Договор № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**специального банковского счета должника**

**в валюте Российской Федерации**

*(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов)*

**г. \_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.**

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), именуемый в дальнейшем **«БАНК»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем **«КЛИЕНТ-должник»**, в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые **«СТОРОНЫ»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **Термины, применяемые в настоящем договоре**

**Закон № 127-ФЗ** – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Закон № 281-ФЗ** **–** Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

**КЛИЕНТ-должник** – юридическое лицо, крестьянское (фермерское) хозяйство (далее – КФХ)[[1]](#footnote-2)/индивидуальный предприниматель **-** глава КФХ, оказавшееся/оказавшийся неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом № 127-ФЗ.

**Арбитражный управляющий** – внешний/конкурсный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления/конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

**Несостоятельность (банкротство)** – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**Система ДБО** - система дистанционного банковского обслуживания – комплексная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обмена электронными документами между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ-должником** с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления **КЛИЕНТУ-должнику** услуг по дистанционному (удаленному) распоряжению своими счетами, направлению распоряжений, совершению операций, а также получению/направлению информационных сообщений. Является корпоративной информационной системой, в которой **БАНК** является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации.

1. **Предмет договора**

2.1. **БАНК** обязуется открыть **КЛИЕНТУ-должнику** специальный банковский счет в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Счет) и осуществлять расчетное обслуживание **КЛИЕНТА-должника** в соответствии с положениями статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ, определением арбитражного суда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года по делу № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ об удовлетворении заявления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о намерении удовлетворить в   
 (наименование заявителя)

полном объеме требования кредиторов к должнику (далее – определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении) и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.2. **БАНК** открывает **КЛИЕНТУ-должнику** Счет на основании настоящего Договора, при условии представления **КЛИЕНТОМ-должником** документов, необходимых для открытия Счета, перечень которых установлен Банком (Приложение 2 к настоящему Договору).

2.3. Счет предназначен для зачисления и учета денежных средств, предназначенных для удовлетворения требований кредиторов **КЛИЕНТА**-**должника** в соответствии со статьями 113 и 125 Закона № 127-ФЗ, и указанных в п. 2.4 настоящего Договора.

2.4. Денежные средства, находящиеся на Счете **КЛИЕНТА**-**должника**, могут списываться только для погашения требований следующих кредиторов, включенных в реестр требований **КЛИЕНТА-должника**[[2]](#footnote-3):

1).

2).

3).

2.5. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению **арбитражного управляющего** только в следующих целях:

- удовлетворения требований кредиторов, указанных в п. 2.4 настоящего Договора, за исключением положений п.п. 3.2.7 и 4.1.1 настоящего Договора;

- возврата заявителю, указанному в п. 2.1 настоящего Договора, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными;

- возврата заявителю, указанному в п. 2.1 настоящего Договора, денежных средств, перечисленных на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов.

Денежные средства со Счета не могут списываться по иным обязательствам **КЛИЕНТА**-**должника** (в том числе по его текущим обязательствам) или **арбитражного управляющего**, либо третьего лица или третьих лиц, осуществляющих удовлетворение требований кредиторов.

На находящиеся на Счете денежные средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам **КЛИЕНТА**-**должника** или **арбитражного управляющего**, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

2.6. Расчетное обслуживание **КЛИЕНТА-должника** осуществляется **БАНКОМ** в течение времени, установленного **БАНКОМ** для обслуживания клиентов.

Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения **КЛИЕНТА-должника** путем размещения на информационных стендах в офисах **БАНКА** и web-сайте **БАНКА** в сети Интернет по адресу: http://www.rshb.ru[[3]](#footnote-4).

2.7. Расчетное обслуживание **КЛИЕНТА-должника** осуществляется **БАНКОМ** за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными **БАНКОМ** (Приложение 1 к настоящему Договору).

Оплата расчетного обслуживания **КЛИЕНТА-должника,** осуществляемого **БАНКОМ** на основании настоящего Договора, производится с другого банковского (расчетного) счета **КЛИЕНТА-должника**, открытого в Банке либо в другой кредитной организации.

2.8. Кассовое обслуживание **КЛИЕНТА-должника** в рамках настоящего Договора не осуществляется.

2.9. **БАНК** уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в случае, в размере и в порядке, о которых **БАНК** и **КЛИЕНТ-должник** договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

2.10. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящему Договору направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком **КЛИЕНТУ-должнику** уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.5 настоящего Договора, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного **КЛИЕНТА-должника**:

* в случае использования **КЛИЕНТОМ-должником** Системы ДБО - путем направления **КЛИЕНТУ-должнику** через Систему ДБО;
* в случае, если между Банком и **КЛИЕНТОМ-должником** не заключен Договор ДБО и/или **КЛИЕНТОМ-должником** не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме - путем направления **КЛИЕНТУ-должнику** письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному **КЛИЕНТОМ-должником** Банку, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента) под подпись в Подразделении Банка.

В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) **КЛИЕНТА-должника**, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) **КЛИЕНТА-должника**.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений   
об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на **КЛИЕНТЕ-должнике**.

Указывая адрес электронной почты в Договоре/ отдельном заявлении по форме Банка и подписывая его, **КЛИЕНТ-должник**:

* дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках настоящего Договора, в случаях, предусмотренных настоящим Договором на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена **КЛИЕНТОМ-должником** в Банк   
  в письменной форме;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта   
  не является каналом связи, обеспечивающим защиту передаваемой по нему информации,   
  и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что   
  в результате использования данного канала связи информация, передаваемая с его помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора в адрес **КЛИЕНТА-должника**   
  по представленному им адресу электронной почты **КЛИЕНТА-должника** не является разглашением банковской тайны.

- **КЛИЕНТОМ-должником** Банку - в Подразделение Банка в соответствии   
с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения **КЛИЕНТА-должника** любым из способов, указанным в пункте 2.5 настоящего Договора.

2.11. Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления **КЛИЕНТА-должника** о необходимости обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА-должника**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица признаются запросы/уведомления, направляемые Банком **КЛИЕНТУ-должнику** одним из следующих способов:

- с использованием ДБО в случае если на дату отправки Банком **КЛИЕНТУ-должнику** запроса/уведомления между Банком и **КЛИЕНТОМ-должником** заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты[[4]](#footnote-5), предоставленному **КЛИЕНТОМ-должником**   
в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора   
в случае если на дату отправки Банком **КЛИЕНТУ-должнику** запроса/уведомления между Банком и **КЛИЕНТОМ-должником** не заключен Договор ДБО. Стороны договорились,   
что запрос/уведомление Банка является полученным **КЛИЕНТОМ-должником** в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты **КЛИЕНТА-должника**, предоставленный **КЛИЕНТОМ-должником** в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле **КЛИЕНТА-должника**, сформированном в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и **КЛИЕНТОМ-должником** не заключен Договор ДБО и/или **КЛИЕНТОМ-должником** не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора.

2.12. **КЛИЕНТ-должник** соглашается на запись всех телефонных переговоров самого **КЛИЕНТА-должника**, его представителя и работников **БАНКА** в рамках настоящего Договора по каналам телефонной связи. **БАНК** и **КЛИЕНТ-должник** признают аудиозаписи переговоров самого **КЛИЕНТА-должника**, его представителя и работников **БАНКА**, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные **БАНКОМ** или организацией, предоставляющей **БАНКУ** услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

2.13. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер **БАНК** применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[5]](#footnote-6) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих **КЛИЕНТУ-должнику**, являющемуся блокируемым лицом[[6]](#footnote-7), а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу **КЛИЕНТА-должника**, являющегося блокируемым лицом, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует **КЛИЕНТА-должника**, являющегося блокируемым лицом, о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

1. **Обязанности Сторон**

3.1. **БАНК** обязуется:

3.1.1. Зачислять на Счет **КЛИЕНТА-должника** денежные средства. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются денежными средствами, предназначенными только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов **КЛИЕНТА-должника** и перечисленных в п. 2.4 настоящего Договора, в соответствии со статьями 113 и 125 Закона № 127-ФЗ.

3.1.2. Выполнять распоряжения **арбитражного управляющего**, действующего от имени **КЛИЕНТА-должника,** о переводе денежных средств только в следующих целях:

- удовлетворения требований кредиторов, перечисленных в п. 2.4 настоящего Договора, в порядке, предусмотренном статьями 113 и 125 Федерального закона № 127-ФЗ, при условии наличия на Счете суммы в размере, установленном определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении;

- возврата заявителю, указанному в п. 2.1 настоящего Договора, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными, в порядке, предусмотренном статьей 113 Федерального закона № 127-ФЗ;

- возврата заявителю, указанному в п. 2.1 настоящего Договора, денежных средств, перечисленных на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, на основании вступившего в законную силу определения арбитражного суда о признании удовлетворенными требований кредиторов, в порядке, предусмотренном статьей 113 Федерального закона № 127-ФЗ.

Перечислять (списывать) денежные средства со Счета **КЛИЕНТА-должника** в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящим Договором.

**БАНК** при приеме к исполнению распоряжения **КЛИЕНТА-должника** проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия **КЛИЕНТА-должника**[[7]](#footnote-8) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, **БАНК** приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)[[8]](#footnote-9) до окончания дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от **КЛИЕНТА-должника** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в пункте 3.2.10 настоящего Договора, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА-должника**, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление **КЛИЕНТОМ-должником** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, **БАНК** получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России[[9]](#footnote-10), **БАНК** приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств на два дня со дня направления **КЛИЕНТОМ-должником** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления **КЛИЕНТОМ-должником** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств **БАНК** незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств к исполнению.

**КЛИЕНТ-должник** вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств до момента списания денежных средств со счета **КЛИЕНТА-должника**.

При неполучении от **КЛИЕНТА-должника** подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных пунктом 3.2.10 до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в **БАНК** и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение считается не принятым **БАНКОМ** к исполнению.

**БАНК** не несет ответственности перед **КЛИЕНТОМ-должником** за убытки **КЛИЕНТА-должника**, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения (подтвержденного распоряжения) **КЛИЕНТА-должника**, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

**БАНК** не несет ответственности перед **КЛИЕНТОМ-должником** за убытки **КЛИЕНТА-должника**, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если **БАНКОМ** был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящим Договором порядок приема к исполнению такого распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств**.**

3.1.3. Зачислять поступившие на Счет **КЛИЕНТА-должника** денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего платежного документа.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от **КЛИЕНТА-должника** документов, указанных в п. 3.1.10 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от **КЛИЕНТА-должника** документов, указанных в п. 3.1.10 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Перечислять по распоряжению **арбитражного управляющего**, действующего от имени **КЛИЕНТА-должника,** денежные средства со Счета **КЛИЕНТА-должника** не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего распоряжения. При этом поручение, поступившее в БАНК после установленного **БАНКОМ** времени приема от **КЛИЕНТА-должника** платежных документов, считается поступившим на следующий рабочий день.

Списание денежных средств со Счета осуществляется:

- на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями;

- в пределах имеющихся на Счете денежных средств, при условии соответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ;

- только в целях, предусмотренных п. 2.5 настоящего Договора, в порядке, предусмотренном статьями 113 и 125 Закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором;

- при условии полной оплаты **КЛИЕНТОМ-должником** комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами Банка (Приложение 1 к настоящему Договору) в порядке, установленном п. 3.2.5 настоящего Договора.

3.1.5. Производить списание денежных средств со Счета **КЛИЕНТА-должника** по распоряжению **арбитражного управляющего,** действующего от имени **КЛИЕНТА-должника,** в целях удовлетворения требований кредиторов, указанных в п. 2.4 настоящего Договора, только при условии предъявления **арбитражным управляющим** в течение одного операционного дня в Банк платежных поручений для перечисления средств в адрес всех кредиторов на общую сумму в размере, установленном определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении.

3.1.6. Представлять **КЛИЕНТУ-должнику** по требованию выписки из его Счета не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписка из Счета **КЛИЕНТА-должника** является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по Счету **КЛИЕНТА-должника**.

В случае утери **КЛИЕНТОМ-должником** выписки по Счету ее дубликат может быть выдан **КЛИЕНТУ-должнику** только с письменного разрешения работника **БАНКА,** уполномоченного подписывать Договор (или лица его заменяющего), по заявлению **КЛИЕНТА-должника**, в котором **КЛИЕНТ-должник** обязан указать причины утраты выписки, подписанному **арбитражным управляющим** и главным бухгалтером и скрепленному оттиском печати (при наличии).

3.1.7. **БАНК** гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о **КЛИЕНТЕ-должнике,** установленных **БАНКОМ** в соответствии с действующим законодательством**.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **КЛИЕНТУ-должнику** или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется **БАНКОМ** на основе отдельных договоров.

3.1.9. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 3.1.2 настоящего Договора незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов, полученному(ых) **БАНКОМ** в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника** (или при обновлении сведений, полученных **БАНКОМ** в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника**); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по Системе ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты **КЛИЕНТА-должника**, информация о котором предоставлена **КЛИЕНТОМ-должником** в **БАНК** в письменной форме):

- информировать (уведомить) **КЛИЕНТА-должника** о выявлении **Банком** операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств на два дня, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности **КЛИЕНТА-должника** подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления **БАНКОМ** приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, предусмотренными в настоящем Договоре, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения **КЛИЕНТА-**должника о переводе денежных средствс указанием причины такого приостановления и сроках такого приостановления**:**;

- запрашивать у **КЛИЕНТА-должника** информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

3.1.10. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 3.1.3 настоящего Договора, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) **БАНКОМ** в целях идентификации **КЛИЕНТА-должника** при заключении настоящего Договора, уведомить **КЛИЕНТА-должника** о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

3.1.11. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в выполнении распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о совершении операции по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, **БАНК** доводит до **КЛИЕНТА-должника** информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения путем направления **КЛИЕНТУ-должнику** через каналы ДБО[[10]](#footnote-11) и/или направления средствами организации почтовой связи письма по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному **КЛИЕНТОМ-должником** **БАНКУ** в письменной форме, а также путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА-должника** в подразделение **БАНКА**. В случае отсутствия у **КЛИЕНТА-должника** сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) **КЛИЕНТА-должника**, почтовую корреспонденцию по Договору **БАНК** направляет по адресу местонахождения (регистрации) **КЛИЕНТА-должника**. Риски неполучения почтовой корреспонденции по Договору в случае несвоевременного представления в **БАНК** сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на **КЛИЕНТЕ-должнике**.

3.2. **КЛИЕНТ-должник** обязуется:

3.2.1. Предоставить для открытия Счета документы в соответствии с Перечнем, утвержденным **БАНКОМ** (Приложение 2 к настоящему Договору).

3.2.2. Выполнять требования **БАНКА** по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения **КЛИЕНТА-должника** с **БАНКОМ**.

3.2.3. **КЛИЕНТ-должник** обязуется использовать указанный Счет только для проведения операций, предусмотренных статьями 113 и 125 Закона № 127-ФЗ.

3.2.4. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.2.5. Уплачивать **БАНКУ** вознаграждение за проводимые операции, возмещать **БАНКУ** расходы, понесенные при осуществлении расчетного обслуживания **КЛИЕНТА-должника**, в день совершения операции или в иные сроки, установленные Тарифами Банка, и в размерах, установленных Тарифами Банка, с другого банковского (расчетного) счета **КЛИЕНТА-должника**, открытого в Банке либо другой кредитной организации.

3.2.6. Представлять **БАНКУ** отчетность и документацию, необходимые для представления отчетности в Банк России, не позднее 2-го рабочего дня с момента получения запроса **БАНКА**.

3.2.7. Письменно уведомить **БАНК** об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму **БАНКУ** в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

3.2.8. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в течение трех рабочих дней со дня регистрации таких изменений представлять в **БАНК** их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать **БАНК** об изменении адреса, телефонов, при смене деятельности, в том числе подлежащей лицензированию/замене лицензии о реорганизации или ликвидации **КЛИЕНТА-должника**, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

При этом незамедлительно информировать **БАНК** об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулирования лицензии) и доменного имени, указателя страницы сайта в сети интернет, с использованием которых **КЛИЕНТОМ-должником** оказываются услуги (при наличии).

3.2.9. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по письменному запросу **БАНКА** представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о **КЛИЕНТЕ-должнике.**

3.2.10. Подтверждать **БАНКУ** распоряжение **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств и предоставлять **БАНКУ** информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК в случае приостановления распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 3.1.2 настоящего Договора[[11]](#footnote-12) Осуществлять подтверждение распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление БАНКУ информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения, принимаемого **БАНКОМ** к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику **БАНКА** по номеру телефона[[12]](#footnote-13), указанному на официальном сайте **БАНКА** в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме,установленной в Приложении 1 к Договору, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения **КЛИЕНТА-должника** по переводу денежных средств, подписанной лицом(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счетах **КЛИЕНТА-должника**.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей **КЛИЕНТА-должника**, уполномоченных **КЛИЕНТОМ-должником** подтверждать распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о переводе денежных средств в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в **БАНК** и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений в целях информирования **КЛИЕНТА-должника** по основаниям, указанным в п. 3.1.9 настоящего Договора.

3.2.11. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[13]](#footnote-14), который в соответствии с пунктом 2.10 будет использован **БАНКОМ** для направления **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА-должника**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

3.2.12. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления по форме **БАНКА** информировать Подразделение **БАНКА** об изменении адреса электронной почты, предоставленного **КЛИЕНТОМ-должником** в Банк в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора.

3.2.13. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от **БАНКА**, **КЛИЕНТ-должник** обязуется ежедневно отслеживать получение от **БАНКА** информации, направленной **БАНКОМ** на адрес электронной почты **КЛИЕНТА-должника**, предоставленный в соответствии с пунктом 3.2.11 настоящего Договора.

3.2.14. Банк не несет ответственности за возможные убытки **КЛИЕНТА-должника**, причиненные неосведомленностью **КЛИЕНТА-должника**, в случае несоблюдения **КЛИЕНТОМ-должником** требований пунктов 3.2.12, 3.2.13 настоящего Договора.

3.2.15. Предоставлять по запросу **БАНКА** в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые **БАНКУ** в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках принимаемых **БАНКОМ** мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

**4.** **Права Сторон**

4.1. **БАНК** имеет право:

4.1.1. Списывать со Счета **КЛИЕНТА-должника** без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы, ошибочно зачисленные на Счет **КЛИЕНТА-должника**.

4.1.2. Списывать с иного банковского (расчетного) счета **КЛИЕНТА-должника,** открытого в **БАНКЕ** в валюте Российской Федерации, без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера)плату за осуществление расчетного обслуживания **КЛИЕНТА-должника,** осуществляемого на основании настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами в день совершения операций, и ежемесячную комиссию Банка за ведение Счета в последний рабочий день месяца.

Условия пунктов 4.1.1 и 4.1.2 являются заранее данным акцептом, который предоставлен **КЛИЕНТОМ-должником БАНКУ** по настоящему Договору, без ограничения по количеству расчетных документов **БАНКА**, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов **БАНКА**.

4.1.3. Запрашивать у КЛИЕНТА-должника документы и/или дополнительную информацию, в рамках совершения расчетно-кассовых операций, необходимые Банку или банкам, участвующим в расчетах, для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов способами, предусмотренными пунктом 2.10 настоящего Договора.

4.1.4. Отказывать в совершении операций, в том числе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** и в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА-должника**:

- в случае если проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ;

- в случае неоплаты комиссий **БАНКА** за проводимые операции по Счету и/или комиссии **БАНКА** за ведение Счета **КЛИЕНТА-должника** в предыдущем календарном месяце. Комиссия за ведение Счета уплачивается один раз в месяц;

- при нарушении **КЛИЕНТОМ-должником** банковских правил оформления расчетных документов, а также в случае представления **КЛИЕНТОМ-должником** расчетных документов, подписанных лицами, заявленными **КЛИЕНТОМ-должником** в карточке с образцами подписей и оттиска печати/соглашении о количестве и сочетании подписей[[14]](#footnote-15) (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;

- в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что расчетные операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае если **КЛИЕНТОМ-должником** в порядке и сроки, указанные в п.п. 3.2.8-3.2.9 настоящего Договора (в том числе по запросу Банка), в рамках исполнения требований Закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основания, не содержат необходимых сведений для обновления сведений, полученных в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника**, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, составе акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем одним процентом акций (долей юридического лица);

- в случае непредставления **КЛИЕНТОМ-должником** по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствия в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о **КЛИЕНТЕ-должнике**, представителе **КЛИЕНТА-должника**, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце при обращении **КЛИЕНТА-должника** в **БАНК** для проведения расчетной операции;

- в случае непредставления **КЛИЕНТОМ-должником** карточки с образцами подписей и оттиска печати/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;

- в случае если КЛИЕНТОМ-должником не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 4.1.3 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- в случае если у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения КЛИЕНТА-должника или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или КЛИЕНТА-должника, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах, в том числе в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА-должника** Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

4.1.5. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета **КЛИЕНТА-должника,** отказывать **КЛИЕНТУ-должнику** в совершении операции, в том числе на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о списании денежных средств   
со счета **КЛИЕНТА-должника,** замораживать (блокировать) денежные средства на Счете **КЛИЕНТА-должника** в порядке и в сроки, установленные Законом № 115-ФЗ.

Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=298) статьи 7 и [пунктом 2 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=836) Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=100344) статьи 7 и [пунктом 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=844) Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет **КЛИЕНТА-должника** в соответствии с [пунктом 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=302) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

4.1.6. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ направлять запросы **КЛИЕНТУ-должнику** о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о **КЛИЕНТЕ-должнике** способами, предусмотренными п. 2.10 настоящего Договора.

4.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов **БАНК** обязан за 10 рабочих дней до внесения изменений уведомить **КЛИЕНТА-должника** путем размещения информации на web-сайте **БАНКА** в сети Интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>.

4.1.8. В случае неуплаты **КЛИЕНТОМ-должником** комиссионного вознаграждения   
в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии на ином банковском (расчетном) Счете **КЛИЕНТА-должника**, открытом в **БАНКЕ**, необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуги комиссионного вознаграждения   
в соответствии с Тарифами Банка (Приложение 1 к настоящему Договору), приостанавливать оказание услуг в рамках настоящего Договора.

4.1.9. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения **БАНКА** на ином банковском (расчетном) Счете **КЛИЕНТА-должника**, открытом в **БАНКЕ**.

4.1.10. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

4.1.11. Использовать предоставленный **КЛИЕНТОМ-должником** в Подразделение **БАНКА** действующий адрес электронной почты[[15]](#footnote-16) для направления **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации **КЛИЕНТА-должника**, а также (при их наличии), о представителях **КЛИЕНТА-должника**, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

4.1.12. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных **КЛИЕНТОМ-должником** в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

4.1.13. Запрашивать у **КЛИЕНТА-должника** (Арбитражного управляющего) сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

4.1.14. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** по перечислению денежных средств на банковский счёт (не являющийся специальным рублевым счетом иностранного агента) получателя средств, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов, в случае возникновения оснований у **БАНКА** полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счёт **КЛИЕНТА-должника**, сведения о котором включены в реестр иностранных агентов,  
в случае возникновения оснований у **БАНКА** полагать, что указанные денежные средства являются доходами, подлежащими зачислению на специальный рублёвый счёт иностранного агента, открытый в уполномоченном банке в соответствии с пунктом 14  
статьи 9 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».

4.2. **КЛИЕНТ-должник** имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в **БАНКЕ**, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с положениями статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ, и настоящим Договором.

4.2.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным **БАНКОМ**.

4.2.3. В случае реализации **БАНКОМ** мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих **КЛИЕНТУ-должнику**, являющемусяблокируемым лицом, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу **КЛИЕНТА-должника**, являющегосяблокируемым лицом, **КЛИЕНТ-должник**, являющийся блокируемым лицом, имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Закона № 281-ФЗ, если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

**КЛИЕНТ-должник**, являющийся блокируемым лицом, вправе обратиться в обслуживающее подразделение **БАНКА** по месту ведения Счета в целях совершения операции по Счету, предусмотренной ч. 3 ст. 3.1 Закона № 281-ФЗ, на основании распоряжения с предоставлением документов, подтверждающих право **КЛИЕНТА-должника**, являющегосяблокируемым лицом, на совершение соответствующей операции по Счету.

**5. Использование электронных документов**

5.1. Обмен распоряжениями между **БАНКОМ** и **КЛИЕНТОМ-должником** осуществляется на бумажных носителях.

5.2. **КЛИЕНТ-должник** признает право **БАНКА** при осуществлении расчетов переоформлять полученные от **КЛИЕНТА-должника** распоряжения на бумажных носителях в электронные с одновременным изменением поля «Назначение платежа» в соответствии со стандартами Банка России, а также направлять эти электронные документы по системе электронных платежей без пересылки получателю средств распоряжений на бумажных носителях.

5.3. **КЛИЕНТ-должник** признает достаточным основанием для зачисления средств на его Счет электронные платежные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с правилами и стандартами Банка России.

5.4. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами Банка России в качестве достаточного основания для проведения операций, не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5.5. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов **КЛИЕНТУ-должнику** в качестве подтверждения зачисления средств на его Счет выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом **БАНКА** и подписью работника **БАНКА**.

5.6. В случае утраты документов, по письменному запросу **КЛИЕНТА-должника** ему дополнительно, помимо указанных в п. 5.4 документов, представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие зачисление средств на Счет. Дубликаты заверяются штампом **БАНКА**, а также собственноручной подписью работника **БАНКА** и представляются **КЛИЕНТУ-должнику** на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

5.7. Порядок осуществления операций по Счету **КЛИЕНТА-должника** с использованием электронных средств связи оформляется отдельным соответствующим Договором.

**6. Процедура приема к исполнению распоряжений**

**и порядок их выполнения**

* 1. Процедура приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств **КЛИЕНТА-должника** (далее – распоряжение) включает следующие процедуры:
     1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати (при наличии) на распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии), содержащимися в переданной **БАНКУ** карточке с образцами подписей и оттиска печати. При предъявлении в БАНК распоряжений представителем КЛИЕНТА-должника осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя КЛИЕНТА-должника. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом КЛИЕНТА-должника или лицом, образец подписи которого включен в карточку с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется проверка доверенности представителя КЛИЕНТА-должника, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в БАНК распоряжений КЛИЕНТА-должника, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом БАНК отказывает в приеме распоряжений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя КЛИЕНТА-должника.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по распоряжениям в электронном виде осуществляется путем проверки в системе дистанционного банковского обслуживания подлинности электронной подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

Распоряжения считаются подписанными, а действия **БАНКА** считаются правомерными, если для распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность электронной подписи с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а для распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

* + 1. Контроль целостности распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания посредством проверки неизменности реквизитов распоряжений.

* + 1. Структурный контроль распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания распоряжений **КЛИЕНТА-должника** требованиям, установленным нормативными актами Банка России.

Структурный контроль распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой дистанционного банковского обслуживания наличия установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжений.

* + 1. Контроль значений реквизитов распоряжений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия на соответствие требованиям нормативных актов Банка России.

6.1.5. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется многократно при приеме каждого распоряжения **КЛИЕНТА-должника** в течение времени, установленного **БАНКОМ** для обслуживания клиентов.

При достаточности денежных средств на Счете **КЛИЕНТА-должника** распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления.

При недостаточности денежных средств на Счете **КЛИЕНТА-должника** после окончания установленного времени для обслуживания клиентов, распоряжения **КЛИЕНТА-должника** к исполнению не принимаются и возвращаются **КЛИЕНТУ-должнику**.

**7. Ответственность Сторон**

7.1. **БАНК** не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных **КЛИЕНТОМ-должником** при оформлении расчетных документов.

7.2. **БАНК** не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от **КЛИЕНТА-должника** распоряжениях, а также в распоряжениях по зачислению средств в пользу **КЛИЕНТА-должника**.

7.3. **БАНК** не несет ответственность перед **КЛИЕНТОМ-должником** за задержку осуществления операций по Счету **КЛИЕНТА-должника** в случаях, если эта задержка произошла не по вине **БАНКА**.

7.4. При получении распоряжения **КЛИЕНТА-должника БАНК** проверяет полномочия лиц на право распоряжения средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати **КЛИЕНТА-должника** согласно переданной последним карточки с образцами подписей и оттиска печати/соглашения о количестве и сочетании подписей   
(при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати).

Распоряжение, поступившее в **БАНК** от **КЛИЕНТА-должника**, считается подписанным уполномоченными лицами **КЛИЕНТА-должника**, а действия **БАНКА** по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати **КЛИЕНТА-должника**, содержащимися в переданной **БАНКУ** карточке с образцами подписей и оттиска печати **КЛИЕНТА-должника.**

**БАНК** не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных лицами, неуполномоченными **КЛИЕНТОМ-должником,** в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, **БАНК** не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. **БАНК** не несет ответственности за использование **КЛИЕНТОМ-должником** Счета с нарушением требований статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ в случае представления в **БАНК** платежных поручений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

7.6. **БАНК** несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших **КЛИЕНТУ-должнику** денежных средств, либо их необоснованного списания **БАНКОМ** со Счета, а также невыполнения указаний **КЛИЕНТА-должника** о перечислении денежных средств со Счета, соответствующих положениям статей 113 и 125 Закона № 127-ФЗ и настоящему Договору.

7.7. **КЛИЕНТ-должник** несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения п. 3.2.7 настоящего Договора (неуведомление, и/или несвоевременный возврат, и/или невозврат), **КЛИЕНТ-должник** уплачивает **БАНКУ** проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

7.8. **КЛИЕНТ-должник** несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

7.9. **КЛИЕНТ-должник** несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Закона № 127-ФЗ.

7.10. **БАНК** не несет ответственность перед **КЛИЕНТОМ-должником** за убытки **КЛИЕНТА-должника**, возникшие в результате неполучения от **КЛИЕНТА-должника** подтверждения, указанного в пункте 3.1.9 настоящего Договора, а также документов, указанных в п. 3.1.10 настоящего Договора.

7.11. **БАНК** не несет ответственности за неисполнение распоряжения **КЛИЕНТА-должника**/отказ в оказании услуг в рамках Договора в случае неуплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

7.12. БАНК не несет ответственность за неисполнение распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов в случае если:

- проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- КЛИЕНТОМ-должником не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 4.1.3 настоящего Договора, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения КЛИЕНТА-должника или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или КЛИЕНТА-должника, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах.

7.13. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений   
о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

7.14. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности **БАНКА** за нарушение условий настоящего Договора.

**8. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до дня, следующего за днем списания средств со Счета в полном объеме, в случаях и порядке, предусмотренных статьями 113 и 125 Закона № 127-ФЗ и настоящим Договором, после чего **БАНК** закрывает Счет без представления **КЛИЕНТОМ-должником** соответствующего заявления о закрытии Счета.

8.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением Приложений к настоящему Договору, совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.3. **БАНК** вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления **БАНКОМ Клиенту-должнику** соответствующего письменного уведомления о расторжении настоящего Договора;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения **КЛИЕНТА-должника** о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

8.4. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию **БАНК**А, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;

- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

**9. Дополнительные условия**

9.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонамипрежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему договору.

9.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Настоящий Договор составлен на \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

9.4. Приложения к настоящему Договору, утвержденные **БАНКОМ**, Сторонами не подписываются и представляются **КЛИЕНТУ-должнику** при заключении Договора в действующей на момент подписания Договора редакции.

**10. Банковские реквизиты и местонахождение Сторон.**

**Подписи Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| БАНК  **АО «Россельхозбанк»**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Место нахождения | КЛИЕНТ-должник  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Место нахождения |
| ИНН/КПП  ОГРН  БИК  № корсчета, где открыт корсчет | ИНН  ОГРН  № расчетных счетов, кредитные организации, где они открыты  Телефон:\_\_\_\_\_\_\_\_\_  e-mail[[16]](#footnote-17):\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (должность) (подпись) (расшифровка подписи)  М.П. |

Приложение 1

к Договору специального банковского счета должника

в валюте Российской Федерации (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов)

**Подтверждение распоряжения**

**о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента/Информирование о переводе денежных средств без добровольного согласия клиента**

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой) |
| ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН/ОГРНИП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
|  |
| (указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания, номер контактного телефона Клиента) |

Подтверждаю распоряжение о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и сообщаю о том, что данная операция не является переводом денежных средств без моего добровольного согласия,

со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытого

|  |
| --- |
|  |
| (указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)  Информирую о том, что совершаемая операция по переводу денежных средств, является переводом денежных средств без моего добровольного согласия со счета №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,открытого   |  | | --- | |  | |  | |

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ АО «Россельхозбанк»

(полное наименование/номер подразделения Банка, где открыт счет, с которого производится перечисление денежных средств)

Дата распоряжения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер распоряжения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) (сумма прописью)

**ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:**

Наименование/Ф.И.О. получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский счет получателя № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование банка получателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код (БИК) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Назначение платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От имени Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указать фамилию, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/статус физического лица осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

действующий на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Крестьянское (фермерское) хозяйство, созданное в качестве юридического лица в соответствии со статьей 86.1 Гражданского кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-2)
2. Указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете **КЛИЕНТА-должника**, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении. [↑](#footnote-ref-3)
3. Информация о режиме обслуживания клиентов в региональном филиале **БАНКА** (его внутренних структурных подразделениях) размещается на странице соответствующего регионального филиала на указанном web-сайте **БАНКА** в сети Интернет. [↑](#footnote-ref-4)
4. При направлении **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ-должнику** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА-должника**. Получение от **КЛИЕНТА-должника** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-5)
5. Не может быть ограничено право **КЛИЕНТА-должника**, являющегося блокируемым лицом, по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Закона № 281-ФЗ, если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета. [↑](#footnote-ref-6)
6. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1   
   ст. 3 Закона № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-7)
7. Без согласия **КЛИЕНТА-должника** или с согласия **КЛИЕНТА-должника**, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-8)
8. Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и **КЛИЕНТОМ-должником**. [↑](#footnote-ref-9)
9. Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-10)
10. В случае подключения Клиента к Системе ДБО. [↑](#footnote-ref-11)
11. В случае, если **КЛИЕНТУ-должнику** требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-12)
12. Телефонный звонок может быть осуществлен как **БАНКОМ КЛИЕНТУ-должнику**, так и **КЛИЕНТОМ-должником** в **БАНК**. [↑](#footnote-ref-13)
13. При направлении **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ-должнику** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА-должника**. Получение от **КЛИЕНТА-должника** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-14)
14. Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформляется и не представляется КЛИЕНТОМ-должником в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством Системы ДБО), без представления в БАНК распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае КЛИЕНТ-должник предоставляет в БАНК соглашение о количестве и сочетании подписей по форме БАНКА. [↑](#footnote-ref-15)
15. При направлении **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ-должнику** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА-должника**. Получение от **КЛИЕНТА-должника** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-16)
16. Указывается действующий адрес электронной почты **КЛИЕНТА-должника**. Указывая свой действующий адрес электронной почты, **КЛИЕНТ-должник** выражает свое согласие получать от Банка сообщения, запросы, уведомления в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором. При направлении **КЛИЕНТУ-должнику** запросов, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются **КЛИЕНТУ-должнику** средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке **КЛИЕНТА-должника**. Получение от **КЛИЕНТА-должника** по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-17)