМ требованиям об оплате почтовые, телеграфные (телекоммуникационные) и иные расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА. Указанные расходы возмещаются путем внесения КЛИЕНТОМ в кассу БАНКА наличных средств либо перечисления/ списания без распоряжений КЛИЕНТА (в порядке заранее данного акцепта) требуемой суммы с других счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ или, в случае отсутствия таковых, со счетов КЛИЕНТА в других банках в течение 3 (трех) рабочих дней месяца, следующего за оплачиваемым.

4.5.4. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части Депозитного счета нотариуса с момента сложения КЛИЕНТОМ своих полномочий как нотариуса или лишения его права заниматься нотариальной деятельностью. Право распоряжения денежными средствами на Депозитном счете нотариуса переходит к другому нотариусу, принявшему дела КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ.

Основанием для передачи депозитных средств являются приказ об увольнении и приказ о передаче архива.

4.6. **Специальный банковский счет должника** (в валюте РФ) (далее – Счет должника) открывается КЛИЕНТУ для расчетов по удовлетворению требований кредиторов КЛИЕНТА за счет денежных средств, вырученных от реализации заложенного

- имущества КЛИЕНТА, в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127-ФЗ).
- 4.6.1. Стороны договорились, что все поступающие на Счет должника денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества КЛИЕНТА в соответствии со статьей 138 Федерального закона №127-ФЗ, за исключением сумм задатков, вносимых участниками торгов по продаже заложенного имущества КЛИЕНТА, а также сумм, изначально направляемых на погашение требований залогового кредитора.
- 4.6.2. Находящиеся на Счете должника денежные средства могут быть списаны по распоряжению КЛИЕНТА только для целей:
- погашения требований кредиторов первой и второй очереди, определяемых в соответствии с правилами главы VII Федерального закона №127-ФЗ;
  - погашения судебных расходов по делу о банкротстве КЛИЕНТА, в т.ч. расходов на опубликование сведений в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона №127-ФЗ;
  - погашения расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
  - погашения расходов по оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим КЛИЕНТА в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве КЛИЕНТА, в т.ч. расходов, связанных с продажей заложенного имущества (оплата издержек и вознаграждения организатора торгов и т.п.);
  - погашения требований конкурсных кредиторов, обеспеченных залогом имущества КЛИЕНТА, которые не были полностью погашены из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости предмета залога для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с п. 1 и 2 статьи 138 Федерального закона №127-ФЗ;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
- 4.6.3. БАНК осуществляет проверку правомерности списания денежных средств со Счета должника по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению распоряжение конкурсного управляющего КЛИЕНТА как соответствующее требованиям Договора на основании данных, имеющихся в поле «Назначение платежа» представленного КЛИЕНТОМ расчетного документа.  
При отсутствии соответствующих данных в расчетном документе, расчетный документ подлежит возврату БАНКОМ КЛИЕНТУ.
- 4.6.4. БАНК не осуществляет проверку соблюдения, предусмотренного статьей 138 Федерального закона №127-ФЗ, процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет должника денежных средств.
- 4.6.5. БАНК не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по Счету должника.
- 4.6.6. БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога.
- 4.6.7. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рамках Договора не осуществляется.

- 4.6.8. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:
- расторгнуть Договор после погашения требований, указанных в п.п. 4.6.1 и 4.6.2 Договора присоединения, и при наличии остатка денежных средств на Счете должника перечислить остаток денежных средств на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства (термин «основной счет» применяется в значении, установленном Федеральным законом №127-ФЗ), и закрыть Счет должника в Банке.
- 4.6.9. БАНК не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета должника на основании представленных КЛИЕНТОМ документов, в которых содержались неверные либо несоответствующие действительности сведения, в соответствии с которыми БАНК добросовестно квалифицировал требование как соответствующее режиму Счета должника и подлежащее исполнению на основании п.п. 4.6.1 и 4.6.2 Договора присоединения.
- 4.6.10. Счет должника может быть закрыт на основании заявления КЛИЕНТА. Денежные средства, находившиеся на Счете должника на момент закрытия Счета должника, после погашения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по указанию КЛИЕНТА перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.6.11. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части Счета должника без обращения в суд в случае получения БАНКОМ информации о прекращении конкурсного производства в отношении КЛИЕНТА, письменно уведомив об этом конкурсного управляющего КЛИЕНТА. При этом обязательства Сторон считаются прекращенными, со дня направления БАНКОМ конкурсного управляющему КЛИЕНТА отказа от исполнения Договора в части Счета должника заказным письмом по адресу КЛИЕНТА, указанному в Договоре. Денежные средства, оставшиеся на Счете должника, перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, использовавшийся в ходе конкурсного производства.
- 4.7. **Счет доверительного управления** (в валюте РФ), в том числе для **проведения операций с акцептом Специализированного депозитария** (далее – Счет доверительного управления) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.
- 4.7.1. КЛИЕНТ хранит на Счете доверительного управления в БАНКЕ денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, требующих получения согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, расчетный документ принимается БАНКОМ к исполнению только при наличии согласия специализированного депозитария, данное условие считается выполненным:
- при наличии на распоряжении КЛИЕНТА (в нижней свободной части, вне его полей) подписей(-и) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Специализированного депозитария, если КЛИЕНТ обслуживается без использования Системы «Клиент-Банк»;
  - при наличии на распоряжении КЛИЕНТА электронных(-ой) подписей(-и) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Специализированного депозитария, если КЛИЕНТ обслуживается посредством Системы «Клиент-Банк», и подтверждение Специализированным депозитарием производится с использованием Системы «Клиент-Банк».
- 4.7.2. В случае открытия Счета доверительного управления в целях доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) или средствами пенсионных

- накоплений (пенсионных резервов) реквизиты ПИФ или пенсионного фонда указываются в отдельном письме КЛИЕНТА, предоставляемом в БАНК в соответствии с перечнем документов, указанным в п. 1.3 Договора присоединения.
- 4.7.3. БАНК не вправе списывать со Счета доверительного управления КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.
- 4.7.4. Согласие Специализированного депозитария на заключение Договора в части Счета доверительного управления приравнивается к согласию Специализированного депозитария на выбор Счета для взимания комиссионного вознаграждения БАНКА, указанного КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении/ Заявлении на открытие банковского счета, в соответствии с Тарифами.
- 4.7.5. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:
- проставлять в расчетных и иных документах, предоставляемых в БАНК, после своего наименования пометку «Д.У.» в целях информирования БАНКА о том, что КЛИЕНТ действует в качестве доверительного управляющего. Если Счет доверительного управления открывается для доверительного управления ПИФ или средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов), после пометки «Д.У.» указывается наименование ПИФ или пенсионного фонда.
  - не перечислять на Счет доверительного управления собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.
  - обеспечивать в расчетных документах, предоставляемых в БАНК, наличие подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
  - в случае изменений и дополнений в составе лиц Специализированного депозитария, уполномоченных согласовывать операции КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете доверительного управления, КЛИЕНТ предоставить в БАНК документы, подтверждающие полномочия указанных лиц.
  - в случае предоставления права уполномоченным лицам Клиента распоряжения денежными средствами на счете и права согласования расходных операций уполномоченным лицам Специализированного депозитария с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством РФ предоставить заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в заявлении.
- 4.7.6. В случае признания КЛИЕНТА банкротом, денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления, в конкурсную массу не включаются.
- 4.8. **Банковский (транзитный) счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда** (в валюте РФ) (далее – Банковский транзитный счет) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон №156-ФЗ).
- 4.8.1. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Банковском транзитном счете в БАНКЕ и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством и Договором, при условии получения соответствующего согласия Специализированного

депозитария на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском транзитном счете.

Данное условие считается выполненным:

- при наличии на распоряжении КЛИЕНТА (в нижней свободной части, вне его полей) подписей(-и) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Специализированного депозитария, если КЛИЕНТ обслуживается без использования Системы «Клиент-Банк»;
- при наличии на распоряжении КЛИЕНТА электронных(-ой) подписей(-и) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Специализированного депозитария, если КЛИЕНТ обслуживается посредством Системы «Клиент-Банк», и подтверждение Специализированным депозитарием производится с использованием Системы «Клиент-Банк».

При прекращении паевого инвестиционного фонда списание денежных средств, находящихся на Банковском транзитном счете, производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.8.2. Договор доверительного управления ПИФ (Правила доверительного управления ПИФ), а также все изменения и дополнения к нему, зарегистрированные Банком России, могут быть предоставлены в БАНК после открытия Банковского транзитного счета. В этом случае, до их представления в БАНК обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с Договором в части Банковского транзитного счета не осуществляется.

4.8.3. По Банковскому транзитному счету КЛИЕНТА могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом №156-ФЗ:

- ✓ Перевод денежных средств на отдельный банковский счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ПИФ для включения в состав паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом №156-ФЗ;
- ✓ Выплата надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления инвестиционного фонда;
- ✓ Возврат денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев в случаях, предусмотренных Федеральным законом №156-ФЗ;
- ✓ Выплата денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФ, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.

4.8.4. БАНК не вправе списывать с Банковского транзитного счета КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, связанной с обслуживанием иных Счетов, открытых в рамках Договора, а также возникшей из обязательств по иным договорам банковского (специального банковского) счета, кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.

4.8.5. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:

- не перечислять на Банковский транзитный счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.
- обеспечивать в расчетных документах, предоставляемых в БАНК, наличие подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария.

- предоставлять в БАНК в случае изменений и дополнений в составе лиц Специализированного депозитария, уполномоченных согласовывать операции КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами, находящимися на Банковском транзитном счете, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц.
  - в случае предоставления права уполномоченным лицам КЛИЕНТА распоряжения денежными средствами на счете и права согласования расходных операций уполномоченным лицам Специализированного депозитария с использованием аналога собственноручной подписи в соответствии с законодательством РФ предоставить заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в заявлении.
- 4.8.6. На денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам КЛИЕНТА. В случае признания КЛИЕНТА банкротом денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, в конкурсную массу не включаются.
- 4.9. **Банковский счет для идентификации платежа** (в валюте РФ) (далее – Счет для идентификации платежа) открывается КЛИЕНТУ для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа при условии обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».
- 4.9.1. БАНК дополнительно к перечню, установленному разделом 5.1 Договора присоединения, обязуется:
- осуществлять контроль обязательного наличия в реквизите «Код» в поступающих на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА расчетных (платежных) документах уникальных идентификаторов платежа;
  - Зачислять денежные средства, поступающие на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА с использованием уникального идентификатора платежа без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, подтвержденные оформленными в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России платежными поручениями на соответствующие денежные суммы, в поле № 22 «Код» которых плательщиками КЛИЕНТА в обязательном порядке указаны уникальные идентификаторы платежа. В случае поступления в БАНК платежного поручения без указания в поле № 22 «Код» платежного поручения уникального идентификатора платежа зачисление денежных средств на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА не осуществляется, денежные средства подлежат возврату по реквизитам Плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в БАНК;
  - дополнительно предоставлять КЛИЕНТУ по суммам, зачисленным на Счет для идентификации платежа, информацию о поступлениях денежных средств, содержащую в поле № 22 «Код» платежного поручения уникальный идентификатор платежа, указанный плательщиком, посредством предоставления КЛИЕНТУ возможности выгрузки экспортного файла выписки, сформированного в соответствии со стандартами обмена с Системой «Клиент-Банк», установленными компанией «1С», из системы обмена электронными документами «Клиент-Банк».
- 4.9.2. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному разделом 6.1 Договора присоединения:
- сформировать уникальные идентификаторы платежа в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.
- 4.9.3. БАНК не несет ответственность за корректность указанного в платежном поручении плательщика КЛИЕНТА уникального идентификатора платежа, в том числе за его соответствие требованиям, установленным Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

- 4.9.4. Стороны договорились, что в случае прекращения обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» Договор считается расторгнутым со дня расторжения договора об использовании Системы «Клиент-Банк», остаток денежных средств на Счете для идентификации платежа перечисляется на расчетный счет КЛИЕНТА либо на любой другой счет по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ.  
В случае приостановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» БАНК не исполняет обязательства по ведению Счета для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, до момента восстановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».
- 4.10. **Специальный брокерский счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, для учета денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по поручению своих клиентов, а также для хранения денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ по таким сделкам и (или договорам), которые совершены (заключены) КЛИЕНТОМ на основании договоров с клиентами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Федеральный закон №39-ФЗ).
- 4.10.1. Средства, зачисленные на Специальный брокерский счет, не являются собственностью КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.
- 4.10.2. КЛИЕНТ вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете, если это предусмотрено соглашением с его клиентами, при этом гарантируя клиентам исполнение их поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента. Денежные средства клиентов, предоставивших КЛИЕНТУ право их использования, могут зачисляться на собственный счет КЛИЕНТА.  
КЛИЕНТ самостоятельно ведет учет денежных средств каждого клиента, находящихся на Специальном брокерском счете.
- 4.10.3. На денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.
- 4.10.4. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный брокерский счет, за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту для совершения маржинальных сделок в порядке, установленном Федеральным законом №39-ФЗ.
- 4.11. **Специальный депозитарный счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему депозитарную деятельность, для учета денежных средств, полученных в виде доходов по ценным бумагам и иным причитающимся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с их приобретением третьим лицом).
- 4.11.1. Средства, зачисленные на Специальный депозитарный счет, не являются собственностью КЛИЕНТА, а также доходом КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.
- 4.11.2. На денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.
- 4.11.3. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный депозитарный счет, за исключением случаев выплаты владельцу ценных бумаг, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

### 5.1. БАНК обязуется:

5.1.1. На основании Договора открыть Счет (Счета) в соответствии с Заявлением о присоединении/ Заявлением на открытие банковского счета при условии предоставления КЛИЕНТОМ пакета документов (сведений), указанных в п. 1.3 Договора присоединения, и с учетом требований п. 3.5 Договора присоединения.

5.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном 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:

5.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, а также в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

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, режимом Счета 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.

5.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Расчетные документы КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК должны содержать:

- в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка), если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА (для этой цели КЛИЕНТ предоставляет в БАНК отдельное заявление по форме Банка);
- в случае предоставления по Системе «Клиент-Банк» – количество электронных подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Банка России, и указанных в Заявлении о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях.

Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах имеющихся на нем средств и в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

При наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, распоряжения подлежат исполнению в порядке их поступления в БАНК или получения акцепта от КЛИЕНТА, если законодательством РФ или Договором не предусмотрена иная последовательность.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных требований, после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в течение Операционного дня, распоряжения не подлежат исполнению и возвращаются (аннулируются) БАНКОМ за исключением случаев, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.



Частичное исполнение распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.

- 5.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению, либо без его распоряжения (если это разрешено режимом Счета) в случаях, предусмотренных Договором присоединения, иными договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и действующим законодательством РФ. Стороны установили, что контрагенты КЛИЕНТА вправе предъявлять требования (распоряжения получателя средств на списание денежных средств) к Счету КЛИЕНТА (в случаях, если это предусмотрено режимом Счета). Такие требования исполняются БАНКОМ при наличии согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в т.ч. при наличии заранее данного согласия (акцепта), оформленного путем заключения отдельного соглашения/дополнительного соглашения к Договору о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА.
- 5.1.2.4. Передавать требования получателя средств к Счету КЛИЕНТА для получения согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в том числе, при несоответствии распоряжения получателя условиям заранее данного согласия (акцепта), а также, если возможность частичного исполнения распоряжения не предусмотрена условиями заранее данного согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в порядке, установленном Порядком осуществления переводов.
- 5.1.2.5. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов 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.
- 5.1.2.6. Принимать от КЛИЕНТА наличные денежные средства в валюте РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет КЛИЕНТА, а также выдавать наличные денежные средства со Счета КЛИЕНТА в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренным законодательством РФ, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
- 5.1.2.7. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе руководителю КЛИЕНТА, либо лицам, указанным в Банковской карточке, 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.
- 5.1.2.8. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 5.1.2.9. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, а также уполномоченных лиц Специализированного депозитария в случаях, установленных разделом 4 Договора присоединения, в порядке, определенном банковскими правилами и Договором. При передаче платежных документов в БАНК на

бумажном носителе БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ Банковской карточке, либо доверенности, выданной уполномоченному лицу Специализированного депозитария.

## 5.2. **БАНК имеет право:**

### 5.2.1. Отказать в открытии Счета:

5.2.1.1. на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

5.2.1.2. в случае непредставления КЛИЕНТОМ, представителем КЛИЕНТА документов и сведений, необходимых для идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;

5.2.1.3. в случае наличия у БАНКА подозрений о том, что целью открытия Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

5.2.1.4. при отсутствии/недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения КЛИЕНТА;

5.2.1.5. без личного присутствия КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных документов, если в представленных в БАНК документах имеются противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА).

5.2.3. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе в предоставлении услуг с использованием Системы «Клиент-Банк»:

5.2.3.1. по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА;

5.2.3.2. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, 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;

5.2.3.3. в случае непредставления/несвоевременного представления или представления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) в части идентификации, в том числе при обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;

5.2.3.4. в случае возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

5.2.3.5. в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя КЛИЕНТА – юридического лица по адресу местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц/Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

5.2.3.6. при отсутствии/недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения БАНКА в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения КЛИЕНТА.

- 5.2.4. Списывать без распоряжений КЛИЕНТА со Счета КЛИЕНТА денежные средства:
- ошибочно зачисленные на Счет (за исключением случаев открытия Счета фонда капитального ремонта в соответствии с п.4.4 Договора присоединения);
  - по решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;
  - комиссионное вознаграждение БАНКА/плату за оказание услуг и осуществление банковских операций, предусмотренные Тарифами и/ или договорами с БАНКОМ в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения;
  - в случаях, предусмотренных в отдельных договорах, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, и /или возникновения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ (в том числе по договорам о предоставлении кредита, выдачи банковской гарантии и т.д.), если режимом Счета допускается возможность списания денежных средств со Счета на основании отдельных договоров;
  - на основании письменного соглашения/дополнительного соглашения с КЛИЕНТОМ по полученным расчетным документам (инкассовым поручениям/платежным требованиям и прочим расчетным документам), если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг БАНКА или запрете на списание комиссионного вознаграждения в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списывать недостающие денежные средства с иных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ в соответствии с Договором/со Счета для списания комиссионного вознаграждения.

Указанное в настоящем пункте право, предоставленное КЛИЕНТОМ БАНКУ, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт КЛИЕНТА, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа.

- 5.2.5. 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, а также при отсутствии согласия третьего лица в случаях, если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ или договором, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 5.2.6. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета/Счета для списания комиссионного вознаграждения КЛИЕНТА в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также в погашение задолженности КЛИЕНТА по иным договорам, заключенным между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, в случае, если такая возможность предусмотрена режимом Счета.
- 5.2.7. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.
- 5.2.8. Запрашивать (по Системе «Клиент-Банк» либо в письменном виде посредством почтовой связи или курьерской службы) у КЛИЕНТА договоры/ или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.
- 5.2.9. Изменять Договор присоединения и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА в соответствии с п. 8.1 Договора присоединения. Изменять и/или дополнять перечень документов для открытия Счета в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей

информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.

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 используемой Системе «Клиент-Банк».

- 5.2.10. Изменять в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия 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.
- 5.2.11. 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 расчетном документе КЛИЕНТА.
- 5.2.12. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ, в том числе в случае принятия БАНКОМ двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. КЛИЕНТ обязуется:**

- 6.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы (сведения) в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.3 Договора присоединения. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителей (участников) и бенефициарных владельцах.
- 6.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором, режимом Счета и нормативными актами Банка России.
- 6.1.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА. При наступлении срока оплаты услуги, предусмотренного Тарифами БАНКА, обеспечить наличие на Счете/Счете для списания комиссионного вознаграждения денежных средств в размере, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА любым иным способом до оказания БАНКОМ услуги.
- 6.1.4. Уведомлять БАНК в письменном виде обо всех изменениях в данных (документах/ сведениях), позволяющих идентифицировать КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с обязательным представлением в БАНК оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, в том числе:
  - 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, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в вышеуказанных заявлениях.

В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.

- 6.1.5. В случае отсутствия изменений, указанных в п. 6.1.4 Договора присоединения по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 6.1.6. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных 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.
- 6.1.7. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.
- 6.1.8. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) 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 не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 6.1.9. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.10. Осуществлять контроль за соответствием операций по Счету его целевому назначению, требованиям действующего законодательства РФ и Договору.
- 6.1.11. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, а также пропускной режим при посещении БАНКА.

## 6.2. КЛИЕНТ имеет право:

- 6.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором.
- 6.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
- 6.2.3. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 6.2.4. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 6.2.5. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.
- 6.2.6. Расторгнуть Договор в любое время в порядке, определенном в п. 10.2 Договора присоединения.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

- 7.2. БАНК не несет ответственности за действия учреждений Банка России, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 7.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение перевода денежных средств КЛИЕНТА или в пользу КЛИЕНТА, вызванное неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять БАНК.
- 7.4. БАНК не несет ответственность за использование КЛИЕНТОМ Счета с нарушением требований законодательства РФ в случае представления в БАНК расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и Договора.
- 7.5. 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.
- 7.6. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Договора, а также за указание недостоверной информации о назначении каждого платежа и его несоответствие режиму Счета, указанного в разделе 4 Договора присоединения.
- 7.7. 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 в письменном виде (посредством почтовой связи либо курьерских служб) 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.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 8.1. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор присоединения и/или Тарифы в соответствии с п. 5.2.9 Договора присоединения путем размещения информации в подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ, и на Сайте Банка, в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе «Клиент-Банк», в том числе:
- об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора присоединения, 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.
- 8.2. Любые изменения и/или дополнения в Договор присоединения и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора присоединения, с момента

вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору присоединения, в том числе присоединившихся к Договору присоединения ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия КЛИЕНТА с изменениями и/или дополнениями, внесенными БАНКОМ в Договор присоединения и/или Тарифы, КЛИЕНТ имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 10.2 Договора присоединения.

- 8.3. Отсутствие отказа КЛИЕНТА от обслуживания в рамках Договора является согласием КЛИЕНТА на присоединение к новой редакции Договора присоединения и с применением новых Тарифов.

## **9. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

- 9.1. Под опубликованием информации о Договоре присоединения понимается размещение БАНКОМ информации в местах и способами, установленными Договором присоединения, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией КЛИЕНТОВ, в том числе:

- размещения информации на Сайте БАНКА;
- размещения информационного сообщения в местах обслуживания КЛИЕНТОВ;
- рассылки информационных сообщений по Системе «Клиент-Банк» и по электронной почте, указанной КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении;
- иными способами, позволяющими КЛИЕНТУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

- 9.2. Моментом публикации Договора присоединения и информации для ознакомления КЛИЕНТА считается момент их первого размещения на Сайте БАНКА.

- 9.3. Оповещение КЛИЕНТА по вопросам, касающимся исполнения Договора присоединения, производится БАНКОМ путем опубликования одним или несколькими из вышеуказанных способами информации в соответствии с настоящим разделом Договора присоединения, а также путем предоставления информации при личном посещении КЛИЕНТОМ офисов БАНКА и/или при обращении КЛИЕНТА в БАНК с использованием Системы «Клиент-Банк».

- 9.4. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора присоединения и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором присоединения, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.

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

- 10.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 10.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или по заявлению КЛИЕНТА в любое время при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Заявление может быть оформлено в виде заполненной КЛИЕНТОМ формы заявления, установленной БАНКОМ, либо в свободной форме. Заявление может быть направлено в БАНК на бумажном носителе или по Системе «Клиент-Банк» в виде электронного сообщения,

подписанного электронной подписью КЛИЕНТА, содержащего необходимую для закрытия Счета информацию, либо вложенный файл со сканированной копией Заявления на закрытие Счета. При этом в Заявлении на закрытие Счета должен быть подтвержден остаток денежных средств на Счете на дату закрытия Счета, и при его наличии должны быть указаны реквизиты, по которым он должен быть перечислен (или выдан) за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, а также должны быть указаны номера неиспользованных (испорченных) чеков в чековой книжке (при ее получении КЛИЕНТОМ).

Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках этого Договора. В случае получения Заявления на закрытие одного из Счетов КЛИЕНТА, открытых в рамках Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.

При закрытии Счета КЛИЕНТ возвращает БАНКУ чековую книжку (если она была им получена).

Остаток денежных средств по Счету выдается КЛИЕНТУ по денежному чеку или перечисляется на указанный им счет в течение 7 (семи) дней с момента получения БАНКОМ соответствующего заявления КЛИЕНТА.

- 10.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств со Счета на другой счет КЛИЕНТА.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

- 10.4. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.

- 10.5. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

- 10.6. БАНК вправе расторгнуть Договор в соответствии с п. 5.2.12 Договора.

- 10.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета(-ов) КЛИЕНТА. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.

- 10.8. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц/ единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. Остаток денежных средств на Счете (при наличии) перечисляется на специальный счет в Банке России. В случае возврата КЛИЕНТУ указанных денежных средств в соответствии с судебным актом, восстановившим права КЛИЕНТА как юридического лица, проценты за пользование денежными средствами не начисляются и не выплачиваются.

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 11.1. 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 суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного или операционного офиса).



## **12.ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

- 12.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 12.2. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 12.3. 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.