

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания специального банковского счета должника (версия 1.2)

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи (АСП)	– персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности заполнения всех обязательных реквизитов электронных документов и неизменности их содержания
Договор специального банковского счета должника(Договор)	– договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО в порядке, определенном настоящими Условиями
Заявление	– Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания специального банковского счета должника в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» по форме Банка, подаваемое Клиентом с целью присоединения к настоящим Условиям и открытия Счета в соответствии с настоящими Условиями
Карточка	– карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями, установленными Банком России
Клиент	– юридическое лицо – должник, в отношении которого введена процедура внешнего управления/конкурсного производства
Операционное время	– часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание Клиентов и прием документов для отражения их по бухгалтерскому учету текущей датой
Основной счет должника (Основной счет)	– расчетный счет должника, открытый в Банке, используемый для оплаты расходов и расчетов с кредиторами в порядке очередности, установленной Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон №127-ФЗ)
Рабочий день	– день недели с понедельника по пятницу, на который не приходится праздничный день или иной день, объявленный нерабочим в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также любой день недели, являющийся рабочим согласно нормативному правовому акту Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни
Распоряжение	– расчетный (платежный) документ, на основании которого Банк осуществляет списание (выдачу)/зачисление денежных средств со Счета/на Счет Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями

- | | |
|----------------|--|
| Счет | – специальный банковский счет, который открывается Клиентам в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом №127-ФЗ |
| Условия | – Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника, определяющие положения договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения к ним согласно п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации |

Термины и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Условиях, полностью соответствуют изложенным в Правилах комплексного банковского обслуживания Клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания специального банковского счета должника в российских рублях, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2.** Настоящие Условия определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения, в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3.** Заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акцепт оформляется путем проставления Банком отметки о заключении Договора в Заявлении. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.
- 2.4.** Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.
- 2.5.** Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.
- 2.6.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в Рабочие дни, в течение Операционного времени Банка.
- 2.7.** Карточка может не предоставляться Клиентом при открытии Счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием АСП.
- 2.8.** При отсутствии в Банке действующей Карточки к Счету Клиента операции по Счету осуществляются только в электронном виде на основании Распоряжений Клиента, направленных в Банк с использованием Системы ДБО.
- 2.9.** Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Клиента:
 - для совершения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
 - оформления денежной чековой книжки для получения наличных денежных средств со Счета;
 - предоставления иных документов, требующих сверку подписи Клиента и оттиска печати с Карточкой.
 Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.
- 2.10.** Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации и установленных в соответствии с ним правил Банка России предъявлять Распоряжения к Счету Клиента. Срок действия Распоряжений составляет 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Формы Распоряжений устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 2.11.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка, а также настоящими Условиями.
- 2.12.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.
- 2.13.** Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с Основного счета, указанного Клиентом в Заявлении.
- 2.14.** Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ СРЕДСТВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОГА (В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 138

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 26.10.2002 №127-ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»

- 3.1.** Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника в соответствии со ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также настоящими Условиями.
- 3.2.** По Счету Клиента могут совершаться следующие операции:
- списание денежных средств по Распоряжению конкурсного управляющего для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей (п.п. 1 – 2 ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ);
 - списание денежных средств по Распоряжению конкурсного управляющего для погашения части обеспеченных залогом имущества должника требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ (п.2.1. Федерального закона №127-ФЗ);
 - списание денежных средств по Распоряжению конкурсного управляющего для обеспечения сохранности предмета залога и реализацию его на торгах за счет денежных средств, поступивших от реализации предмета залога (включая обязательства должника по уплате налогов, начисление которых связано с продолжением эксплуатации залогового имущества в период нахождения должника в процедурах банкротства до расходования указанных денежных средств в соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 138 Федерального закона №127-ФЗ (п.6 ст.138 Федерального закона №127-ФЗ);
 - перечисление денежных средств на Основной счет должника в конкурсную массу (п.2.1. ст.138 Федерального закона №127-ФЗ);
 - зачисление денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества Клиента в порядке, предусмотренном Федеральным законом №127-ФЗ.
- Операции, не предусмотренные настоящим пунктом, по Счету Клиента не допускаются.
- 3.3.** Клиент вправе давать Банку Распоряжения на списание денежных средств только для целей, определенных в п.3.2. настоящих Условий.
- 3.4.** Банк исполняет Распоряжения Клиента в соответствии с очередностью, указанной им в платежном поручении, направляемом в погашение требований.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ (В СООТВЕТСТВИИ СО СТАТЬЕЙ 113 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 26.10.2002 №127-ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»

- 4.1.** Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов Клиента, включенных в реестр требований кредиторов в соответствии со ст.113 Федерального закона №127-ФЗ, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 4.2.** Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться только для погашения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в соответствии со ст.113 Федерального закона №127-ФЗ.
В соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, денежные средства, находящиеся на Счете, перечисляются кредиторам, указанным в Заявлении.
- 4.3.** В случае если в установленный п.9 ст.113 Федерального закона №127-ФЗ срок Клиент удовлетворил требования кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, не в полном объеме в связи с невозможностью установления сведений, необходимых для их удовлетворения, Банк перечисляет остаток денежных средств на Счете в депозит нотариуса на основании Распоряжения Клиента, либо по заявлению Клиента, составленному в свободной форме, на основании которого Банк самостоятельно формирует Распоряжение.
- 4.4.** При предъявлении Клиентом определения арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными Банк перечисляет денежные средства, находящиеся на Счете, заявителю, указанному в определении арбитражного суда, на основании Распоряжения Клиента, либо по заявлению Клиента, составленному в свободной форме, на основании которого Банк самостоятельно формирует Распоряжение.
- 4.5.** Денежные средства, зачисленные на Счет сверх суммы, предусмотренной определением арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов, Банк перечисляет заявителю, указанному в определении арбитражного суда, на основании Распоряжения Клиента, либо по заявлению Клиента, составленного в свободной форме, на основании которого Банк самостоятельно формирует Распоряжение.

- 4.6. Банк имеет право отказать в исполнении Распоряжения Клиента на перечисление денежных средств в случаях, не предусмотренных ст. 113 Федерального закона №127-ФЗ и настоящими Условиями.
- 4.7. На находящиеся на специальном банковском счете должника средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам должника или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА ДЛЯ РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ВЫПЛАТУ ПРОЦЕНТОВ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ КОНКУРСНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО (В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 6 СТАТЬИ 142 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 26.10.2002 №127-ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»

- 5.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника в целях исполнения Клиентом требований п.6 ст.142 Федерального закона №127-ФЗ исключительно для резервирования денежных средств, предназначенных для вознаграждения конкурсного управляющего и выплат сумм процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, а также для резервирования денежных средств в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований соответствующего кредитора в случае наличия рассматриваемых в арбитражном суде на момент начала расчетов с кредиторами соответствующей очереди разногласий между конкурсным управляющим и кредитором по заявленному требованию кредитора.
- 5.2. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться только для выплаты сумм процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, в том числе наличными деньгами:
- по Распоряжению, подписанному конкурсным управляющим, в размере, утвержденном соответствующим определением арбитражного суда. К указанному Распоряжению для его исполнения должна быть приложена заверенная арбитражным судом копия вступившего в законную силу определения арбитражного суда о выплате денежных средств со Счета с указанием суммы, подлежащей списанию со Счета;
 - в случае если сумма денежных средств на Счете превышает сумму вознаграждения, указанную в соответствующем определении арбитражного суда, сумма превышения перечисляется на Основной счет должника по Распоряжению, подписанному конкурсным управляющим.
- 5.3. Клиент вправе давать Банку Распоряжения о списании денежных средств со Счета только для целей и в пользу получателей, определенных в п.5.2. настоящих Условий.
- 5.4. Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений о переводе денежных средств, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять Распоряжения о переводе денежных средств к Счету Клиента.
- 5.5. Банк исполняет Распоряжения Клиента в соответствии с очередностью, указанной Клиентом в платежном поручении, направляемом Клиентом в оплату сумм процентов по вознаграждению конкурсного управляющего.

6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОЛЖНИКА (ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТА ЗАДАТКОВ, ВНОСИМЫХ УЧАСТНИКАМИ ТОРГОВ, ПРОВОДИМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 26.10.2002 №127-ФЗ «О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)»

- 6.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника, проводимых в соответствии с требованиями Федерального закона №127-ФЗ. Денежные средства, находящиеся на Счете, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на Основной счет должника в случае заключения лицом, внесшим задаток договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.
- 6.2. Зачислению на Счет и списанию подлежат только денежные средства, являющиеся задатками, вносимыми в связи с их участием в торгах, проводимых в соответствии с требованиями Федерального закона №127-ФЗ.
- 6.3. Перечисление денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента осуществляется только в целях возврата задатков, внесенных участниками торгов, а также для перечисления суммы задатка на Счет должника, который является таковым в силу Федерального закона №127-ФЗ, в случае заключения победителем торгов, который внес задаток, договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.
- 6.4. Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, внесенных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при возврате задатков.

6.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) Рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком в соответствии с настоящими Условиями.

6.6. При расторжении Договора остаток денежных средств на Счете, в течение 7 (семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора, перечисляется на другой специальный банковский счет Клиента или Основной счет должника.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Отказать в открытии Счета в случае непредставления Клиентом необходимых документов для открытия Счета, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

7.1.2. Списывать с Основного счета должника, указанного в Заявлении, в случаях, предусмотренных настоящими Условиями:

- суммы вознаграждения за открытие, ведение и осуществление расчетно-кассового обслуживания по Счету в соответствии с действующими в Банке Тарифами;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении Распоряжений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке Клиенту расчетных (платежных) документов;
- иные суммы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом Условий осуществляется на условии заранее данного акцепта, при этом присоединение к настоящим Условиям означает предоставление такого акцепта Банку.

7.1.3. Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в т.ч. сообщения от банка-корреспондента о возврате данных денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания.

7.1.4. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

7.1.5. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных (платежных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа), не соответствия операции целям или назначению Счета, указанным в настоящих Условиях.

7.1.6. Самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа) в целях оптимизации расчетов, в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных законодательством Российской Федерации.

7.1.7. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:

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

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

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

7.1.7.4. В иных случаях, предусмотренных Договором КБО.

7.1.8. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Основном счете Клиента, открытом в Банке и указанном в Заявлении, денежных средств, достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

7.1.9. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации отказать в исполнении Распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных

средств, поступивших на его счет) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации нормативных требований, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- 7.1.10.** Отказать в приеме распоряжения Клиента, подписанного АСП, и затребовать от Клиента предоставления Распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, а также документов, являющихся основанием и подтверждающих экономическую целесообразность операции, о чем Банк обязан сообщить Клиенту в однодневный срок с момента направления Распоряжения Клиентом по Системе ДБО. Отказ в приеме Распоряжения Клиента по Системе ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).
- 7.1.11.** Не зачислять на Счет и возвращать поступившие денежные средства в банк отправителя, если операция не соответствует нормам законодательства Российской Федерации.
- 7.1.12.** В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, устанавливать и изменять порядок обслуживания Счета, включая график работы и продолжительность Операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
Размещать информацию об изменении Тарифов, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания и доводить указанную информацию до Клиента путем размещения соответствующей информации в офисах Банка, а также иными способами по выбору Банка (включая размещение информации на официальном сайте Банка в сети Интернет не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты фактического вступления в силу изменений).
- 7.1.13.** Вносить изменения в настоящие Условия в порядке, установленном в разделе 5 Правил.
- 7.1.14.** Использовать электронную почту Клиента, указанную Клиентом в Заявлении, в качестве дополнительного канала связи для обмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности иных электронных каналов связи: Системы ДБО, SMS-информирования.
- 7.1.15.** Для обеспечения контроля качества обслуживания Клиента осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи также могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между сторонами.
- 7.2. Клиент имеет право:**
- 7.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, с учетом назначения Счета и его режима в порядке, установленном настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.
- 7.2.2.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.
- 7.2.3.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 7.2.4.** В любой момент закрыть Счет (-а). В заявлении о закрытии специального банковского счета Клиент подтверждает остаток денежных средств, находящихся на Счете на дату его закрытия. При отсутствии такой информации в заявлении Клиента остаток денежных средств считается подтвержденным.
- 7.3. Банк обязуется:**
- 7.3.1.** Предоставлять Клиенту следующий комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:
- принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, при условии соответствия назначения настоящим Условиям;
 - выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.
- 7.3.2.** Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.
Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также осуществить возврат денежных средств плательщику не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, либо направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и/или получателю средств (Клиенту). Если по Распоряжениям в российских рублях в течение 5 (пяти) Рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

- 7.3.3.** Принимать к исполнению Распоряжения о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения.
- 7.3.4.** Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом/получателем средств в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения¹.
- 7.3.5.** При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления Распоряжений, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 7.3.6.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего Рабочего дня после даты совершения операции по Счету. Способ предоставления выписок устанавливается Банком. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента. Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций по Счету осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
- 7.3.7.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами Банка производится в день оказания услуги, при наличии на Основном счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания сумм вознаграждения, причитающихся Банку.
- 7.3.8.** Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 7.4. Клиент обязуется:**
- 7.4.1.** Предоставлять Банку необходимые документы и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также в области налогообложения нерезидентов Российской Федерации и (или) налогообложения резидентов иностранных государств.
- 7.4.2.** Выполнять требования Банка по соблюдению законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения сторон.
- 7.4.3.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.4.4.** Предоставлять в Банк платежные поручения, назначение платежа которых должно соответствовать настоящим Условиям.
- 7.4.5.** Обеспечить предоставление в Банк расчетных (платежных) документов, содержащих оригинал оттиска печати и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей Карточке Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных АСП, переданных с использованием Системы ДБО.
- 7.4.6.** Предоставлять в Банк сведения о внесении изменений и дополнений в документы, представленные в Банк для открытия Счета, в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты официальной регистрации данных изменений, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные и иные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую Карточку в случае, предусмотренном п.2.9 настоящих Условий).
- 7.4.7.** Самостоятельно ознакамливаться с настоящими Условиями и их изменениями, отслеживать информацию об изменении Тарифов, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания любым из указанных в пункте 7.1.11 настоящих Условий способом.
- 7.4.8.** В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента на бумажном носителе, предоставить в Банк для замены или аннулирования Карточки, находящейся в Банке, следующие документы:
- заявление в произвольной форме на замену или аннулирование Карточки с указанием перечня приложенных документов;
 - заверенную Банком или нотариально новую карточку;
 - документы, подтверждающие назначение лиц, а также документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в Карточке.

¹ Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или на Официальном сайте Банка.

В случае компрометации ключа АСП (прекращение полномочий владельца ключа, утрата ключа, несанкционированный доступ к ключу третьих лиц, выявлении факта использования ключа без согласия Клиента и др.) предоставить в Банк уведомление о компрометации ключа АСП.

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

- 7.4.9.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) Рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 7.4.10.** Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 8.1.** Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять расчетные (платежные) документы Клиента на бумажном носителе в ЭД согласно правилам, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей, включая соответствующее изменение количества знаков поля «Назначение платежа».
- 8.2.** В случае заключения сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать электронный документ (далее – ЭД) в Банк в Системе ДБО, права и обязанности сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются Договором об использовании Системы ДБО. Клиент, подписавший ЭД своим АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.
- 8.3.** Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в расчетный документ, создаваемый им при переоформлении расчетного документа Клиента согласно условиям, п.8.1 настоящих Условий, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных законодательством Российской Федерации.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Условиями обязательств стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 9.2.** Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за соответствие поступающих средств целевому назначению счета.
- 9.3.** В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиента поступивших ему денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком со Счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в размере ключевой ставки Банка России, установленной на день фактического зачисления (списания) за каждый день просрочки. Возмещение убытков, возникших у Клиента в случае невыполнения его указаний о перечислении денежных средств, ограничивается уплатой процентов, предусмотренных настоящим пунктом.
- 9.4.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 9.5.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание и выдачу денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный (платежный) документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов, не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в Карточке, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
- 9.6.** Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 9.7.** Банк не несет ответственность, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Распоряжений к Счету.
- 9.8.** Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях данных о Клиенте, влияющих на надлежащее выполнение сторонами настоящих Условий.

- 9.9.** Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых для открытия Счета и ведения операций по нему.
- 9.10.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 10.1.** Договор действует без ограничения срока.
- 10.2.** Клиент имеет право закрыть Счет в любое время, предоставив в Банк заявление о закрытии банковского счета. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор, при этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. В этом случае Клиент обязан в течение 7 (Семи) Рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору.
- 10.3.** Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Уведомление Клиенту направляется одним из способов:

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

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

11. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

- 11.1** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении Договора:
- 11.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.
- 11.1.2.** В случае предоставления по требованию Банка сведений и документов о финансовом положении Клиента в таких сведениях и документах на момент их предоставления достоверно отражены все активы и обязательства Клиента.
- 11.1.3.** Заключением Договора Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из законодательства Российской Федерации, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.
- 11.1.4.** Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.
- 11.1.5.** На заключение Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента.
- 11.1.6.** Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения Договора.
- 11.1.7.** Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пп.11.1.1-11.1.6 заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении Договора.
- 11.2.** Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия Договора.