

# УСЛОВИЯ РАСЧЕТНО - КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

## 1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

**1.1.** Настоящие Условия расчетно-кассового обслуживания в валюте РФ и иностранной валюте совместно с Заявлением Клиента, акцептованным Банком (Заявление на присоединение к Правилам КБО по форме Приложения 1.1 к Правилам КБО/Заявление об открытии счета по форме Приложения 2.1 к настоящим Условиям), Тарифами в совокупности являются Договором банковского счета (ДБС) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в «Банк Кремлевский» ООО. Правила КБО и Заявление на присоединение к Правилам КБО/Заявление об открытии счета(далее по тексту настоящих Условий - Заявление) опубликованы на Официальном сайте Банка.

**1.2.** Счет открывается в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

**1.3.** Счет открывается по письменному Заявлению Клиента на основании ДБС при предоставлении Клиентом надлежаще оформленных документов, перечень которых указан в соответствующих Приложениях к Правилам КБО, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ, а также при отсутствии запрета на открытие счета в соответствии с действующим законодательством. Присоединение к настоящим Условиям Правил КБО осуществляется в целом и полностью. Заключение ДБС производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк Заявлении отметки об акцепте) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе Заявления, составленного по форме Банка в двух экземплярах, собственноручно подписанного Клиентом).

**1.4.** Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- безналичные расчеты;
- прием и выдача наличных денежных средств.

**1.5.** Банк осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов Клиента к Счету в течение Операционного времени и в соответствии с Тарифами после Операционного времени.

Распоряжения Клиента или его уполномоченного представителя о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени принимаются Банком к исполнению текущим днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем, если Клиентом или уполномоченным представителем не дано Банку поручение об исполнении распоряжения текущим днем с оплатой комиссии в соответствии с Тарифами.

Распоряжения Клиента или его уполномоченного представителя о проведении операций по Счету, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем при условии оплаты Клиентом комиссии в соответствии с Тарифами.

В подтверждение приема расчетного (платежного) документа в течение Операционного времени Банк выдает Клиенту последний экземпляр расчетного (платежного) документа с отметкой о дате приема в поле «отметки Банка» текущим рабочим днем. При приеме расчетных (платежных) документов после Операционного времени Банк отражает в соответствующем поле расчетного (платежного) документа дату следующего рабочего дня.

В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО расчетные (платежные документы) исполняются в соответствии с условиями, предусмотренными Правилами ДБО.

**1.6.** Банк обеспечивает возможность получения Клиентом или его представителем, действующем на основании соответствующей доверенности (далее – уполномоченный представитель Клиента), выписки по Счету и документов, подтверждающих записи по кредиту и дебету Счета, а также иных документов, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции.

В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы ДБО, то Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента Системы ДБО Банк предоставляет Клиенту выписки в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по требованию Клиента.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

**1.7.** Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, на основании электронных платежных документов.

**1.8.** Банк осуществляет безналичные перечисления, а также выдачу наличных денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента и других документов на списание денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Счету требований списание денежных средств Банк осуществляет в очередности, установленной действующим законодательством. Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

**1.9.** Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента.

Без распоряжения Клиента денежные средства могут быть списаны со Счета в случаях, установленных Законодательством и настоящими Условиями.

**1.10.** Для получения наличных денежных средств со Счета Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Выдача наличных денежных средств производится Банком на следующий рабочий день после поступления в Банк денежного чека или электронной заявки на получение наличных денежных средств, направленной по Системе ДБО.

Выдача наличных денежных средств по запросу Клиента в день поступления документов на выдачу наличных денежных средств производится по согласованию с Банком.

Клиент сдает в Банк для зачисления на Счет наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента и не израсходованные им на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Банк принимает наличные денежные средства и зачисляет на Счет в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

**1.11.** В случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

**1.12.** Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, договорами, заключаемыми между Банком и Клиентом.

**1.13.** Стороны договорились, что за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк не уплачивает проценты.

**1.14.** Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиента, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на Официальном сайте Банка.

**1.15.** Особенности расчетно-кассового обслуживания и перечень операций, проводимых по специальным банковским счетам: специальному банковскому счету платежного агента / специальному банковскому счету поставщика определяются действующим законодательством Российской Федерации и изложены в разделе 7 настоящих Условий.

## **2. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА**

### **2.1. Банк обязуется:**

**2.1.1.** Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) и исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Тарифами Банка, условиями Договора.

**2.1.2.** Зачислять<sup>1</sup> денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов.

Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:

- путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента;
- путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по валютным Счетам – для Клиентов, присоединившихся к условиям обслуживания Счета Клиента с использованием Системы ДБО.

**2.1.3.** Выдавать или перечислять наличные денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов на выдачу наличных денежных средств, если иной порядок не будет установлен Сторонами. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, указанные в настоящем пункте операции по перечислению денежных средств со счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

**2.1.4.** Исполнять поручения Клиента об осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте иной, чем валюта Счета, с проведением соответствующей конверсионной операции по курсу,

<sup>1</sup> С учетом положений п.2.3 настоящих Условий

установленному Банком. Зачислять суммы, поступающие в пользу Клиента в валюте, иной, чем валюта Счета, после проведения Банком соответствующей конверсионной операции по курсу, установленному Банком.

**2.1.5.** Принимать и зачислять на Счет наличные денежные средства в день поступления денежных средств в кассу Банка.

**2.1.6.** Отправлять расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо, по почте заказным письмом с уведомлением в банк плательщика (по назначению) или передавать расчетные (платежные) документы, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо в банк плательщика (по назначению) по реестру (под расписку) - не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов.

**2.1.7.** Направлять в исполняющий банк запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений не позже второго рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

**2.1.8.** Проводить розыск не поступивших на счет получателя денежных сумм, информировать Клиента не позднее двух рабочих дней со даты получения письменного ответа от Банка получателя.

**2.1.9.** Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента. Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

**2.1.10.** Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением ДБС, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**2.1.11.** Информировать Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций, а также о правилах оформления расчетных (платежных) документов.

**2.1.12.** Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

**2.1.13.** Перечислить остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении ДБС, или выдать сумму остатка наличными денежными средствами из кассы Банка не позднее 7(Семи) дней после получения от Клиента указанного заявления.

**2.1.14.** Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

**2.1.15.** Информировать Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком.

**2.1.16.** При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований осуществлять списание денежных средств в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

**2.1.17.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами Банка производится в день ее оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

## **2.2. Банк имеет право:**

### **2.2.1. Отказать Клиенту:**

#### **2.2.1.1. в заключении ДБС:**

- в случаях если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/выгодоприобретателей/бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации либо представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством по ПОД/ФТ и НК РФ<sup>2</sup>.

#### **2.2.1.2. в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов в следующих случаях<sup>3</sup>:**

- оформления расчетных документов с нарушением установленных требований действующего законодательства РФ;

<sup>2</sup> Об отказе от заключения ДБС в случаях, предусмотренных абзацем 2 пункта 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п.5.1.6 ДКО.

<sup>3</sup> От отказе от проведения операции, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ, в случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ, Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п.5.1.7 ДКО.

- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
- недостаточности денежных средств на Счете(ах) Клиента для оплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- при поступлении от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента;
- при наличии ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями ДБС;
- если Клиентом не представлены информация и документы (их заверенные копии), необходимые Банку для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, включая требований Закона № 115-ФЗ и НК РФ, в том числе документы, установленные п. 3.1.10 настоящих Условий;
- если операция по Счету имеет признаки, указывающие на необычный характер сделки, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- при наличии обоснованных подозрений в нарушении Клиентом Правил КБО, в том числе заверений, указанных в п.4.2.10 Правил КБО, влекущих невозможность исполнения Банком условий ДКО без нарушения его условий, а также требований действующего законодательства РФ;
- при наличии обстоятельств, указанных в п.5.2.1 настоящих Условий;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными правовыми актами Банка России.

Отказ Банка в исполнении расчетных (платежных) документов по указанным выше основаниям не влечет гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора банковского счета.

#### **2.2.2. Приостановить:**

- проведение операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора;
- проведение операции по Счету Клиента в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента<sup>4</sup>;
- исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине Банка.

**2.2.3. Прекратить либо приостановить предоставление Системы ДБО с предварительным уведомлением Клиента в случае представления в Банк расчетного или иного документа для совершения операции по Счету при наличии в операции признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в случаях наличия обоснованных подозрений в нарушении Клиентом Правил КБО, в том числе заверений, указанных в п. 4.2.10 Правил КБО, влекущих невозможность исполнения Банком условий ДКО без нарушения его условий, а также требований действующего законодательства РФ.**

**2.2.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.**

#### **2.2.5. В одностороннем порядке:**

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;
- расторгнуть ДБС в порядке, установленном Правилами КБО, настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.

**2.2.6. Списывать со Счета Клиента на основании акцепта Клиента данного Банку согласно п.5.1.4. Правил КБО:**

- а) плату в соответствии с Тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе ДБО, иными тарифами, взимаемыми в рамках ДКО;
- б) суммы расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных ДБС;
- в) денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или ДБС;

<sup>4</sup> С учетом положений п.2.3 настоящих Условий.

г) денежные средства в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, содержащих условие о предоставлении Клиентом Банку права на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке;

д) денежные суммы, ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания. При списании с транзитного валютного счета Клиента - с приложением к выписке документа (сообщения от банка-корреспондента Банка о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося обоснованием для списания;

е) суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом (данное условие не действует в отношении Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту);

ж) плату за расчетно-кассовое обслуживание Специального банковского счета в соответствии с Тарифами.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом ДБС (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Банк списывает эти суммы с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

**2.2.7.** Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

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

### **2.3. Особенности взаимодействия Банка и Клиента при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента**

**2.3.1.** Банк в соответствии с положениями законодательства, в том числе Закона № 161-ФЗ, при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (т.е. без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием) приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента на два дня.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**2.3.2.** Банк после выполнения действий, предусмотренных пунктом 2.3.1 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет об этом Клиента и предоставляет ему информацию, предусмотренную Законом № 161-ФЗ. В целях реализации Закона № 161-ФЗ Банк направляет Клиенту уведомление и информацию, любым из следующих способов:

посредством Системы ДБО (в случае, если распоряжение направлено на исполнение в Банк иным, отличным от Системы ДБО способом);

путем совершения Банком телефонного звонка или направления смс-сообщения на номер телефона Представителя Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях;

путем направления Банком электронного письма, с использованием указанного Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях адреса электронной почты для получения/направления Клиентом указанной в настоящем пункте информации;

любым иным способом на усмотрение Банка при недоступности использования, перечисленных в настоящем пункте способов.

**2.3.3.** Клиент считается уведомленным о действиях Банка и ознакомленным с информацией, направленной Банком, с момента доставки уведомления и информации на номер мобильного телефона Клиента, на электронную почту Клиента или по Системе ДБО.

**2.3.4.** В случае приостановления Банком приема к исполнению Распоряжения, Клиент не позднее одного дня, следующего за днем такого приостановления, может подтвердить Распоряжение:

лично обратившись в Банк;

путем звонка на номер телефона Банка<sup>5</sup> с идентификацией Банком звонящего, в том числе по Кодовому слову;

---

<sup>5</sup> Номер телефона для связи с Банком, указывается в информации, направляемой Клиенту, в соответствии с п. 2.3.2 Приложения 2 к Правилам.

□ путем предоставления подтверждения/не подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банку по телефону при совершении Банком телефонного звонка Клиенту на номер контактного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

При этом Банк принимает подтверждение/не подтверждение возобновления исполнения распоряжения по телефону после прохождения уполномоченным Представителем Клиента, сведения о котором указаны в Заявлении о присоединении, процедуры идентификации/аутентификации в порядке, предусмотренном Банком, в том числе по Кодовому слову;

□ посредством Системы ДБО путем направления Банку электронного сообщения (*в случае если распоряжение направлено на исполнение в Банк иным, отличным от Системы ДБО способом*).

**2.3.5.** При получении от Клиента подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.3.4 настоящих Условий, и (или) информации, запрошенной Банком в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

**2.3.6.** В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном п. 2.3.2 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

**2.3.7.** В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п. 2.3.6 настоящих Условий, по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

**2.3.8.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

**2.3.9.** В целях, указанных в настоящих Условиях, Клиент обязуется предоставить Банку достоверную и актуальную информацию о номере контактного телефона, об адресе электронной почты, а также об Представителе Клиента в Заявлении о присоединении, а в случае изменения данной информации (в т.ч. по причине увольнения Представителя Клиента) предоставляет новые данные в Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях, путем обращения в Банк или посредством Системы ДБО. В случае утери/кражи мобильного устройства/сим-карты, компьютера, ноутбука или иного аналогичного устройства Клиента Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк путем обращения в Банк по контактным номерам телефонов Банка, размещенным на Официальном сайте Банка, и/или в Банк.

**2.3.10.** В случае получения Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок, установленный действующим законодательством РФ, зачисление денежных средств на Счет Клиента и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, любым (по усмотрению Банка) из указанных в настоящем пункте способов, а именно:

□ посредством Системы ДБО путем направления Клиенту информации о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;

□ путем использования, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении об изменении данных адреса электронной почты (направление Банком электронного письма и получение от Клиента электронного письма);

□ путем вручения Клиенту письменного запроса, содержащего, в т.ч. информацию, указанную в настоящем пункте выше, при обращении Клиента в Банк;

любым иным способом на усмотрение Банка при недоступности использования перечисленных в настоящем пункте способов.

**2.3.11. Банк в случае:**

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 2.3.10 настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 2.3.10 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**2.3.12. Клиент признает, что:**

– аудио запись телефонных переговоров, осуществленная и представленная Банком;

– информация о попытках (в том числе, о неуспешных попытках) соединения с Клиентом, предоставленная Банком на основании отчета программного комплекса Банка, с помощью которого осуществляется управление автоматической телефонной станцией Банка, по телефону Клиента (Уполномоченного представителя Клиента), номер которого указан, соответственно, в предоставленных Банку Заявлениях на оказание Услуги, иных заявлениях, связанных с подключением системы ДБО, а также в имеющейся в Банке анкете Клиента, являются надлежащими допустимыми доказательствами в случае возникновения спора, связанного с настоящими Условиями, в том числе, в суде.

**2.3.12.** Банк приостанавливает использование Клиентом электронных средств платежа при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**2.3.13.** Клиент после приостановления использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ, вправе подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, далее – Заявление в об исключении сведений.

Заявление об исключении сведений должно содержать сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

Заявление об исключении сведений подается Клиентом через Банк посредством использования раздела «Рассмотрение обращений» на Сайте Банка в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет».

### **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

#### **3.1. Клиент обязуется:**

**3.1.1.** Обеспечить предоставление в Банк платежных документов, содержащих оригинал оттиска печати и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных (защищенных) аналогом собственноручной подписи – электронной подписью, переданных с использованием Системы «iBank».

Оформлять расчетные (платежные) документы и документы по приему и выдаче наличных денежных средств в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном пп. 1.5., 3.1.10 настоящих Условий.

**3.1.2.** Предоставлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса,

номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, о вынесении определения суда о признании обоснованным заявление гражданина о признании его банкротом и введении реструктуризации долгов, о возникновении (прекращении) статуса иностранного налогоплательщика у выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса РФ; о возникновении (прекращении статуса) пассивной нефинансовой организации в соответствии с Положением об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках предоставления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 № 693, не позднее 5(Пяти) рабочих дней, исчисляемых с даты соответствующего события, влекущего указанные выше изменения, или с регистрации указанных изменений, если иной срок не будет установлен Банком в целях надлежащего исполнения последним своих обязанностей.

**3.1.3.** Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 3.1.2 настоящих Условий, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

В случае изменения перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы Клиента предоставить в Банк для замены или аннулирования карточки с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке, следующие документы:

- заверенную Банком или нотариально новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- соглашение/заявление о собственноручных подписях лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента (по форме Банка);
- документы, подтверждающие назначение должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

**3.1.4.** Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

**3.1.5.** Подтверждать Банку в письменном виде остатки денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным. В случае неполучения Банком подтверждения или возражений, остаток по Счету считается подтвержденным.

**3.1.6.** Контролировать правильность зачисления денежных средств на свой Счет. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 10-ти рабочих дней после получения выписок по Счету и других банковских документов обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету, о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком. В случае неполучения в указанный срок письменного уведомления об ошибочно зачисленных/списанных суммах, совершенные операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

**3.1.7.** Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных ДБС, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

**3.1.8.** Представить в Банк в случае расторжения ДБС письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком, денежную чековую книжку с неиспользованными денежными чеками и корешками, полученные Клиентом или его уполномоченными лицами.

**3.1.9.** Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

**3.1.10.** Предоставлять по запросу Банка не позднее второго рабочего дня с даты получения запроса, если запрос Банка или ДБС не предусмотрен иной срок, следующие документы и информацию:

- сведения о выгодоприобретателе;
- сведения и документы, необходимые для обновления информации о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах;
- информацию об экономическом смысле проводимых операций по Счету;
- документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций.

При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) Клиента или нотариально.

**3.1.11.** Осуществить возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

Клиент предоставляет право Банку (заранее даёт своё согласие (акцепт плательщика)) на списание с его расчетного счета ошибочно зачисленных сумм. В случае отсутствия денежных средств на расчетном счете Клиента, последний обязан произвести пополнение Счета в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

**3.1.12.** Знакомиться с действующими Тарифами Банка.

**3.1.13.** Обеспечить:

**3.1.13.1.** предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, а также информации от Банка в рамках услуги информирования о совершенных операциях по Счету своих персональных данных Банку;

**3.1.13.2.** предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

### **3.2. Клиент имеет право:**

**3.2.1.** Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.2.2.** Получать от Банка в порядке, установленном ДБС, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении расчетных (платежных) документов, о проведении операций по Счету.

**3.2.3.** Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования ДБС.

**3.2.4.** Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, имеющим отношение к расчетам, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению ДБС.

**3.2.5.** Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения по Счету или документа, предъявленные в Банк на инкассо, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены.

**3.2.6.** Расторгнуть ДБС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в ДКО и/или Тарифы.

## **4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ**

**4.1.** При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с разработанным Банком порядком работы по валютному контролю.

**4.2.** В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2013г.(далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

**4.3.** Документы и информация, указанные в п. 4.2., а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

**4.3.1.** В электронном виде при помощи любой Системы ДБО, используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее-ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложения в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

**4.3.2.** На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделённого правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**4.3.3.** На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления Банком, ответственный сотрудник по валютному контролю снимает копию и заверяет её своей подписью и печатью Банка, используемой для целей валютного контроля.

**4.3.4.** На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис Банка, ответственному сотруднику по валютному контролю, либо отправляются в подразделение банка, осуществляющее валютный контроль по средствам курьерской почты, либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

**4.3.5.** Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке представляются в переводе, заверенном организацией занимающейся переводом с подписью и печатью Клиента в соответствии с п. 4.3.2, либо заверенном физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента согласно п. 4.3.2. Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить согласно п. 4.3.2., с проставлением отметки «Перевод верен».

**4.4.** Документы и информация, указанные в п.4.2., а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

**4.4.1.** В электронном виде при помощи любой Системы ДБО, используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

**4.4.2.** Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

**4.4.3.** Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме разработанной Банком или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

**4.4.4.** Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица Банка по валютному контролю и печать Банка, используемую для целей валютного контроля.

**4.5.** При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

**4.6.** При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе электронной подписи отправителя (электронная подпись), определение способов передачи и регламентов приёма (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в соответствии с Правилами об использовании электронного средства платежа Система «iBank», а также в соответствии с ДКО.

**4.7.** Представление Справки о подтверждающих документах (далее СПД):

**4.7.1.** Клиент, в порядке и сроки предусмотренные Инструкцией №181-И, а также внутренними Положениям Банка представляет в Банк СПД/ СПД, содержащую скорректированные сведения.

**4.7.2.** Принятая Банком СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения направляется Клиенту в срок, не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

**4.7.3.** На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

**4.7.4.** При положительном результате проверки Банком Заявления, документов и информации, Банк оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения и направляет её Клиенту не позднее трёх рабочих дней после даты её принятия, указанной Банком в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

**4.7.5.** В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

**4.8.** Составление платёжных документов за Клиента в иностранной валюте:

**4.8.1.** На основании Заявления от Клиента, разработанного Банком, либо в произвольной форме, содержащей необходимые Банку сведения, а также при наличии у Банка необходимых документов и информации, Банк вправе составить за Клиента поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счёту, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты (наименования документов могут дословно не соответствовать указанным в данном пункте).

**4.8.2.** В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платёжных документов в иностранной валюте, Банк отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трёх рабочих дней после даты отказа, указанной Банком в Заявлении.

**4.8.3.** При положительном результате проверки Банком Заявления, документов и информации, Банк составляет платёжные документы в иностранной валюте, указанные Клиентом в заявлении и направляет их на подпись Клиенту любым удобным способом (по Системе ДБО, по электронной почте, предоставленной Клиентом, на бумажном носителе, и др.), согласованным с Клиентом устно, либо письменно не позднее трёх рабочих дней с даты принятия документов и заявления Банком.

**4.9.** Представление Клиентом в Банк документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки установленные Инструкцией №181-И, а также внутренним порядком Банка, с учётом следующих особенностей проведения некоторых операций:

**4.9.1.** При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в Банк указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счёту, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

**4.9.2.** При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту, с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей РФ, Клиент представляет в Банк информацию о коде ВО в соответствии с п 4.9.1. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 200 тыс. рублей, либо эту информацию указывает в Примечании к расчётному документу.

**4.9.3.** При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей РФ, Клиент представляет в Банк расчётный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент, письмом, сообщает Банку информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 200 тыс. рублей.

**4.9.4.** В случае если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, Банк запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в порядке, установленном п.4.4.) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу Банка в порядке, установленном п.4.3. в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от Банка. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса Банка.

**4.9.5.** При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт уполномоченным банком Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счёту, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией в сроки, установленные п.2.22 Инструкции №181-И.

**4.9.6.** При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учёт Банком, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с п. 2.23. Инструкции №181-И и в порядке согласно п.4.3.

**4.9.7.** При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, по договорам, принятым на учёт Банком, в счёт осуществления авансовых платежей, Клиент должен предоставить в Банк информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму разработанную Банком в Системе ДБО или на бумажном носителе, либо направить письмо в Банк с необходимой информацией.

**4.9.8.** Банк может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме в порядке согласно п.4.3 и 4.4.

**4.10.** При снятии с учёта контракта (кредитного договора) Банк по требованию Клиента, направленного в Банк в порядке согласно п. 4.3, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля в порядке согласно п.4.4.

**4.11.** При направлении Клиентом в Банк заявления о снятии с учёта контракта (кредитного договора) и в случае указания в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и Банк принимает решение об отказе

в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк сообщает Клиенту информацию о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)) в отношении которого (которых) принято такое решение и возвращает представленные по ним документы в порядке согласно п. 4.4.

**4.12.** При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в п. 6.7. Инструкции № 181-И Банк информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в порядке согласно п. 4.4.

**4.13.** При изменении сведений в раздел I ведомости банковского контроля Банк по требованию Клиента, направленного в Банк в порядке согласно п.4.3, предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля в порядке согласно п.4.4.

**4.14.** В случае необходимости получения Клиентом Ведомости банковского контроля в соответствии с п.18.1. Инструкции 181-И, Клиент направляет запрос в Банк в порядке согласно п.4.3., а Банк предоставляет ему указанную в запросе Ведомость банковского контроля в порядке согласно п.4.4.

**4.15.** Обмен документами и информацией между Банком и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Банк несет ответственность за своевременность и полноту исполнения распоряжений Клиента по Счету. В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **5.2. Банк не несет ответственность за:**

- последствия исполнения Банком расчетных (платежных) документов Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

- последствия исполнения Банком требований третьих лиц на беспорочное списание денежных средств со Счета, а также при списании денежных средств в пользу третьих лиц с согласия (акцепта) Клиента, если с использованием предусмотренных ДБС процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счета, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов, соответствие осуществляемых Клиентом операций его уставным документам;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение расчетных (платежных) документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России;

- неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;

- неисполнение расчетных (платежных) документов при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **5.2.1. Банк не несет ответственность:**

- в случае, если операции по Счету задерживаются по вине другой кредитной организации, привлеченной для исполнения расчетных (платежных) документов Клиента;

- в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании ДБС в случаях, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств;

- за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств по неисполненным переводам банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/ финансовыми организациями при исполнении расчетных (платежных) документов Клиента, произошедшие по любым причинам и обстоятельствам или без объяснения причин, в том числе если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/ финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений в соответствии с нормативными правовыми актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к расчетным (платежным) документам Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик.

▪ в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании ДБС, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств или международных организаций.

**5.3.** Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и отдельными договорами.

**5.4. Клиент несет ответственность за:**

▪ подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;

▪ правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных (платежных) документов;

▪ своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных ДБС. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по ДБС;

▪ соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, ДБС.

**5.5.** Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

**5.6.** Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если перевод, осуществляемый Клиентом со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации,

- подпадает под систему экономических санкций, установленных международным законодательством, законодательством страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств либо

- возвращен Клиенту на Счет банком получателя или транзитным банком, участвующим в переводе денежных средств.

## **6. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

**6.1. Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета платежного агента (в соответствии с Законом № 103-ФЗ<sup>6</sup>)**

**6.1.1.** Специальный банковский счет платежного агента открывается Банком Клиенту<sup>7</sup>, который может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей<sup>8</sup>;
- платежного субагента<sup>9</sup>;
- платежного агента – оператора по приему платежей и платежного субагента (одновременно).

<sup>6</sup> Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

<sup>7</sup> Клиент - 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.

<sup>8</sup> Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

<sup>9</sup> Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**6.1.2.** Специальный банковский счет платежного агента предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а именно:

**6.1.2.1.** Для зачисления суммы наличных денег, принятых от физических лиц.

**6.1.2.2.** Для зачисления денежных средств, перечисленных со специального банковского счета платежного(ых) субагента(ов) в рамках заключенного(ых) между ним(и) и Клиентом договора(ов) о приеме платежей<sup>10</sup> в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также с другого специального банковского счета платежного агента.

**6.1.2.3.** Для списания на специальный банковский счет платежного агента или на специальный банковский счет поставщика<sup>11</sup>.

**6.1.2.4.** Для списания на другие банковские счета в соответствии с Законом № 103-ФЗ.

**6.1.3.** В поле «Назначение платежа» распоряжения Клиента, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

**6.1.4.** Оплата вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с иного Счета в порядке, установленном пунктом 2.2.6 настоящих Условий.

При отсутствии в Банке иного Счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт Счет) соглашение о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

**6.1.5. Клиент обязуется:**

**6.1.5.1.** Использовать специальный банковский счет платежного агента для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

**6.1.5.2.** Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета платежного агента для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся платежными агентами в рамках заключенных между ними договоров о приеме платежей.

**6.1.6. Банк вправе:**

**6.1.6.1.** Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете платежного агента, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета платежного агента, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета платежного агента несетзыскатель.

**6.1.6.2.** Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Закона № 103-ФЗ.

**6.1.7.** Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 6.1.2 настоящих Условий.

**6.2. Расчетное обслуживание специального банковского счета поставщика (в соответствии с Законом № 103-ФЗ)**

**6.2.1.** Специальный банковский счет поставщика открывается Банком Клиенту, который по смыслу Закона № 103-ФЗ является поставщиком<sup>12</sup>.

---

<sup>10</sup> Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

<sup>11</sup> 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 № 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, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

<sup>12</sup> 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 № 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.

**6.3.2.** Специальный банковский счет поставщика предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а именно:

**6.3.2.1.** Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента.

**6.3.2.2.** Списание денежных средств на банковские счета.

**6.3.3.** Оплата вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с иного Счета в порядке, установленном пунктом 2.2.6 настоящих Условий.

При отсутствии в Банке иного Счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт Счет) соглашение о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

**6.3.4. Клиент обязуется:**

**6.3.4.1.** Использовать специальный банковский счет поставщика для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

**6.3.4.2.** Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета поставщика для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся операторами по приему платежей - платежными агентами<sup>13</sup> в рамках заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц<sup>14</sup>.

**6.3.5. Банк вправе:**

**6.3.5.1.** Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете поставщика, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета поставщика, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета поставщика несет взыскатель.

**6.3.5.2.** Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Закона № 103-ФЗ.

**6.3.6.** Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 6.3.2 настоящих Условий.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**7.1.** ДБС вступает в силу с даты подписания Банком заявления по форме Приложения 1.1 к Правилам КБО/Приложения 2.1 к настоящим Условиям. ДБС заключен на неопределенный срок.

Все изменения и дополнения к ДБС совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных пп.1 п.2.2.5. настоящих Условий. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) ДБС действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон. Стороны пришли к соглашению, что Банк закрывает расчетные счета Клиента в день прекращения ДКО.

**7.2.** ДБС может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента (Приложение №2.2 к настоящим Условиям) в любое время. Заявление может быть представлено в Банк в электронном виде путем направления Заявления, подписанного ЭП уполномоченного лица Клиента, через Систему ДБО. Заявление, полученное Банком по системам ДБО, подписанное простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлением на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

**7.3.** ДБС может быть расторгнут и прекращен в порядке, установленном в разделе 9 Правил КБО.

<sup>13</sup> Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

<sup>14</sup> Договор о приеме платежей – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.