

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика (версия 2.1)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи (АСП)	– персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности заполнения всех обязательных реквизитов электронных документов и неизменности их содержания
Банковский платежный агент	– юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций
Банковский платежный субагент	– юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций
Банковский счет	– расчетный и иные счета, открытые Клиентам в Банке либо иной кредитной организации на основании договора банковского счета
График приема и исполнения Распоряжений	– график приема и исполнения Распоряжений на списание денежных средств клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенный на Официальном сайте Банка
Договор банковского агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика специального счета (субагента), платежного агента (субагента), поставщика	– 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 банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика 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, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
Оператор по приему платежей	– юридическое лицо, заключившее с Поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц
Операционное время	– установленный Банком период времени, в течение которого производится обслуживание Клиентов и прием документов, информация о котором размещена на Официальном сайте Банка
Официальный сайт Банка	– официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: www.uralsib.ru
Платежный агент	– юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является Оператор по приему платежей либо Платежный субагент
Платежный субагент	– юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц
Подозрительная операция	– операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
Поставщик	– юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон №103-ФЗ), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
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
Расчетный счет	– счет в российских рублях/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной

практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Счет

- специальный банковский счет банковского платежного агента/субагента, платежного агента/субагента, поставщика, который открывается в Банке юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида

Условия

- настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика, 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 специальных банковских счетов банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика 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 банковского счета 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 течение Операционного времени, установленного Банком.
Информация об Операционном времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, размещена на Официальном сайте Банка www.uralsib.ru.
- 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;
 - 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.** Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями по Счету не осуществляются, за исключением операций по списанию Банком денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.14.** Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА), ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА), ПОСТАВЩИКА

- 3.1.** Банк открывает Клиенту расчетный счет на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и при отсутствии сведений о наличии решений таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка. Банк вправе отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.** В случае если на момент открытия Счета у Банка имеется информация о наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по Банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации, Банк прекращает все расходные операции по вновь открытому Счету Клиента со дня открытия Счета до прекращения действия приостановления операций по Банковскому счету либо до отмены налоговым органом приостановления операций по Банковскому счету.
- 3.3.** Банк открывает Клиенту специальные банковские счета:
- Банковского платежного агента (субагента);
 - Платежного агента (субагента);
 - Поставщика.
- 3.3.1. Специальный банковский счет Банковского платежного агента (субагента)** предназначен для зачисления полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов с получателями средств в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), а также соответствующим договором об осуществлении функций банковского платежного агента. По Счету могут осуществляться следующие операции:
- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
 - списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
 - списание денежных средств на банковские счета;
 - операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом №103-ФЗ, в случае совмещения банковским платежным агентом/субагентом своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежным агентом.
- 3.3.2. Специальный банковский счет Платежного агента (субагента)** предназначен для зачисления полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов с Поставщиком/Оператором по приему платежей в порядке, установленном Федеральным законом №103-ФЗ, а также соответствующим договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. По Счету могут осуществляться следующие операции:
- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
 - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
 - списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента (для субагентов) или поставщика;
 - списание денежных средств на банковские счета.
- 3.3.3. Специальный банковский счет Поставщика** предназначен для зачисления полученных от агентов платежей физических лиц в порядке, установленном Федеральным законом №103-ФЗ, а также соответствующим договором об осуществлении агентом Клиента деятельности по приему платежей физических лиц в пользу последнего. По Счету могут осуществляться следующие операции:
- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
 - списание денежных средств на банковские счета.

- 3.4. Осуществление по Счету иных операций, не соответствующих режиму Счета, определенному в п.3.3 настоящих Условий, не допускается.
- 3.5. Снятие наличных денежных средств со Счета не допускается.
- 3.6. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете Поставщика, принадлежат ему, а не третьим лицам.
- 3.7. Клиент вправе давать Банку Распоряжения на списание денежных средств только для целей, определенных в п.3.3. настоящих Условий.
- 3.8. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с Расчетного счета в российских рублях Клиента, открытого в Банке и указанного Клиентом в Заявлении, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.1.6 настоящих Условий.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора с Клиентом (за исключением Клиента, который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения Подозрительных операций в соответствии с внутренними нормативными документами Банка) в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.1.2. Отказать в заключении Договора с Клиентом, включенным в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №138-ФЗ «О лотереях» (далее – Федеральный закон №138-ФЗ).
- 4.1.3. Отказать в заключении Договора с Клиентом, осуществляющим деятельность по проведению лотерей, не включенным в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей в соответствии с Федеральным законом №138-ФЗ, условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого Клиента перевода денежных средств по поручению физического лица.
- 4.1.4. В случае непредоставления Клиентом, информации, запрашиваемой в соответствии со статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк вправе отказать в заключении такого Договора с Клиентом. В случае непредставления в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Клиентом запроса либо при предоставлении Клиентом недостоверной/неполной информации на основании статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации:
 - отказать Клиенту в заключении Договора;
 - отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору;
 - расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.
- 4.1.5. Прекратить все расходные операции по вновь открытому Счету в отношении которого на момент открытия Счета имеется информация о действующих решениях налогового органа о приостановлении операций по Банковскому счету, открытому в Банке либо иной кредитной организации, со дня открытия Счета до прекращения действия приостановления операций по Банковскому счету либо до отмены налоговым органом приостановления операций по Банковскому счету.
- 4.1.6. Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта:
 - денежные средства, 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;
 - иные суммы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
 В случае если Счет открыт Банковскому платежному агенту, привлеченному Банком, Банк вправе списывать со Счета суммы комиссионного вознаграждения, а также иные суммы, причитающиеся Банку по обязательствам Клиента перед Банком, возникающим из договоров о привлечении Банком Клиента в качестве Банковского платежного агента.
 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.
- 4.1.7. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных законодательными и нормативными актами, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ), а также необходимых для идентификации Клиента – иностранного налогоплательщика, осуществляемой Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным

группам компаний» (далее – Федеральный закон №340-ФЗ) и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ).

- 4.1.8.** 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 п.3.3 настоящих Условий.
- 4.1.9.** 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.
- 4.1.10.** Указывать в платежном документе признак условий перевода денежных средств «Закрытие счета», в том числе в виде кода, при переводе денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента в связи с закрытием Счета в Банке.
- 4.1.11.** При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (наименовании Клиента, ИНН, Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет и направить в банк отправителя платежа запрос на уточнение реквизитов по переводу денежных средств. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней, Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Банк может не проводить мероприятия по уточнению реквизитов Распоряжения и осуществить возврат денежных средств плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, в следующих случаях:
- если в Распоряжении по форме платежного поручения информация о реквизитах Клиента, указанная плательщиком (ИНН/КИО Получателя средств), отличается от ИНН/КИО Получателя денежных средств в карточке Клиента в программном комплексе Банка;
 - Счет Клиента в Банке закрыт/не найден и в программном комплексе Банка отсутствуют иные открытые счета Клиента;
 - денежные средства поступили на счет ликвидированного Клиента, являющегося юридическим лицом.
- 4.1.12.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
- 4.1.12.1.** 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.
- 4.1.12.2.** Наличия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.1.12.3.** Предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 4.1.12.4.** Непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации законодательных и нормативных актов Российской Федерации, в том числе для выполнения Банком требований Федерального закона от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее – Федеральный закон №340-ФЗ) и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ) и пунктами 5 и 7 статьи 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации.
- 4.1.12.5.** 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.
- 4.1.13.** Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Расчетном счете, указанном в Заявлении, денежных средств, достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка, либо несоответствия операции целям или назначению Счета в соответствии с п.3.3. настоящих Условий.
- 4.1.14.** Отказать в совершении операции при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения на основании Федерального закона № 115-ФЗ. В целях подтверждения или опровержения наличия подозрений,

что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Банк вправе запросить необходимые документы и сведения. В случае направления Клиенту запроса о представлении документов и сведений при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, Банк вправе осуществить действия в соответствии с п.4.1.15 настоящих Условий.

- 4.1.15.** В случае поступления в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, и направления Клиенту запроса о представлении документов и сведений при возникновении у Банка подозрения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, осуществить зачисление указанных денежных средств на отдельный счет на срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней. Если в установленный срок Клиент не представит в Банк запрошенные документы и/или сведения или представит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, отказать Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществить их возврат отправителю перевода.
- 4.1.16.** После предварительного уведомления отказать в обслуживании Счетов Клиента по Системе ДБО при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения либо по иным основаниям, предусмотренным настоящими Условиями.
Отказ в обслуживании Счетов Клиента с использованием Системы ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 4.1.17.** Приостановить или отказать Клиенту в исполнении распоряжений Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: при наличии сведений, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Договора КБО, настоящих Условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. в случае наличия подозрений, что возможной целью направленного в Банк распоряжения является совершение операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.1.18.** Отказать в совершении любых операций по переводу денежных средств по поручению Клиента получателям, информация о которых включена:
- в перечень лиц, в пользу которых ограничены переводы денежных средств и прием платежей физических и юридических лиц;
 - в перечень иностранных поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги по приему платежей, переводу денежных средств путем осуществления операций с использованием электронных средств платежа по поручению физического или юридического лица в пользу иностранного лица, сведения о котором включены в перечень лиц, в пользу которых ограничены переводы денежных средств в случаях, установленных Федеральным законом от 01.07.2021 №236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации».
- 4.1.19.** Направлять по Системе ДБО уведомление об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.
- 4.1.20.** В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, 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, не позднее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты фактического вступления в силу изменений.
- 4.1.21.** Использовать электронную почту Клиента, указанную 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
- 4.1.22.** 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.
- 4.2. Клиент имеет право:**
- 4.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.
- 4.2.2.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.
- 4.2.3.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

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

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, за исключением случаев, указанных в п.4.1.12 настоящих Условий;
- принимать поступающие на Счет наличные денежные средства в соответствии с п.3.3 настоящих Условий;
- выполнять Распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета, назначение платежа которых соответствует целям, приведенным в п.3.3 настоящих Условий;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию для целей, указанных в п.3.3 настоящих Условий, осуществляется Банком на основе отдельных договоров (дополнительных соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.

4.3.2. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям настоящих Условий и законодательства Российской Федерации не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

4.3.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

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

При поступлении расчетных документов в форме платежных поручений зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Банком только при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации;
- совпадение номера Счета и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН)/кода иностранной организации (КИО) в карточке Клиента в программном комплексе Банка.

4.3.4. Принимать к исполнению Распоряжения о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств включают:

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

4.3.5. Уведомить Клиента по Системе ДБО в течение 1 (одного) рабочего дня с момента направления Распоряжения Клиентом по Системе ДБО об отказе в приеме Распоряжения в случае, предусмотренном в п.4.1.16 настоящих Условий.

4.3.6. 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.

4.3.7. При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления Распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.3.8. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, Банком принимаются и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля

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.

достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации, следующие Распоряжения:

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

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

4.3.9. 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.

4.3.10. Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами Банка производится в день оказания услуги, при наличии на Расчетном счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания сумм вознаграждения, причитающихся Банку.

4.3.11. 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.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, а также сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также для идентификации Клиента – иностранного налогоплательщика в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резидентства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона №340-ФЗ в установленные действующим законодательством Российской Федерации сроки.

4.4.2. Выполнять требования Банка по соблюдению законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения сторон.

4.4.3. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и режимом Счета.

4.4.5. Предоставлять в Банк платежные поручения, назначение платежа которых должно соответствовать п.3.3. настоящих Условий.

4.4.6. 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 (защищенных) АСП, переданных с использованием Системы ДБО.

4.4.7. 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).

4.4.8. Самостоятельно ознакомляться с настоящими Условиями и их изменениями, отслеживать информацию об изменении Тарифов, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания любым из указанных в п.4.1.20 настоящих Условий способом.

4.4.9. 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 на замену или аннулирование Карточки с указанием перечня приложенных документов;
- заверенную Банком или нотариально новую Карточку;
- документы, подтверждающие назначение лиц, указанных в Карточке.

В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, компрометации ключей АСП или выявления факта их использования без согласия Клиента

предоставить в Банк заявление об отзыве ключей АСП и/или документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на Распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, для выдачи новых ключей, в порядке, предусмотренном Договором об использовании Системы ДБО.

- 4.4.10.** В случае прекращения Клиентом осуществления деятельности Банковского платежного агента (субагента), Платежного агента (субагента), Поставщика незамедлительно расторгнуть Договор, на основании которого открыт Счет.
- 4.4.11.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) Рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 4.4.12.** Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 4.4.13.** Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на сдачу наличных денежных средств в Банк в случае внесения наличных денежных средств в кассу Банка представителем Клиента.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 5.1.** Стороны признают, что электронный документ (далее – ЭД), подписанный (защищенный) АСП, имеет равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.
- 5.2.** 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».
- 5.3.** В случае заключения сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и обязанности сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются Договором об использовании Системы ДБО. Клиент, подписавший ЭД своей АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.
- 5.4.** Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в платежный документ, создаваемый им при переоформлении расчетного (платежного) документа Клиента согласно п.4.1.9 и раздела 5 настоящих Условий, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Условиями обязательств стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 6.2.** Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации.
- 6.3.** При невозврате Клиентом сумм, ошибочно зачисленных на его Счет, в срок, установленный настоящими Условиями, Клиент уплачивает Банку штраф за каждый день просрочки с момента зачисления сумм на его Счет, но не более чем за 30 (тридцать) дней неисполнения, в случае, когда Банк не имеет возможности взыскать эти суммы в порядке, предусмотренном п.4.1.6 настоящих Условий, в следующих размерах:
 - при осуществлении операций в валюте Российской Федерации - в размере ключевой ставки Банка России от невозвращенной суммы за каждый день просрочки.
- 6.4.** 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:
 - при осуществлении операций в российских рублях – 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.
- 6.5.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 6.6.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание 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 Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

- 6.7. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 6.8. Банк не несет ответственность, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Распоряжений к Счету.
- 6.9. 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.
- 6.10. Банк не несет ответственность перед Клиентом за отказ в совершении операций по Счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом №340-ФЗ и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 6.11. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых для открытия Счета и ведения операций по нему.
- 6.12. 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.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. Договор действует без ограничения срока.
- 7.2. 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.
- 7.3. Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет.
- 7.4. Договор может быть расторгнут Банком в следующих случаях:
 - при закрытии Расчетного счета, указанного Клиентом в Заявлении, при отсутствии у Клиента иных Расчетных счетов с остатком денежных средств, достаточным для оплаты комиссий Банка за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с п.3.8 настоящих Условий;
 - выявления Банком операций, проводимых Клиентов по Счету с нарушением требований, установленных Федеральным законом №103-ФЗ и Федеральным законом №161-ФЗ.
 Уведомление Клиенту направляется одним из способов:
 - по Системе ДБО;
 - письмом через АО «Почта России».
- 7.5. Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента способом, указанным в п.7.4 настоящих Условий, либо по электронной почте, указанной Клиентом в Заявлении, и используемой Банком в качестве дополнительного канала связи с Клиентом. В этом случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.
- 7.6. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента, за исключением случаев наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений о приостановлении операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с законодательством. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов, подтверждающих отмену вышеуказанных решений.
- 7.7. Стороны пришли к соглашению о том, что при наступлении событий, указанных в статье 6.2 Федерального закона №138-ФЗ, Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о включении сведений о Клиенте в соответствующий перечень, если более короткий срок расторжения не будет согласован сторонами отдельно в письменном виде. Порядок перечисления остатка денежных средств со Счета при расторжении Договора регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 8.1.** Клиент, являясь оператором персональных данных, поручает Банку в целях исполнения Договора производить обработку персональных данных, полученных Банком на момент заключения Договора и в период действия Договора (далее – Персональные данные). Обработка Персональных данных может осуществляться Банком с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, обезличивании, блокировании, уничтожении, любом другом их использовании в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке. При обработке Персональных данных должны соблюдаться требования, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.
- 8.2.** Для разрешения спорных вопросов по Договору и в связи с ним устанавливается обязательный претензионный порядок. Претензия стороны направляется другой стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой стороне ответ не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения претензии. Претензии и ответы на них направляются сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении либо вручаются под расписку. Споры, которые не были урегулированы сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.3.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

- 9.1.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении Договора:
- 9.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.
- 9.1.2.** 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.
- 9.1.3.** Заключением Договора Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из закона, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.
- 9.1.4.** Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.
- 9.1.5.** На заключение Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента.
- 9.1.6.** Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения Договора.
- 9.1.7.** Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пп.9.1.1. - 9.1.6. заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении действия Договора.
- 9.2.** Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия Договора.