Приложение 1

к Единому сервисному договору банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой,

в АО «Россельхозбанк»

**Условия**

**открытия банковских счетов и расчетно-кассового**

**обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк»**

**1. Термины и определения**

**АПК** – агропромышленный комплекс.

**Архивный ТП –** тарифный план, по которому Банком принято решение   
о прекращении приема клиентов на обслуживание в рамках данного тарифного плана   
и перевода действующих клиентов на данный тарифный план, при этом предоставление услуг на условиях данного тарифного плана продолжается до момента предоставления Клиентом соответствующего Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета либо до расторжения Договора РКО. К Архивным ТП относятся: ТП «Базовый», ТП «Расчетный», ТП «Расчетно-кассовый», «Расчетно-кассовый оптима», «Первый торговый», «Бизнес-сервис».

**Банк –** Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»   
(АО «Россельхозбанк»).

**Бенефициарный владелец -** физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Бизнес-карта (Корпоративная карта)** – расчетная (дебетовая) платежная карта (персонифицированная/неперсонифицированная), выпускаемая Банком с целью оплаты расходов, связанных с деятельностью Клиента – резидента Российской Федерации, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов, в предприятиях торговли/Сервиса, получения на эти цели наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных и банкоматах Банка и в сторонних кредитных организациях, а также внесения наличных денежных средств на банковский счет за исключением специальных банковских счетов (специальный банковский счет платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика/специальный брокерский счет, а также счет доверительного управления средствами пенсионных накоплений, специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта, номинальный социальный счет, публичный депозитный счет и т.д.) через банкоматы/ИПТ Банка. Использование Бизнес-карты регулируется законодательством Российской Федерации, а также отдельным договором и отдельным тарифным планом.

**Взыскатель –** юридическое или физическое лицо, а также государственный орган (в том числе налоговый орган), имеющие право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения/исполнительные документы о списании денежных средств к Счетам Клиента.

**Выгодоприобретатель -** лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**ДБО** – дистанционное банковское обслуживание с использованием ИС Свой Бизнес.

**Держатель** – физическое лицо (резидент и нерезидент Российской Федерации), являющееся работником Клиента, на имя которого в соответствии с Заявлением на получение бизнес-карты АО «Россельхозбанк», оформленным по типовой форме Банка, Банк выпустил бизнес-карту (персонифицированную/неперсонифицированную карту).

**Договор на оказание услуг** – договор в рамках оказания услуг эквайринга, заключаемый между Партнером Банка и Клиентом, подключившим ТП «Всегда сезон», на предоставление Партнером Банка Клиенту в аренду оборудования с установленным на нем программным обеспечением и оказание услуг по обслуживанию такого оборудования.

**Договор РКО –** договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

**Договор о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету** – договор, заключенный между Клиентом и Банком, состоящий из Условий выпуска и обслуживания бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету, Памятки[[1]](#footnote-2) и Заявления о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету, оформленного по типовой форме Банка.

**Договор о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора** – договор, заключенный между Клиентом и Банком, состоящий из состоящий из Условий выпуска и обслуживания Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора, Памятки[[2]](#footnote-3) и Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в   
АО Россельхозбанк» в рамках Единого сервисного договора**/**Заявления о присоединении к Условиям выпуска и обслуживания Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора

**Договор о ДБО –** договор о дистанционном банковском обслуживании между Банком и Клиентом, состоящий Условий дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием информационной системы «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес» с соответствующими приложениями Заявления о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием информационной системы «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес» в рамках Единого сервисного договора/Заявления о присоединении к Единому сервисному договору.

**Договор эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон»** – договор эквайринга, заключаемый между Банком и Клиентом, на предоставление услуг торгового эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон», состоящий из Заявления о присоединении к ЕСД/Заявления о присоединении к Условиям РКО, Заявления о присоединении к Условиям, Условий и приложений к Условиям. Договор заключается в порядке, определенном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, после подписания Банком Заявления о присоединении к ЕСД/Заявления о присоединении к Условиям РКО и Заявления о присоединении к Условиям.

**Единый сервисный договор** – договор о предоставлении банковских продуктов/услуг, состоящий из условий Единого сервисного договора банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Россельхозбанк» и Заявления о присоединении к Единому сервисному договору.

**Законодательство Российской Федерации –** действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

**Заявление о присоединении к ЕСД** – Заявление о присоединении к ЕСД по форме Приложения 4 к ЕСД.

**Заявление о смене ТП** – Заявление об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счетапо форме Приложения 11 к Условиям РКО.

**Заявление о присоединении к Условиям** – Заявление о присоединении к Условиям эквайрингового обслуживания Клиентов АО «Россельхозбанк» в рамках ТП «Всегда сезон» по форме Приложения 2 к Заявлению о присоединении к ЕСД/Приложения 1 к Заявлению о присоединении к Условиям РКО.

**Заявление о присоединении к Условиям** **РКО** – Заявление о присоединении к Условиям РКОпо форме Приложения 1 к Условиям РКО.

**Заявление на Опции** –Заявление о подключении/отключении Опции(ий) к тарифному плану в рамках Договора банковского счета по форме Приложения 13 к Условиям РКО.

**ИС Свой Бизнес** – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов, в том числе электронных платежных документов, с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров/мобильных устройств и сети Интернет. ИС Свой Бизнес содержит веб версию и мобильную версию. 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». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка. Карточка не оформляется и не представляется Клиентом в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством ИС Свой Бизнес, 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 предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка.

**Клиент –** резидент или нерезидент[[3]](#footnote-4) Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Оборудование –** предоставленное Партнером Банка в аренду Клиенту в рамках тарифного плана «Всегда сезон» торгово-кассовое оборудование, с установленным на нем программным обеспечением[[4]](#footnote-5) для работы с платежным терминалом с контактным и бесконтактным интерфейсом, обеспечивающим обработку транзакционных электронных платежей, с поддерживаемыми платежными системами и Сервисами (MS, contact, contactless, token) МИР, Union Pay, JCB и иных международных платежных систем, осуществление операций по которым обеспечивается АО «НСПК» и производится исключительно на территории Российской Федерации для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг через платежные терминалы. Оказание Партнером Банка услуг по предоставлению и обслуживанию оборудования осуществляется в рамках Договора на оказание услуг, заключаемого между Партнером Банка и Клиентом.

**Опция** – дополнительный набор операций, предоставляемых в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум» на основании отдельного заявления Клиента.

**Партнер Банка –** юридическое лицо, осуществляющее в рамках оказания услуг эквайринга предоставление Клиенту в аренду оборудование с установленным на нем программным обеспечением на основании заключаемого с Клиентом Договора на оказание услуг, предусматривающий в т.ч. условия пользования оборудованием.

**Подразделение Банка** – филиал и дополнительные офисы филиала/дополнительные офисы Банка, организационно подчиненные головному офису Банка.

**Получатель средств –** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу.

**Расчетный период** – период обслуживания Cчета в рамках ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый»/«Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима», равный 3, 6, 9, 12 месяцам.

**Сервис «SMS информирование»** - услуга Банка по отправке SMS-сообщений   
на номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в соответствующем Заявлении на подключение/отключение/изменение Сервиса «SMS информирование», о следующих событиях:

- о наступлении даты оплаты комиссии (абонентской платы) за Сервис «SMS информирование» за 3 (три) рабочих дня;

- о недостаточности денежных средств для оплаты комиссии (абонентской платы) за Сервис «SMS информирование» за 1 (один) рабочий день;

- об окончании срока действия подписи в карточке с образцами подписей   
и оттиском печати за 5 (пять) рабочих дней;

- о подключении Сервиса «SMS информирование»;

- о приостановлении Сервиса «SMS информирование»;

- о возобновлении Сервиса «SMS информирование»;

- об отключении Сервиса «SMS информирование»;

- о факте открытия/закрытия расчетного счета;

- о факте поступления/списания денежных средств в российских рублях и в иностранной валюте на расчетный счет (в т.ч. c использованием Бизнес-карты (при наличии));

- о факте отказа в исполнении распоряжения/отзыва распоряжения Клиентом,   
не связанном с отказом в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- о факте ограничений на операции по расчетным счетам: приостановление операций по решениям налоговых/таможенных органов/арест денежных средств на расчетном счете по решению суда/судебного пристава исполнителя[[5]](#footnote-6);

- о снятии ограничений на операции по расчетным счетам: приостановление операций по решениям налоговых/таможенных органов/арест денежных средств на расчетном счете по решению суда/судебного пристава исполнителя[[6]](#footnote-7);

- о факте возникновения очереди ожидающих акцепта распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операции/очереди не исполненных   
в срок распоряжений;

- о снятии наличных денежных средств с расчетного счета (в т.ч. c использованием Бизнес-карты (при наличии));

- о внесении наличных денежных средств на расчетный счет (в т.ч. c использованием Бизнес-карты (при наличии));

- о факте заключения/расторжения соглашения по начислению процентов   
на остаток по расчетному счету;

- о факте выплаты процентов на расчетный счет по договору о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка/фактического остатка по расчетному счету.

- о нефинансовой операции, совершенной по Бизнес-карте в банкомате/ информационно-платежном терминале (смена ПИН, запрос баланса, получение пароля для подтверждения операций в сети Интернет);

- о событии по Бизнес-карте сервисного характера (окончание срока действия, блокировка);

- о статусах исполнения заявки на получение наличных денег, поступившей в Банк   
в виде формализованного электронного документа с использованием ИС Свой Бизнес (принята в обработку, готова к выдаче, отклонена, исполнена);

- о факте открытия/закрытия Депозита(ов);

- о факте выплате процентов/основной суммы Депозита(ов);

- о факте аннулирования Депозита(ов).

Также Клиенту могут направляться иные информационные сообщения, затрагивающие отношения между Клиентом и Банком и связанные с ведением счета, в том числе с предоставлением Сервиса «SMS информирование».

Услуга по подключению/отключению/изменению Сервиса «SMS информирование» доступна только для расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе расчетных счетов, к которым выпущена Бизнес-карта(ы).

**Счет** – банковский счет (в том числе специальные банковские счета: специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации/банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации/поставщика в валюте Российской Федерации, специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации, специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта в валюте Российской Федерации, а также отдельный банковский счет доверительного управления средствами пенсионных накоплений в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора РКО, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

**Тарифы Банка –** утвержденные Банком тарифы комиссионного вознаграждения на услуги АО «Россельхозбанк» юридическим лицам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением Счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора РКО.

**Тарифные планы (ТП)[[7]](#footnote-8)** – тарифные планы «Базовый лайт», «Базовый комфорт», «Расчетный эконом», «Расчетный стандарт», для экспортно-ориентированных компаний АПК, «Агростарт», «Агророст», «Агропремиум», «Всегда сезон», «Все просто!».

**Транзитный валютный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту – резиденту одновременно c открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций.

**Условия РКО** – договор банковского счета, состоящий из настоящих Условий открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк» (Приложение 1 к ЕСД) и Заявления о присоединении к ЕСД (Приложение 4 к ЕСД)/Заявления о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк» в рамках ЕСД (Приложение 1 к Приложению 1 к ЕСД), в том числе регулирующий отношения Банка и Клиента в процессе оказания Банком услуг в соответствии с выбранным Клиентом ТП.

**Условия** **эквайринга** – Условия эквайрингового обслуживания клиентов   
АО «Россельхозбанк» в рамках тарифного плана «Всегда сезон» по форме Приложения 16 к Условиям РКО.

**Уполномоченное лицо Клиента** (представитель) **–** единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо, осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Уполномоченное лицо Банка –** работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора РКО и подписание соответствующих документов.

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

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

**филиал** – региональный филиал Банка, являющийся обособленным подразделением Банка, в том числе его подразделения.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и К**л**иентом (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора РКО, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком на основании Договора РКО, состоящего из Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента и предоставление банковских услуг в рамках Договора РКО осуществляется в любом Подразделении Банка в рамках одного филиала, в котором был открыт Счет, если иное не предусмотрено настоящими Условиями и приложениями к ним. В случае если Счет был открыт в дополнительном офисе Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, то расчетно-кассовое обслуживание Клиента и предоставление банковских услуг в рамках Договора РКО осуществляется в любом Подразделении Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, если иное не предусмотрено настоящими Условиями и приложениями к ним.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>;

- размещения на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.5. Заключая Договор РКО Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора РКО, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами/Тарифными плана Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.10 настоящих Условий.

2.8. Предоставление дополнительных услуг, продуктов в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

2.9. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора РКО направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Условий, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента:

* в случае использования Клиентом ИС Свой Бизнес-путем направления Клиенту через ИС Свой Бизнес;
* в случае, если Клиент не использует ДБО и Клиентом предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме в Заявлении о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в   
  АО «Россельхозбанк в графе «Электронная почта (e-mail):»/отдельном заявлении по форме Банка - путем направления Клиенту на действующий адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты[[8]](#footnote-9), исключительно запросов/уведомлений в части предоставления Клиентом информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ. В случае, если Клиент не использует ДБО, иные сообщения, уведомления, запросы, кроме запросов/уведомлений в части предоставления Клиентом информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в Подразделении Банка;
* в случае, если между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме - путем направления Клиенту письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом 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, почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения   
по Договору РКО Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору РКО в случае несвоевременного представления в Банк сведений   
об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте;

Указывая адрес электронной почты в Заявлении о присоединении к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк» в графе «Электронная почта (e-mail):»/ отдельном заявлении по форме Банка и подписывая его, Клиент:

* дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором, на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта   
  не является каналом связи, обеспечивающими защиту передаваемой по ним информации,   
  и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что   
  в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком соответствующих сообщений в адрес Клиента по представленному им адресу электронной почты Клиента не является разглашением банковской тайны.

- Клиентом Банку - в Подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в пункте 2.4 настоящих Условий, и/или через каналы ДБО согласно перечню видов электронных документов, допустимых к направлению в Банк и установленных Договором   
о ДБО.

2.10. Особенности расчетно-кассового обслуживания и перечень операций, проводимых по:

- специальным банковским счетам: специальному банковскому счету платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика/специальному брокерскому счету, счету для формирования фонда капитального ремонта;

- счету доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

определяются действующим законодательством Российской Федерации и изложены в разделе 7 настоящих Условий.

2.11. Все заявления Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения переводов по Счету Клиента/оказывать услугу, должны быть предъявлены в Подразделение Банка в одной из нижеуказанных форм:

- в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, подписанного уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в имеющейся в Банке Карточке с образцами подписей и оттиском печати (далее – Карточка), и скрепленного оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке (при наличии печати);

- в форме электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного ИС Свой Бизнес шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) на распоряжение Счетом лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором о ДБО (в случае, если между Сторонами заключен и действует Договор о ДБО). Распоряжения Клиента в форме электронных документов могут предъявляться в Банк только с использованием ИС Свой Бизнес.

2.12. Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления Клиента о необходимости обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, 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 одним из следующих способов:

- с использованием ДБО в случае если на дату отправки Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты[[9]](#footnote-10), предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий в случае если на дату отправки Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление Банка является полученным Клиентом   
в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле Клиента, сформированном   
в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий.

2.13. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[10]](#footnote-11) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту - блокируемому лицу[[11]](#footnote-12), а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента - блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Клиента - блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

1. **Порядок открытия и ведения Счета**

3.1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора РКО.

3.2. Заключение Договора РКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.

3.3. Для заключения Договора РКО Клиент представляет в Подразделение Банка на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Единому сервисному договору (при заключении Единого сервисного договора с проставлением соответствующей отметки в разделе I)/Заявление о присоединении к Условиям (Приложение 1 к настоящим Условиям), подписанное Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии), а также пакет документов, необходимых для открытия Счета (Приложение 2 к настоящим Условиям). Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии заключенного в рамках Единого сервисного договора между Банком и Клиентом Договора о ДБО Клиент имеет право подать Заявление о присоединении к Условиям с использованием ИС Свой Бизнес, с предоставлением всех необходимых документов и сведений. Стороны признают направленное Заявление о присоединении к Условиям через канал ДБО и подписанное электронной подписью равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора РКО со стороны Банка и открытия Счета Клиенту, Банк передает/направляет Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в котором указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия Счета.

3.5. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям.

Перечень валют, в которых могут быть открыты Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.

3.6. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено.

3.7. Представитель Клиента, на основании доверенности Клиента, представляющей соответствующие полномочия, вправе совершать следующие действия:

- представлять в Подразделение Банка/получать в Подразделении Банка документы в рамках расчетно-кассового обслуживания;

- вносить/получать в кассу(е) Подразделения Банка наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

При этом Клиент либо представитель Клиента представляет в Подразделение Банка соответствующую доверенность до совершения, либо в момент совершения действий, указанных в доверенности.

3.8. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Условия, Условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

3.9. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.

3.10. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение 3 к настоящим Условиям).

3.11. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 630-П);

- Указания Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

3.12. Прием и исполнение кассовых документов Клиента осуществляется Банком в соответствии с Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (Приложение 4 к настоящим Условиям).

3.13. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются Банком в соответствии с Регламентом взаимодействия АО «Россельхозбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (Приложение 5 к настоящим Условиям).

3.14. Операции, подлежащие валютному контролю, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом взаимодействия клиентов с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, в том числе с использованием Бизнес-карты (корпоративной карты) (Приложение 6 к настоящим Условиям).

3.15. Операции, связанные со списанием со счета денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьих лиц, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом списания со счета Клиента денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств без дополнительного распоряжения Клиента (Приложение 7 к настоящим Условиям).

3.16. Операции, совершаемые Банком и связанные с периодическим переводом денежных средств со Счета Клиента, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом совершения Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента (Приложение 8 к настоящим Условиям).

3.17. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом начисления и выплаты Банком процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента (Приложение 9 к настоящим Условиям).

Проценты на денежные средства, находящиеся на транзитном валютном счете, не начисляются и не уплачиваются.

3.18. Проведение платежей Клиента с использованием системы Банковских Электронных Срочных Платежей Банка России осуществляется Банком в порядке и на условиях Регламента проведения в АО «Россельхозбанк» операций по срочному переводу платежей Клиентов Банка (Приложение 10 к настоящим Условиям).

3.19. Оказание услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Условиями эквайринга.

3.20. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе выписки по Счету и приложения к ним представляются Подразделением Банка по месту открытия Счета Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету по мере востребования их Клиентом.

В случае использования Клиентом ИС Свой Бизнес выписки по Счету и приложения к ним представляются Клиенту с использованием ИС Свой Бизнес в порядке, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

Выписки по Счету и приложения к ним за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) представляются Клиенту на бумажном носителе.

В случае утраты Клиентом выписки по Счету ее дубликат выдается Клиенту с письменного разрешения Уполномоченного лица Банка, или лица его замещающего, на основании заявления Клиента, подписанного руководителем Клиента и главным бухгалтером (в случае его наличия) и скрепленного оттиском печати Клиента, в котором Клиент указывает причину утраты выписки.

3.21. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.22. Клиент заверяет Банк, что на дату предоставления документов в Банк, а также на дату заключения Договора и открытия Счета:

- не осуществляет деятельность без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательством Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривается ее наличие;

- не оказывает услуги с использованием сайта в сети интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта в сети интернет присутствуют в Едином реестре доменных имен[[12]](#footnote-13), указателей страниц сайтов в сети интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр доменных имен).

**4.Обязанности сторон**

**4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Перечислять (списывать) денежные средства со Счета Клиента в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящими Условиями.

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента[[13]](#footnote-14) (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)[[14]](#footnote-15) до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в пункте 4.2.8 настоящих Условий, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление Клиентом 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[[15]](#footnote-16), Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению.

Клиент вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств в порядке, предусмотренном пунктом 3.10 настоящих Условий.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных пунктом 4.2.8 настоящих Условий, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение о переводе денежных средств считается не принятым Банком к исполнению.

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

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

4.1.2. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

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 документов, указанных в пункте 4.1.11 настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.11 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Принимать денежные средства и зачислять их на Счет Клиента, осуществлять выдачу денежных средств со Счета Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств в порядке календарной очередности поступления распоряжений Клиента о переводе денежных средств и других документов на списание денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.5. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

4.1.6. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со Счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, в порядке, установленном Договором РКО для передачи выписок по Счету и приложений к ним.

4.1.7. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на Транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, в порядке, установленном Договором РКО для передачи выписок по Счету и приложений к ним.

4.1.8. Осуществлять доставку распоряжений Клиента о переводе денежных средств (платежные требования и инкассовые поручения), не позднее рабочего дня, следующего за днем приема от Клиента указанных распоряжений, при условии оплаты затрат по их доставке за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.9. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, и сведений о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или представителю Клиента. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.10. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 4.1.1 настоящих Условий незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Клиента( или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты Клиента, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме:

- информировать (уведомить) Клиента о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня; о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности Клиента подтвердить распоряжение о переводе денежных средств не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, предусмотренными в настоящих Условиях; о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

4.1.11. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 4.1.2 настоящих Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора, уведомить Клиента 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.

4.1.12. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора РКО, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора РКО, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Клиента информацию   
о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий.

4.1.13. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Клиента Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий.

4.1.14. Отказать в заключении Договора с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.

**4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

4.2.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

4.2.3. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, а также обеспечивать на Счете(ах) наличие необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуг комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.4. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и приложений к ним.

4.2.5. До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

4.2.6. Информировать Подразделение Банка о случаях изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора и соответствующего договора на предоставление банковского продукта/услуги, в том числе изменений сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцев, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов. Письменно, незамедлительно с момента изменений, информировать Подразделение Банка о смене деятельности, подлежащей лицензированию/замене лицензии, об изменении адреса, телефонов, доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

4.2.7. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, по запросу Банка и в сроки, установленные Банком представлять в Подразделение Банка в том числе,   
но не ограничиваясь: документы и/или сведения, необходимые для обновления сведений, полученных Банком для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе идентификационные сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии.

4.2.8. Предоставлять в Подразделение Банка документы/сведения по запросу Банка в установленные сроки.

Подтверждать Банку распоряжение Клиента о переводе денежных средств в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 4.1.1 настоящих Условий[[16]](#footnote-17).

Осуществлять подтверждение распоряжения Клиента 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 Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона[[17]](#footnote-18), указанному на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 18 к ЕСД, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента о переводе денежных средств, подписанной лицам(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей Клиента, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения Клиента о переводе денежных средств в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.10 настоящих Условий.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей клиентов, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере (ах) телефона для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.10 настоящих Условий.

4.2.9. Предоставить в Банк Карточку в случае ее отсутствия для последующего предоставлением в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе и осуществления кассовых операций.

4.2.10. При замене карточки с образцами подписей и оттиска печати предоставлять новую карточку с образцами подписей и оттиска печати с подтверждающими полномочия документами в Подразделение Банка по месту открытия Счета.

4.2.11. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[18]](#footnote-19), который в соответствии с пунктом 2.9 настоящих Условий будет использован Банком для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ   
по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

4.2.12. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 5.1.15 настоящего Договора незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

4.2.13. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления по форме Банка информировать Подразделение Банка об изменении адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк в соответствии с пунктом 4.2.11 настоящих Условий.

4.2.14. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 4.2.11 настоящих Условий.

4.2.15. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований пунктов 4.2.12, 4.2.13 настоящих Условий.

4.2.16. 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.

**5. Права Сторон**

5.1. **Банк имеет право:**

5.1.1.Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения с оформлением расчетных документов, в том числе банковского ордера:

5.1.1.1. Сумму комиссионного вознаграждения в порядке, установленном пунктом 8.1 настоящих Условий.

5.1.1.2. Сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на Транзитный валютный счет Клиента.

5.1.1.3. Суммы, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, 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).

Если задолженность Клиента перед Банкомпо указанным договорам («основным договорам») отлична от валюты Счета Клиента, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора РКО, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера):

5.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, на основании распоряжений Взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также на основании Заявления Клиента о заранее данном акцепте по требованиям третьих лиц, представленного в Банк согласно пункту 3.15 настоящих Условий.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения Взыскателей подлежат исполнению в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений Взыскателей (решений об отзыве неисполненных поручений) и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации[[19]](#footnote-20).

В случаях, указанных в настоящем пункте, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет Взыскатель средств/Получатель средств.

5.1.3. Запрашивать у Клиента 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 2.9 настоящих Условий.

5.1.4. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций:

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

- при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации;

- в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке/соглашении о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;

- в случае если в результате анализа запрошенных у Клиента документов, у Банка возникают подозрения, что расчетно-кассовые операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- в случае если Клиентом в порядке и сроки, указанные в пунктах 4.2.6-4.2.7 настоящих Условий (в том числе по запросу Банка при обновлении сведений в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ), в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений, для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (при их наличии), составе акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей юридического лица);

- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце при обращении Клиента в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

- в случае непредставления в Банк Карточки/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;

- в случае если Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий, 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 или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, 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 если Клиент не представил в Банк соответствующую лицензию на право осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в случае если доменное имя, указатель страницы сайта в сети интернет, с использованием которого Клиентом оказываются услуги, присутствует в Едином реестре доменных имен.

5.1.5. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, информацию и иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента).

5.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в совершении операции на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете Клиента или иное имущество в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона   
№ 115-ФЗ[[20]](#footnote-21) в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящих Условий. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов и изменяют условия заключенных Договоров РКО начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

5.1.8. Банк в одностороннем порядке вносит изменения в действующие ТП, в т.ч. прекращает прием на обслуживание в рамках Архивных ТП, изменяет лимиты операций в рамках ТП, размер оплаты стоимости ТП, включает/исключает отдельные услуги в рамках ТП, отменяет действующие ТП, изменяет порядок расчетов в рамках ТП.

5.1.9. Банк информирует Клиента об изменениях, указанных в п. 5.1.3 настоящих Условий, отмене ТП/Архивных ТП, о признании ТП Архивным ТП не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу уведомляет Клиента согласно п. 2.4 настоящих Условий.

5.1.10. Не принимать на обслуживание/не заключать Договор РКО в случае непредставления/представления неполного комплекта документов, необходимого для заключения Договора РКО, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.11. Расторгнуть Договор с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.12. В случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения в соответствии   
с Тарифами Банка либо при отсутствии на Счете(ах) Клиента необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуг комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, приостанавливать оказание услуг/предоставление продуктов в рамках Договора.

5.1.13. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств на Счете(ах) Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.14. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона   
№ 115-ФЗ:

5.1.14.1. Не проводить операции по списанию денежных средств со Счета, а также   
не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.14.2. Не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств   
со Счета, либо не перечислять остаток на другой счет Клиента или на счет третьего лица   
по указанию Клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым   
и десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.15. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента[[21]](#footnote-22), в том числе с требованием   
не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

- не принимать распоряжения Клиента к исполнению, за исключением распоряжений о перечислении денежных средств в бюджетную систему, перевода денежных средств   
на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, выплаты заработной платы и социальных выплат, а также платежей на погашение кредитов/ссудной задолженности перед Банком, комиссионного вознаграждения Банку;

- приостановить доступ к ИС «Свой Бизнес»;

- приостановить действие выпущенных бизнес-карт (корпоративных карт);

- запросить сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора,   
а также актуальные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий.

5.1.16. Использовать предоставленный Клиентом в Подразделение Банка адрес электронной почты[[22]](#footnote-23) для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ   
по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

5.1.17. Отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств при условии, что в результате реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

5.1.19. Запрашивать у Клиента сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

5.2. **Клиент имеет право:**

5.2.1.Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и Договора РКО (в том числе, с учетом особенностей расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету).

5.2.2. Получать дополнительные услуги и продукты в рамках Договора РКО в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

5.2.3. Получать справки о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях.

5.2.4. Поручить Представителю Клиента обращаться по каналам телефонной связи   
с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету в Контакт-центр Банка:

- за получением Финансовой информации;

- за подключением (оформлением) услуг, продуктов, сервисов, программ Банка в рамках Единого сервисного договора.».

5.2.5. Обращаться за расчетно-кассовым обслуживанием Клиента и предоставлением банковских услуг в рамках Договора РКО в любое Подразделение Банка в рамках одного филиала, в котором открыт Счет, если иное не предусмотрено настоящими Условиями и приложениями к ним. В случае если Счет открыт в дополнительном офисе Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, то обращаться за расчетно-кассовым обслуживанием Клиента и предоставлением банковских услуг в рамках Договора РКО в любое Подразделение Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, если иное не предусмотрено настоящими Условиями и приложениями к ним.

5.2.6. В случае реализации Банком мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Клиенту - блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента - блокируемого лица, Клиент - блокируемое лицо имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

Клиент - блокируемое лицо вправе обратиться в обслуживающее подразделение Банка по месту ведения Счета в целях совершения операции по Счету, предусмотренной ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, на основании распоряжения с предоставлением документов, подтверждающих право Клиента - блокируемого лица на совершение соответствующей операции по Счету.

**6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору РКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении распоряжений о переводе денежных средств.

6.3. Банкне несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента о переводе денежных средств, а также в расчетных документах по зачислению средств на Счет Клиента.

6.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.5. При получении распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе и (или) кассовых документов Клиента Банкпроверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати Клиента согласно переданной последним Карточке.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или кассовые документы, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом/уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке**.**

Банкне несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом,в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных в настоящем пункте, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Банкнесет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиентуденежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета либо об их выдачи со Счета.

6.7. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета по Договору РКО и /или осуществления операций по нему.

6.8. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения требований, установленных пунктом 4.2.4 настоящих Условий (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

6.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате неполучения от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.1.10 настоящих Условий, а также документов, указанных в пункте 4.1.11 настоящих Условий.

6.10. 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 не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий, 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   
или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями,   
по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков   
у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями   
в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих   
в расчетах.

6.11. 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.

6.12. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения Клиента/отказ   
в оказании услуг в рамках Договора в случае неуплаты комиссионного вознаграждения   
в соответствии с Тарифами Банка.

6.13. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения Клиента и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

6.14. 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 Договора.

**7. Особенности расчетно-кассового обслуживания   
специальных банковских счетов, а также счета   
доверительного управления средствами пенсионных накоплений**

**7.1. Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета платежного агента (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ[[23]](#footnote-24))**

7.1.1.Специальный банковский счет платежного агента открывается Банком Клиенту[[24]](#footnote-25), который может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей[[25]](#footnote-26);

- платежного субагента[[26]](#footnote-27);

- платежного агента - оператора по приему платежей и платежного субагента (одновременно).

7.1.2. Специальный банковский счет платежного агента предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

7.1.2.1. Для зачисления суммы наличных денег, принятых от физических лиц.

7.1.2.2. 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[[27]](#footnote-28) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также с другого специального банковского счета платежного агента.

7.1.2.3. Для списания на специальный банковский счет платежного агента или на специальный банковский счет поставщика[[28]](#footnote-29).

7.1.2.4. Для списания на другие банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.1.2.5. Для списания сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

7.1.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, 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.

7.1.4. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится со Специального банковского счета платежного агента или с иного Счета в порядке, установленном пунктом 5.1.1.1 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**.**

7.1.5. Клиент обязуется:

7.1.5.1. Использовать специальный банковский счет платежного агента для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.1.5.2. 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.

7.1.6. Банк вправе:

7.1.6.1. 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 несет взыскатель.

7.1.6.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

7.1.7. 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 7.1.2 настоящих Условий.

**7.2. Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) (в соответствии с Федеральным законом   
№ 161-ФЗ[[29]](#footnote-30))**

7.2.1. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) открывается Банком Клиенту, который может выступать в качестве:

- банковского платежного агента[[30]](#footnote-31);

- банковского платежного субагента[[31]](#footnote-32).

7.2.2. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, а именно:

7.2.2.1. Для зачисления Клиентом наличных денег, принятых от физических лиц;

7.2.2.2. Для зачисления денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

7.2.2.3. Списание денежных средств на банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

7.2.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

7.2.4. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с иного Счета в порядке, установленном пунктом 5.1.1.1 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.

7.2.5. Клиент обязуется:

7.2.5.1. Использовать специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ.

7.2.5.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках договора(ов) заключенного(ых) между оператором по переводу денежных средств[[32]](#footnote-33) (для банковского платежного агента)/банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента).

7.2.6. Банк вправе:

7.2.6.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), 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 банковского платежного агента (субагента), при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) несет взыскатель.

7.2.6.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям, установленным Федеральным законом № 161-ФЗ.

7.2.6.3. 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 7.2.2 настоящих Условий.

**7.3. Расчетное обслуживание специального банковского счета поставщика (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ)**

7.3.1. Специальный банковский счет поставщика открывается Банком Клиенту, который по смыслу Федерального закона № 103-ФЗ является поставщиком[[33]](#footnote-34).

7.3.2. Специальный банковский счет поставщика предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

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

7.3.2.2. Списание денежных средств на банковские счета.

7.3.2.3. Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

7.3.3. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится со Специального банковского счета поставщика или с иного Счета в порядке, установленном пунктом 5.1.1.1 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**.**

7.3.4. Клиент обязуется:

7.3.4.1. Использовать специальный банковский счет поставщика для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.3.4.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета поставщика для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся операторами по приему платежей - платежными агентами[[34]](#footnote-35) в рамках заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц[[35]](#footnote-36).

7.3.5. Банк вправе:

7.3.5.1. 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.

7.3.5.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

7.3.6. 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 7.3.2 настоящих Условий.

**7.4. Расчетное обслуживание специального брокерского счета (в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ[[36]](#footnote-37))**

7.4.1. Специальный брокерский счет открывается Банком Клиенту, который выступает в качестве брокера[[37]](#footnote-38).

7.4.2. Специальный брокерский счет в соответствии с требованиями Федерального закона № 39-ФЗ, предназначен для учета денежных средств, полученных Клиентом, для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Клиентом по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом на основании договоров с клиентами.

7.4.3. На денежные средства клиентов, находящиеся на специальном брокерском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента.

7.4.4. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет, за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту в порядке, установленном Федеральным законом № 39-ФЗ.

7.4.5. Клиент обязуется использовать специальный брокерский счет для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 39-ФЗ.

7.4.6. Банк вправе:

7.4.6.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном брокерском счете, 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 брокерского счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального брокерского счета несет взыскатель.

7.4.6.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 39-ФЗ.

7.4.7. 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 7.4.2 настоящих Условий.

**7.5. Расчетное обслуживание специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта (в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации [[38]](#footnote-39))**

7.5.1. Специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта (далее – счет фонда капитального ремонта) открывается Банком Владельцу специального счета[[39]](#footnote-40) (далее в настоящем пункте – Владелец счета), который выбирается решением собственников помещений в многоквартирном доме.

7.5.2. Счет фонда капитального ремонта предназначен для учета денежных средств, перечисленных для формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме в рамках требований Жилищного кодекса.

7.5.3. По счету фонда капитального ремонта могут совершаться следующие операции:

7.5.3.1. Списание денежных средств, связанное с расчетом за оказанные услуги и/или выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и/или работы, указанные в части 1 статьи 174 Жилищного кодекса.

7.5.3.2. Списание денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и/или работ, указанных в части 1 статьи 174 Жилищного кодекса, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам.

7.5.3.3. Списание денежных средств со счета фонда капитального ремонта на другой специальный счет и зачисление на счет фонда капитального ремонта денежных средств, списанных с другого специального счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме.

7.5.3.4. Перевод денежных средств на счет регионального оператора и зачисление денежных средств, поступивших от регионального оператора, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме.

7.5.3.5. Списание денежных средств во исполнение вступившего в законную силу решения суда.

7.5.3.6. Списание ошибочно зачисленных на счет фонда капитального ремонта денежных средств, связанное с ошибкой плательщика либо кредитной организации, при представлении владельцем Счета заявления на возврат денежных средств, а также документа, подтверждающего оплату.

7.5.3.7. Зачисление взносов на капитальный ремонт, пеней за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов.

7.5.3.8. Зачисление средств финансовой поддержки, предоставленной в соответствии со статьей 191 Жилищного кодекса.

7.5.3.9. Зачисление процентов за пользование денежными средствами/процентов от размещения денежных средств на специальном депозите, списание денежных средств в оплату услуг Банка.

7.5.3.10. Перечисление денежных средств, находящихся на счете фонда капитального ремонта, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 Жилищного кодекса.

7.5.3.11. Списание денежных средств (части денежных средств) со счета фонда капитального ремонта на счет специального депозита и зачисление денежных средств (части денежных средств) и процентов на счет фонда капитального ремонта при возврате депозита.

7.5.3.12. Иные операции по списанию и зачислению денежных средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с Жилищным кодексом

7.5.4. Операции по Счету, не предусмотренные Жилищным кодексом и настоящим разделом, не допускаются.

7.5.5. Перевод денежных средств со счета фонда капитального ремонта осуществляется Банком только при обязательном представлении в Подразделение Банка Владельцем счета на бумажных носителях:

- протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания о проведении капитального ремонта общего имущества в этом многоквартирном доме, об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, а также все обязательные сведения, предусмотренные пунктом 5.1 статьи 189 Жилищного кодекса;

- договора об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, предусматривающего, в том числе, установление гарантийного срока на оказанные услуги и/или выполненные работы продолжительностью не менее пяти лет с момента подписания соответствующего акта приемки оказанных услуг и/или выполненных работ, а также обязательства подрядных организаций по устранению выявленных нарушений в разумный срок, за свой счет и своими силами;

- акта приемки оказанных услуг и/или выполненных работ по договору. Акт приемки не представляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и/или выполнение работ в размере, установленном в пункте 3 части 4 статьи 177 Жилищного кодекса.

7.5.6. Операции по списанию со счета фонда капитального ремонта денежных средств в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, осуществляются Банком по Распоряжению о переводе денежных средств Владельца счета при обязательном предоставлении Владельцем счета на бумажных носителях протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания о заключении кредитного договора, договора займа банком/займодавцем с указанием банка/займодавца, суммы и цели кредита/займа, и кредитного договора/договора займа.

7.5.7. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств (далее – Распоряжения) принимаются Банком к исполнению в порядке, установленном разделом 3.10 настоящих Условий, при условии их соответствия операциям, указанным в пункте 7.5.3 настоящих Условий, а также при условии соответствия наименования получателя денежных средств, указанного Клиентом в Распоряжении, а также номера и даты соответствующего документа, указанного в поле «Назначение платежа» Распоряжения Клиента, сведениям, указанным в соответствующих подтверждающих документах, представленных в соответствии с пунктами 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий, и соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента и оттиска печати, подписи(ям) и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.5.8. Копии документов, предусмотренных пунктами 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий, должны быть оформлены Клиентом надлежащим образом и заверены подписями Уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати (штампа) (при наличии) Клиента, с указанием должности лица, заверившего документ и даты заверения, или нотариально.

7.5.9. Банк не осуществляет проверку подлинности документов, указанных в пунктах 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий.

7.5.10. На денежные средства, находящиеся на счете фонда капитального ремонта, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 Жилищного кодекса, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании.

7.5.11. Банк обязуется осуществлять операции по списанию денежных средств со счета фонда капитального ремонта в соответствии с требованиями Жилищного кодекса, на основании Распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения при обязательном представлении Клиентом соответствующих документов, предусмотренных пунктами 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий. При этом Распоряжение, поступившее в Банк после установленного Банком времени приема от Клиента Распоряжений, 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.

7.5.12. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте**,** установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации**.** Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, а также лицам, указанным в части 7 статьи 177 Жилищного кодекса. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.13. Банк не несет ответственность за действия лиц, указанных в части 7 статьи 177 Жилищного кодекса, которым предоставлена информация, в соответствии с пунктом 7.5.12 настоящих Условий, повлекшие разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

7.5.14. Клиент обязуется:

7.5.14.1. Представить Протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 44 и пунктом 5.1 статьи 189 Жилищного кодекса.

7.5.14.2. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в пункте 7.5.3 настоящих Условий.

7.5.14.3. Вне зависимости от способа передачи в Банк Распоряжений (на бумажных носителях или в электронном виде с использованием ИС Свой Бизнес) представить документы, указанные в пунктах 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий, на бумажных носителях.

7.5.15. Банк имеет право:

7.5.15.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на счете фонда капитального ремонта, по решению суда, в случаях, предусмотренных частью 6 статьи 175 Жилищного кодекса. Списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьими лицами, осуществляется Банкомбез дополнительного распоряжения Клиентана основании Дополнительного соглашения/ Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств к Договору РКО.

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

7.5.15.2. Отказывать в выполнении Распоряжения Клиента:

- в подтверждение которого Клиентом не представлены документы на бумажных носителях, предусмотренные Жилищным кодексом, а также пунктами 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий;

- в случае если операция не соответствует требованиям Жилищного кодекса;

- в случае выявления несоответствия наименования получателя денежных средств, указанного Клиентом в Распоряжении, а также номера и даты соответствующего документа, указанного в поле «Назначение платежа» Распоряжения Клиента, сведениям, указанным в соответствующих подтверждающих документах, представленных в соответствии с пунктами 7.5.5-7.5.6 настоящих Условий.

- в случае неоплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

**7.6. Расчетное обслуживание счета доверительного управления средствами пенсионных накоплений (в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»[[40]](#footnote-41))**

7.6.1. Счет доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее – Счет ДУ СПН) открывается Банком Клиенту, который выступает в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление негосударственным пенсионным фондом (далее – Фонд) на основании договора доверительного управления.

7.6.2. Счет ДУ СПН открывается для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, переданных управляющей компании Фондом по одному договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Клиент не вправе зачислять на Счет ДУ СПН собственные денежные средства, а также средства третьих лиц, находящиеся у Клиента по иным обязательствам, не связанным с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений.

7.6.3. Для открытия Счета ДУ СПН Клиент представляет в Банк документы в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий.

7.6.4. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету ДУ СПН, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление Фондом.

Данное условие считается соблюденным, если Клиент в распоряжении (в том числе в платежном документе) после своего наименования указывает «Д.У. средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии».

7.6.5. Все распоряжения Клиента по Счету ДУ СПН исполняются Банком при наличии предварительного согласия Спецдепозитария[[41]](#footnote-42). В случае отсутствия или ненадлежащего оформления согласия Спецдепозитария Банк обязан отказать Клиенту в приеме и/или исполнении распоряжения.

7.6.6. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания расчетного документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации к расчетным документам и при наличии предварительного согласия Спецдепозитария. Ответственность за соответствие проводимой операции требованиям законодательства Российской Федерации несут Клиент и Спецдепозитарий.

7.6.7. Согласие Спецдепозитария на проведение операции выражается одним из следующих способов:

- путем проставления собственноручной подписи уполномоченного представителя Спецдепозитария на распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов, до его передачи в Банк на бумажном носителе;

- путем проставления электронной подписи уполномоченного представителя Спецдепозитария на распоряжении Клиента до его передачи в Банк с использованием ИС Свой Бизнес[[42]](#footnote-43);

- путем представления Клиентом в Банк документа, подписанного уполномоченным представителем Спецдепозитария, содержащего сведения о согласии Спецдепозитария на распоряжение Клиента.

7.6.8. В случае смены уполномоченного(ых) представителя(ей) Спецдепозитария Клиент обязуется незамедлительно письменно проинформировать Банк и представить в Подразделение Банка по месту открытия Счета в течение трех рабочих дней с момента изменений актуальные документы, подтверждающие полномочия и содержащие образец подписи нового уполномоченного(ых) представителя(ей) Спецдепозитария. До момента представления Клиентом в Банк обновленных документов, Банк руководствуется ранее представленными ему соответствующими документами.

Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по Счету ДУ СПН при отсутствии в Банке необходимых актуальных документов в отношении уполномоченного(ых) представителя(ей) Спецдепозитария.

7.6.9. На денежные средства, находящиеся на Счете ДУ СПН, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением им деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), Спецдепозитария, Фонда (за исключением обязательств Фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками) и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест.

7.6.10. Банк не контролирует соответствие срока действия Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, сроку действия Договора банковского счета. Ответственность за деятельность Клиента по распоряжению средствами пенсионных накоплений только в рамках действующего Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, несет Клиент и Спецдепозитарий.

7.6.11. Банк вправе:

7.6.11.1. Списывать со Счета ДУ СПН Клиента без его дополнительного распоряжения с оформлением расчетных документов, в том числе банковского ордера, сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет ДУ СПН Клиента.

7.6.11.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете ДУ СПН, при обращении на них взыскания в случаях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

В вышеуказанном случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета ДУ СПН, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета ДУ СПН несет взыскатель.

7.6.12. Банк не вправе списывать со Счета ДУ СПН комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате Клиентом Банку за расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Счету ДУ СПН, а также иному банковскому счету, открытому Клиентом в Банке.

7.6.13. Списание комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента по Счету ДУ СПН осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента с оформлением соответствующих расчетных документов, в том числе банковского ордера, с иного Счета Клиента.

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 по требованию Банка без дополнительного распоряжения Клиента, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

7.6.14. В случае если на дату закрытия Счета ДУ СПН на основании заявления Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета ДУ СПН в связи с тем, что Банк перестал удовлетворять требованиям, установленным для кредитных организаций Федеральным законом от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и/или Положением Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», имеется действующее, заключенное между Банком и Клиентом, дополнительное соглашение о порядке начисления и выплаты процентов на сумму денежных средств, находящихся на Счете ДУ СПН, к Договору (далее – Соглашение), срок действия которого на дату закрытия Счета ДУ СПН не истек, Банк начисляет проценты по Счету ДУ СПН, исходя из срочной процентной ставки, определенной в Соглашении, за период со дня, следующего за датой начала действия Соглашения по дату закрытия Счета ДУ СПН (включительно), закрывает Счет ДУ СПН Клиента и перечисляет остаток денежных средств по Счету ДУ СПН Клиента, а также начисленные по Счету ДУ СПН проценты по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора и закрытии Счета ДУ СПН в сроки и в порядке, установленные разделом 10 настоящих Условий.

**8. Порядок оплаты комиссионного вознаграждения   
и предоставления услуг в рамках ТП**

8.1. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные услуги   
по Договору РКО производится путем списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с настоящими Условиями оплата комиссионного вознаграждения Банка производится с иного счета) в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, в том числе платы за фактическое возмещение телеграфных расходов в соответствии с текущими тарифами Банка России. В случае недостаточности денежных средств на Счете, по которому совершена операция и(или) представлена услуга, денежные средства списываются с иного Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта иного Счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

В течение срока действия Договора РКО Банк списывает оплату комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные услуги по Договору РКО с иного расчетного счета (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на цели взимания комиссионного вознаграждения Банка, и счетов по депозиту), открытого в том же филиале Банка, в случае предоставления Клиентом в Банк Заявления о списании комиссионного вознаграждения с иного расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в рамках Договора РКО (Приложение 14 к настоящим Условиям).

Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка, в ТП, в т.ч. прекращать прием на обслуживание в рамках Архивных ТП.

Об изменении Условий (включая приложения к ним), Тарифов Банка и тарифов по ТП/Архивным ТП/о признании тарифного плана Архивным ТП Банк не позднее, чем за 10 рабочих дней до вступления изменений в силу уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), в помещениях Банка, его региональных филиалов и представительств, а также другими способами по выбору Банка. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте, либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

Услуги Банка, перечисленные в ТП/Архивном ТП, предоставляются Банком в объеме и по тарифам, установленным ТП/Архивном ТП, в течение срока действия Договора РКО или до истечения срока действия ТП согласно условиям ТП. Услуги Банка, не перечисленные в ТП/Архивном ТП, предоставляются Клиенту на основании условий Договора РКО, иных заключенных с Клиентом договоров и Тарифов Банка.

Услуги Банка, включенные в ТП/Архивный ТП и требующие после предоставления   
в Банк Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям осуществления мероприятий по оформлению отдельных договорных отношений[[43]](#footnote-44), предоставляются Банком только в случае представления соответствующих документов и оформления договорных отношений. Условия предоставления указанных услуг начинают действовать с даты, следующей за днем подписания соответствующих договоров с Банком[[44]](#footnote-45).

Комиссионное вознаграждение за услуги Банка, включенные в ТП/Архивный ТП, взимается в размере и в сроки, предусмотренные ТП/Архивным ТП. Комиссионное вознаграждение за услуги, не перечисленные в ТП/Архивном ТП, взимается Банком   
в соответствии с Тарифами Банка/Договором эквайринга. В случае прекращения действия ТП обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Тарифами Банка/Договором эквайринга.

В случае внесения Банком в одностороннем порядке изменений в установленный Клиенту ТП (изменение лимитов операций, размера стоимости ТП, включения/исключения отдельных услуг в рамках ТП и иных изменений условий ТП), при отсутствии письменного Заявления Клиента о переходе на обслуживание на другой ТП/Тарифы Банка на дату вступления в силу изменений, Банк продолжает обслуживание Счета(ов) Клиента в рамках установленного ТП, на новых условиях ТП.

В случае отмены Банком установленного Клиенту ТП, при отсутствии письменного Заявления Клиента о смене ТП/переходе на обслуживание в рамках Тарифов Банка на дату отмены ТП Банк в одностороннем порядке переводит обслуживание Счета Клиента на обслуживание в рамках Тарифов Банка с даты отмены ТП.

8.2. При заключении Договора РКО с видом счета «расчетный» Клиент вправе осуществить выбор условий оплаты комиссионного вознаграждения: ТП[[45]](#footnote-46) или Тарифы Банка путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям.

Условия обслуживания Счета в рамках ТП вступают в силу в день оплаты Клиентом стоимости ТП и комиссионного вознаграждения за смену ТП (при наличии установленного тарифа) и действуют в течение срока действия Договора РКО или до истечения срока действия ТП согласно условиям ТП/смены ТП по инициативе Клиента. В случае неоплаты Клиентом стоимости ТП при открытии Счета Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем установленного срока оплаты стоимости ТП, взимает комиссионное вознаграждение за открытие Счета в размере, предусмотренном разделом 1 Тарифов Банка.

ТП «Агростарт»/«Агророст»/«Агропремиум» может быть предоставлен только Клиентам, которые отнесены Банком к Клиентам сегмента АПК.

Принадлежность Клиента к сегменту АПК определяется по совокупности следующих критериев:

- Клиент является юридическим лицом (за исключением финансовой организации), крестьянским (фермерским) хозяйством, независимо от правового статуса[[46]](#footnote-47), индивидуальным предпринимателем;

- деятельность Клиента соответствует основным кодам вида экономической деятельности (далее – ОКВЭД), связанным с АПК, согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности, указанным в условиях ТП «Агростарт»/«Агророст»/«Агропремиум».

ТП «Агростарт» может быть подключен только новому Клиенту, не имеющему на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Агростарт», Счетов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте в рамках одного филиала/ВСП Банка, и все ранее открытые Счета которого (если они открывались), были закрыты Клиентом/Банком более 12 (двенадцати) месяцев назад, при заключении Договора РКО. ТП «Агростарт» предоставляется Клиенту на срок до 12 (двенадцати) календарных месяцев и может быть подключен к Счету не более одного раза.

ТП «Агророст» предоставляется Клиенту в случаях, если такой Клиент соответствует одному из следующих условий:

- Клиент является новым Клиентом Банка, т.е. на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Агророст», отсутствуют другие Счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытые   
в рамках одного филиала/ВСП Банка;

- Клиент является действующим Клиентом Банка, обслуживающимся в рамках ТП «Агростарт» и оформившим заявление о смене ТП «Агростарт» на ТП «Агророст»   
в установленном в Банке порядке.

ТП «Агропремиум» предоставляется Клиенту в случаях, если такой Клиент соответствует одному из следующих условий:

- Клиент является новым Клиентом Банка, т.е. на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Агропремиум», отсутствуют другие Счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытые в рамках одного филиала/ВСП Банка;

- Клиент является действующим Клиентом Банка, обслуживающимся в рамках ТП «Агростарт»/«Агророст» и оформившим заявление о смене ТП «Агростарт»/«Агророст»   
на ТП «Агропремиум» в установленном в Банке порядке.

Подключение ТП «Агророст»/«Агропремиум» действующему Клиенту осуществляется только в случае перехода на данные ТП в следующем порядке:

- на ТП «Агророст» возможен переход только с ТП «Агростарт», переход с других ТП/Архивных ТП и Тарифов Банка не осуществляется;

- на ТП «Агропремиум» возможен переход только с ТП «Агростарт»/«Агророст», переход с других ТП/Архивных ТП и Тарифов Банка не осуществляется.

ТП «Базовый лайт» может быть подключен как новому Клиенту, не имеющему   
на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Агростарт», Счетов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте в рамках одного филиала/ВСП Банка и все ранее открытые Счета которого (если они открывались) были закрыты Клиентом/Банком более 12 (двенадцати) месяцев назад, при заключении Договора РКО, так и действующему Клиенту, имеющему в Банке не более одного открытого Счета в валюте Российской Федерации в рамках одного филиала/ВСП Банка, по которому отсутствовали расходные операции в течение 3 (трёх) месяцев до даты подключения к Счету ТП «Базовый лайт» и к которому на дату подключения ТП «Базовый лайт» не подключен иной ТП.

ТП «Базовый комфорт»/«Агростарт» может быть подключен только новому Клиенту, не имеющему банковских счетов в рамках одного филиала/ВСП Банка при заключении Договора РКО.

При открытии Клиентом второго и/или последующего Счета в валюте Российской Федерации в рамках одного филиала/ВСП Банка Счет, который ранее был подключен к ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/«Агростарт»/«Агророст»/ «Агропремиум», переводится на обслуживание по стандартным Тарифам Банка без заявления Клиента. Перевод осуществляется со дня, следующего за датой окончания текущего календарного месяца обслуживания по ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/«Агростарт»/«Агророст»/«Агропремиум», в котором Клиент открыл второй и/или последующий Счет в валюте Российской Федерации.

ТП «Базовый лайт» предоставляется Клиенту на срок до 6 (шести) календарных месяцев.

ТП «Агростарт» предоставляется Клиенту на срок до 12 (двенадцати) календарных месяцев и может быть подключен к Счету не более одного раза.

ТП для экспортно-ориентированных компаний АПК представляется Клиентам, соответствующим условиям отнесения к экспортно-ориентированным компаниям агропромышленного комплекса, указанным в ТП для экспортно-ориентированных компаний АПК.

ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт» для экспортно-ориентированных компаний АПК может быть подключен как к ранее открытому Счету Клиента, так и к новому Счету, открываемому действующему Клиенту или Клиенту, не имеющему в Банке банковских счетов при заключении Договора РКО.

ТП «Всегда сезон» подключается только новому Клиенту Банка, т.е. не имеющему   
на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Всегда сезон»:

- других действующих расчетных Счетов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте в рамках одного филиала/ВСП Банка и все ранее открытые Счета (если они открывались) были закрыты Клиентом/Банком более 3 (трех) календарных месяцев назад;

- действующих Договоров/Договоров эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» в рамках одного филиала/ВСП Банка и все ранее действующие Договоры/Договоры эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» (если они открывались), были расторгнуты Клиентом/Банком более 3 (трех) календарных месяцев назад.

Предоставление Клиентам ТП «Всегда сезон» осуществляется с обязательным заключением Договора эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон». В рамках ТП «Всегда сезон» выдача оборудования осуществляется Партнером Банка. При подключении ТП «Всегда сезон» предоставление оборудования для проведения операций эквайринга проводится на основании отдельного Договора на оказание услуг, заключенного договора между Клиентом и Партнером Банка.

ТП «Все просто!» подключается только новому Клиенту Банка, т.е. не имеющему   
на момент открытия Счета в валюте Российской Федерации, к которому планируется подключить ТП «Все просто!» других действующих расчетных счетов в рублях Российской Федерации и/или иностранной валюте в рамках одного филиала/ВСП Банка и все ранее открытые расчетные счета (если они открывались) были закрыты Клиентом/Банком более 3 (трех) календарных месяцев назад.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме   
и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора РКО, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера). Комиссионное вознаграждение по п. 2.1 ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/«Агростарт»/«Агророст»/ «Агропремиум»/«Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Первый торговый»/«Бизнес-сервис» /Всегда сезон»/«Все просто!» взимается Банком путем списания суммы, причитающейся к уплате, со Счета Клиента без его дополнительных распоряжений с оформлением расчетных документов (в том числе банковского ордера) в следующем порядке:

В случае выбора Клиентом ТП «Расчетный эконом», «Расчетный стандарт» Клиент вправе выбрать Расчетный период, за который он будет оплачивать стоимость ТП, путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям/ Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета.

При этом в случае, если Клиентом выбор Расчетного периода не осуществлен (соответствующая отметка в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям/Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета отсутствует), Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере и порядке, установленном в п. 2.1.1 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт».

В случае выбора Клиентом ТП «Базовый комфорт»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Агророст»/«Агропремиум»/Всегда сезон»/ «Все просто!» или если для ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт» Клиентом выбор расчетного периода не осуществлен (соответствующая отметка в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям/Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета отсутствует) согласно п. 2.1 ТП «Базовый комфорт»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Агророст»/«Агропремиум»/«Всегда сезон»/«Все просто!» и п. 2.1.1 ТП «Расчетный эконом»/ «Расчетный стандарт», комиссионное вознаграждение взимается Банком не позднее четвертого рабочего дня, следующего за днем заключения Договора РКО/смены ТП/Архивного ТП и далее ежемесячно, в первый рабочий день текущего месяца. В случае подключения ТП в течение последних 5 (пяти) рабочих дней календарного месяца комиссионное вознаграждение взимается Банком не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца. В случае неоплаты стоимости ТП «Базовый комфорт»/«Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Агророст»/ «Агропремиум»/«Всегда сезон»/«Все просто!» в установленный срок подключение ТП к Счету не осуществляется, Счет Клиента обслуживается в соответствии с Тарифами Банка/Договором эквайринга. При этом Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем установленного срока оплаты стоимости ТП, взимает комиссионное вознаграждение за открытие Счета в размере, предусмотренном Тарифами Банка за услугу «открытие счета». В случае выбора Клиентом ТП «Базовый лайт» подключение Клиента к ТП должно быть осуществлено Банком не позднее дня открытия Счета.

При подключении Клиента к ТП с ежемесячной оплатой стоимости до 15 (пятнадцатого) числа (включительно) текущего календарного месяца, комиссионное вознаграждение за неполный текущий календарный месяц взимается Банком в полном объеме. При подключении Клиента к ТП с ежемесячной оплатой стоимости после 15 (пятнадцатого) числа текущего календарного месяца, комиссионное вознаграждение за первый неполный календарный месяц взимается Банком в размере 50% от суммы вознаграждения, указанного в соответствующем ТП.

В случае наличия в течение календарного месяца, по состоянию на начало каждого операционного дня, остатка денежных средств на Счете в размере, установленном Архивным ТП, комиссионное вознаграждение за ведение Счета, причитающиеся к уплате Клиентом   
в следующем календарном месяце, Банком не взимается.

В случае обслуживания Клиента в рамках ТП для экспортно-ориентированных компаний АПК и наличии у Клиента действующей банковской гарантии, выданной Банком в соответствии с налоговым[[47]](#footnote-48) и таможенным[[48]](#footnote-49) законодательством Российской Федерации, комиссионное вознаграждение, причитающееся к уплате Клиентом в соответствии с п. 2.1 ТП для экспортно-ориентированных компаний АПК, не взимается Банком в течение срока действия банковской гарантии (на период с даты ее выдачи по дату прекращения гарантии).

В случае выбора Клиентом в рамках ТП «Расчетный эконом»/Расчетный стандарт» Расчетного периода путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям/Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета оплата стоимости ТП согласно п.п. 2.1.2-2.1.5 ТП «Расчетный эконом»/»Расчетный стандарт» взимается Банком не позднее четвертого рабочего дня, следующего за днем заключения Договора РКО/смены ТП, и далее – в первый рабочий день каждого Расчетного периода.

Комиссионное вознаграждение по п. 2.1 ТП для экспортно-ориентированных компаний АПК со Счета, открытого в иностранной валюте, взимается Банком в рублевом эквиваленте, пересчитываемом по курсу Банка России, действующем на дату взимания комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение за смену ТП в соответствии с п. 2.6 ТП «Расчетный стандарт»/«Первый торговый», п. 2.7 ТП «Расчетно-кассовый оптима»/«Бизнес-сервис»   
и оплата стоимости нового ТП взимаются Банком в первый рабочий день вступления в силу нового ТП. При этом, если денежных средств на Счете достаточно только на оплату комиссионного вознаграждения за смену ТП, то в день вступления в силу нового ТП Банк производит смену ТП, но приостанавливает оказание услуг в рамках нового ТП до оплаты Клиентом стоимости нового ТП и предоставляет Клиенту услуги, перечисленные в новом ТП, за плату, предусмотренную Тарифами Банка.

В случае подключения ТП «Расчетный эконом», «Расчетный стандарт», для экспортно-ориентированных компаний АПК, «Агророст», «Агропремиум» к действующему Счету:

- в Заявлении о присоединении к Единому сервисному договору/Заявлении о присоединении к Условиям/Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета Клиентом указывается номер действующего Счета;

- с момента вступления в силу ТП Банк взимает комиссионное вознаграждение в рамках Договора РКО и оказывает Клиенту услуги в соответствии с выбранным Клиентом ТП.

В случае подключения ТП «Всегда сезон»:

Предоставление Клиенту ТП «Всегда сезон» осуществляется с обязательным заключением Договора эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон». Заключение Договора эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям эквайринга с обязательным предоставлением в Банк Заявления о присоединении к ЕСД/Заявления о присоединении к Условиям РКО (в случае открытия первого расчетного Счета) с отметкой о выборе ТП «Всегда сезон» и Заявления о присоединении к Условиям, составленных по типовой форме Банка в 2 (двух) экземплярах.

В случае не предоставления Клиентом согласия на обработку персональных данных, предоставленного Банку по типовой форме Банка ТП «Всегда сезон» не подключается, Договор эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» не заключается.

Клиент в обязательном порядке заполняет разделы 1, 3 (в части проставления отметки о согласии), 4 Приложения 2 к Заявлению о присоединении к ЕСД/Приложения 1 к Заявлению о присоединении к Условиям РКО. Услуга эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» предоставляется Клиенту в случае принятия Банком положительного решения о возможности предоставления Клиенту услуг эквайринга. Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты открытия Счета, к которому подключен ТП «Всегда сезон», принимает решение о возможности предоставления услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон».

Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» без объяснения причин, при этом информирование Клиента о невозможности предоставления услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» осуществляется работником Банка в устной форме.

В случае одобрения Банком предоставления услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» Банк предоставляет Клиенту Приложение 2 к Заявлению о присоединении к ЕСД/Приложение 1 к Заявлению о присоединении к Условиям РКО с отметками Банка о номере заключенного Договора эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон».

Партнер Банка проводит мероприятия по заключению с Клиентом Договора на оказание услуг по выдаче оборудования, при этом выдача оборудования Клиенту осуществляется Партнером Банка в срок, указанный в Договоре на оказанные услуги, заключенного между Партнером Банка и Клиентом.

При несоблюдении объемов оборотов по эквайрингу, предусмотренных ТП «Всегда сезон», Банком взимается дополнительная плата за каждую единицу оборудования, при этом в случае неуплаты данной комиссии два раза подряд, Банк в одностороннем порядке переводит обслуживание Счета Клиента с ТП «Всегда сезон» на Тарифы Банка, Договор эквайринга расторгается, услуги эквайринга Банком не предоставляются.

Банк имеет право в одностороннем порядке перевести обслуживание Счета Клиента с ТП «Всегда сезон» на Тарифы Банка без заявления Клиента в следующих случаях:

- в случае принятия Банком отрицательного решения о невозможности предоставления услуг эквайринга в рамках ТП «Всегда сезон» по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты подключения ТП «Всегда сезон», с уведомлением работником Банка в устной форме;

- в случае отсутствия операций по эквайрингу по полученному Клиентом от Партнера Банка оборудованию в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты получения оборудования, без направления Банком уведомления;

- в случае если в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты присоединения к ТП «Всегда сезон» Клиент не получил от Партнера Банка оборудование, по причинам, не связанным с заменой оборудования, неисправностью оборудования и иных причин технического характера, без направления Банком уведомления;

- в случае если Клиент не проводил операции 3 (три) календарных месяца с даты проведения первой операции по полученному оборудованию, без направления Банком уведомления.

В случае если Клиент не проводил операции по эквайрингу более 3 (трех) календарных месяцев подряд с момента последней операции по одному/всем полученным комплектам оборудования независимо от факта уплаты дополнительной комиссии за каждую единицу оборудования, установленной п. 2.7.1 ТП «Всегда сезон», при этом, если Клиентом получено несколько комплектов оборудования, и работы проводятся только по одному комплекту с соблюдением условий п. 2.7.1 ТП «Всегда сезон» по оплате комиссий, то перевод обслуживания Счета Клиента с ТП «Всегда сезон» на Тарифы Банка не осуществляется.

В случае смены ТП «Всегда сезон» взаимодействие по ранее полученному оборудованию Клиент осуществляет с Партнером Банка без участия Банка.

В течение 2 (двух) рабочих дней с даты расторжения Договора на оказание услуг с Партнером Банка Клиент обязан обратиться в Банк для смены ТП «Всегда сезон», при этом в случае не предоставления Клиентом Заявления о смене ТП Банк в одностороннем порядке осуществляет перевод обслуживания Счета Клиента с ТП «Всегда сезон» на Тарифы Банка.

Одновременное обслуживание Счета в рамках нескольких ТП не допускается.

8.2.1. Услуги Банка, перечисленные в ТП, предоставляются Банком в объеме   
и по тарифам, установленным ТП/Архивным ТП, в течение срока действия Договора РКО. Услуги Банка, не перечисленные в ТП, предоставляются Клиенту на условиях Договора РКО, иных заключенных с Клиентом договоров и Тарифов Банка/Договора эквайринга.

8.2.2. Услуги Банка, включенные в ТП и требующие после заключения Единого сервисного договора/Договора РКО осуществления мероприятий по оформлению отдельных договорных отношений[[49]](#footnote-50), предоставляются Банком только в случае представления соответствующих документов и оформления договорных отношений. Условия предоставления указанных услуг, начинают действовать с даты, следующей за днем подписания соответствующих договоров с Банком[[50]](#footnote-51).

8.2.3. В случае превышения лимита операций или максимальной суммы, установленных ТП/Архивным ТП по услуге, комиссионное вознаграждение за операции, совершаемые сверх лимита/максимальной суммы в текущем месяце, взимается в размере, предусмотренном Тарифами Банка по данной услуге.

8.2.4. При неоплате/частичной неоплате в срок комиссионного вознаграждения, предусмотренного пунктом 2.1.2 ТП «Базовый» и пунктом 2.1.1 ТП «Расчетный» и «Расчетно-кассовый», п. 2.1 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Базовый комфорт»/«Агророст»/«Агропремиум»/«Первый торговый»/ «Бизнес-сервис»/«Всегда сезон»/«Все просто!», Банк направляет Клиенту уведомление о недостаточности денежных средств на Счете в срок не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем, когда сумма указанной комиссии не была уплачена Клиентом.

8.2.5. В случае неоплаты/частичной неоплаты Клиентом в срок комиссионного вознаграждения, предусмотренного п. 2.1.2 ТП «Базовый», п. 2.1.1 ТП «Расчетный»/ Расчетно-кассовый», п. 2.1 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима»/ для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Базовый комфорт»/«Агророст»/ «Агропремиум»/«Первый торговый»/ «Бизнес-сервис»/«Всегда сезон»/«Все просто!», Банк в период со дня, следующего за днем, когда сумма комиссии должна быть уплачена Клиентом согласно условиям ТП, до дня исполнения Клиентом условий ТП об уплате указанного комиссионного вознаграждения, предоставляет Клиенту услуги, перечисленные в ТП/Архивном ТП, за плату, предусмотренную Тарифами Банка/Договором эквайринга.

В случае если на Счете Клиента отсутствовал необходимый остаток денежных средств для списания Банком комиссионного вознаграждения за ведение Счета/оплаты стоимости ТП или в случае истечения срока действия ТП согласно условиям ТП:

- в течение 3 (трех) месяцев подряд, если комиссионное вознаграждение взимается Банком согласно п. 2.1.2 ТП «Базовый», п. 2.1.1.1 ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый»,   
п. 2.1 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Базовый комфорт»/«Агророст»/ «Агропремиум»/«Первый торговый»/ «Бизнес-сервис»/«Всегда сезон»/«Все просто!»;

- в течение 3 (трех) месяцев подряд, следующих за истекшим Расчетным периодом, если комиссионное вознаграждение за ведение Счета/оплата стоимости ТП взимается Банком согласно п.п. 2.1.1.2-2.1.1.5 ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый», п.п. 2.1.2-2.1.5 ТП «Расчетный эконом»/»Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима»;

- по истечении 12 (двенадцати) календарных месяцев, если Клиенту предоставляется ТП «Агростарт» или до истечения 12 (двенадцати) календарных месяцев в случае, если Клиент, Счет которого ранее был подключен к ТП «Агростарт», открыл второй и/или последующие Счета в валюте Российской Федерации в рамках одного филиала/ВСП Банка;

- по истечении 6 (шести) календарных месяцев, если Клиенту предоставляется ТП «Базовый лайт» или до истечения 6 (шести) календарных месяцев в случае, если Клиент, Счет которого ранее был подключен к ТП «Базовый лайт» открыл второй и/или последующие Счета в валюте Российской Федерации в рамках одного филиала/ВСП Банка;

- в случае, если Клиент, Счет которого ранее был подключен к ТП «Базовый комфорт» /«Агростарт»/«Агророст»/«Агропремиум» открыл второй и/или последующие Счета в валюте Российской Федерации в рамках одного филиала/ВСП Банка

Банк расторгает в одностороннем внесудебном порядке условие о применении ТП   
в рамках услуг, предоставляемых Банком на основании Договора РКО и предоставляет Клиенту услуги, перечисленные в ТП, за плату, предусмотренную Тарифами Банка.

8.2.6. ТП действует в течение срока действия Договора РКО или до его смены   
на другой ТП/Тарифы Банка.

8.2.7. В течении срока действия Договора РКО Клиент вправе сменить ТП[[51]](#footnote-52)/Архивный ТП[[52]](#footnote-53) путем предоставления в Подразделение Банка Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета (Приложение 11 к настоящим Условиям).

Смена ТП осуществляется с учетом следующих ограничений:

* на ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/«Агростарт» переход с других ТП   
  и Тарифов Банка не осуществляется;
* на ТП «Агророст» возможен переход только с ТП «Агростарт», переход с других ТП и Тарифов Банка не осуществляется;

на ТП «Агропремиум» возможен переход только с ТП «Агростарт»/«Агророст», переход с других ТП и Тарифов Банка не осуществляется.

8.2.8. В случае расторжения Договора РКО/смены ТП или Архивного ТП до окончания оплаченного периода обслуживания в рамках ТП (неполный календарный месяц/неполный Расчетный период) комиссионное вознаграждение, списанное Банком в порядке, установленном разделом 8 настоящих Условий, за неиспользованный период времени (неполный календарный месяц/неполный Расчетный период) возврату Клиенту не подлежит.

8.2.9. В случае если Клиент в рамках Договора РКО обслуживается в рамках ТП «Базовый»/«Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/для экспортно-ориентированных компаний АПК/«Агростарт»/«Агророст»/«Агропремиум»/«Первый торговый»/«Бизнес-сервис» и ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый»/«Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/ «Расчетно-кассовый оптима» с условием взимания комиссионного вознаграждения в размере, установленном п. 2.1.1.1 ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый»/п. 2.1.2 ТП «Базовый»/п. 2.1.1 «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима», Заявление об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета представляется в срок не позднее, чем за 5[[53]](#footnote-54) рабочих дней до окончания текущего календарного месяца, при этом датой вступления в силу нового ТП будет считаться первое число[[54]](#footnote-55) календарного месяца, следующего за месяцем предоставления в Банк Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета. При нарушении срока предоставления Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета датой вступления в силу нового ТП будет считаться первое число[[55]](#footnote-56) второго календарного месяца, следующего за месяцем предоставления в Банк Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета.

8.2.10. При смене ТП/Архивного ТП на ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт» Клиент вправе выбрать Расчетный период, за который он будет оплачивать стоимость ТП, путем проставления соответствующей отметки в Заявлении об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета. При этом в случае, если Клиентом выбор Расчетного периода не осуществлен (соответствующая отметка в Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета отсутствует), Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере и порядке, установленном в п. 2.1.1 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима».

8.2.11. В случае если Клиент в рамках Договора РКО обслуживается в рамках ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый» с условием взимания комиссионного вознаграждения в размере, установленном п.п. 2.1.1.2-2.1.1.5 ТП «Расчетный»/«Расчетно-кассовый» и в рамках ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима» с условием взимания комиссионного вознаграждения в размере, установленном п.п. 2.1.2-2.1.5 ТП «Расчетный эконом»/«Расчетный стандарт»/«Расчетно-кассовый оптима», Заявление об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета представляется в срок не позднее, чем за 5[[56]](#footnote-57) рабочих дней до окончания текущего Расчетного периода, при этом датой вступления в силу нового ТП будет считаться дата, следующая за датой окончания Расчетного периода, в котором Клиентом в Банк представлено Заявление об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета. При нарушении срока предоставления Заявления об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета, Заявление об изменении условий взимания комиссионного вознаграждения в рамках Договора банковского счета Банком не принимается.

8.2.12. Выпуск Бизнес-карты в рамках ТП может быть осуществлен как к действующему, так и вновь открываемому банковскому счету, предназначенному для отражения операций, совершенных с использованием корпоративных карт. В случае если до истечения первого года обслуживания Бизнес-карты, выпущенной в рамках ТП/Архивного ТП, произведена смена ТП/Архивного ТП, Договор РКО прекращен или расторгнут, комиссионное вознаграждение за обслуживание Бизнес-карты, не взимается. Одновременно в рамках обслуживания Счета по новому ТП Клиент имеет возможность выпуска одной Бизнес-карты (без уплаты комиссионного вознаграждения за первый год ее обслуживания).

8.2.13. Выпуск Бизнес-карты в рамках Единого сервисного договора может быть осуществлен к вновь открываемым Счетам в рамках **Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету** **в рамках Единого сервисного договора**. Тарифным планом, определяющим размер комиссионного обслуживания Бизнес-карты, выпущенной   
в рамках Единого сервисного договора, проведения операций с ее использованием, лимиты выдачи наличных средств, стоимость дополнительных услуг, является тарифный план «Корпоративный ПЛЮС».

8.2.14. В случае, если согласно действующему Договору РКО Клиент обслуживается в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум», Клиенту доступна услуга подключения/отключения Опций[[57]](#footnote-58). Подключение/отключение Опций осуществляется на основании Заявления о подключении/отключении дополнительной(ых) опции(й) к ТП (далее – Заявление на Опции) (Приложение 13 к Условиям).

Опции к ТП «Агророст»/«Агропремиум» подключаются по выбору Клиента, но не более одной Опции каждого вида к одному ТП и не более одного раза в месяц.

Подключение Опции осуществляется в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором Клиент подал Заявление на Опции при условии оплаты соответствующего комиссионного вознаграждения Банка.

8.2.14.1. При подключении Опции первая оплата стоимости Опции взимается в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором Клиент подал Заявление о подключении Опции(й) к тарифному плану.

Период использования Опции составляет один календарный месяц. В случае если Клиент в текущем календарном месяце не подал в Банк новое Заявление на Опции в целях подключения Опций к ТП «Агророст»/«Агропремиум» в установленном в Банке порядке, действие Опции(й) автоматически пролонгируется на новый период использования на условиях, действующих для данной Опции(й) на момент пролонгации.

При пролонгации оплата стоимости Опций осуществляется ежемесячно в первый рабочий день календарного месяца путем списания суммы, причитающейся к уплате, со Счета Клиента, обслуживаемого в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум», без дополнительных распоряжений Клиента.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора РКО, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, с возможностью исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера) для списания оплаты стоимости Опций в случае их пролонгаций.

8.2.14.2. Оплата стоимости Опции(ий) осуществляется полностью за весь период использования Опции(й). При подключении к ТП «Агророст»/«Агропремиум» нескольких Опций, оплата осуществляется единовременно за все подключенные Опции. Частичная оплата стоимости Опции(й) не осуществляется.

В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты стоимости ТП «Агророст»/«Агропремиум», оплата стоимости Опции не осуществляется, соответствующий расчетный документ Банка не помещается в очередь неисполненных документов к Счету.

В случае неоплаты Клиентом стоимости ТП «Агророст»/«Агропремиум» в установленные Банком сроки осуществляется приостановление обслуживания Клиента в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум».

В случае приостановления обслуживания Клиента в рамках ТП «Агророст»/ «Агропремиум» по причине неоплаты Клиентом стоимости ТП «Агророст»/«Агропремиум» в установленные Банком сроки, все подключенные к ТП «Агророст»/«Агропремиум» Опции автоматически отключаются, оплата стоимости Опций Банком не взимается.

В случае неоплаты Клиентом стоимости хотя бы одной Опции в срок, установленный в п. 8.2.15.1 настоящих Условий, при условии полной оплаты стоимости ТП «Агророст»/ «Агропремиум», все Опции автоматически отключаются от ТП «Агророст»/«Агропремиум» на следующий день, после окончания срока для оплаты, оплата стоимости Опций Банком не взимается.

8.2.14.3. Неизрасходованный в течение календарного месяца лимит операций, установленный в рамках подключенной Опции, на следующий календарный месяц   
не переносится, оплаченная стоимость Опции не пересчитывается и не возвращается.

При смене действующего ТП «Агророст»/«Агропремиум» подключенные ранее Опции автоматически отключаются без заявления Клиента и не используются для нового ТП.

8.2.14.4. Отключение Опций может быть произведено по инициативе Клиента или по инициативе Банка.

8.2.14.4.1. Отключение Опций по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления на Опции, предоставленного в Подразделение Банка не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца.

Опции отключаются автоматически с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем подачи Клиентом Заявления на Опции.

Отключение Опций производится в случае инициирования Клиентом расторжения Договора РКО, обслуживаемого в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум» в день расторжения Клиентом Договора РКО, обслуживаемого в рамках ТП «Агророст»/«Агропремиум».

8.2.14.4.2. Отключение Опций может быть инициировано Банком, но не ранее окончания срока оплаченного Клиентом периода использования Опций. Опции отключаются в указанную Банком дату, которая совпадает с первым числом календарного месяца, а также в день расторжении договора банковского счета по инициативе Банка, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае если Банком принято решение о том, что предоставление услуги прекращается, информирование Клиента об отключении Опций осуществляется за 10 (десять) рабочих дней до даты отключения Опции путем опубликования данной информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

Банк имеет право изменять условия Опций с предварительным уведомлением об этом Клиентов не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления соответствующих изменений в силу путем опубликования на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

8.2.14.4.3. В случае, если отключение Опции осуществляется по инициативе Клиента/Банка до истечения срока действия оплаченного Клиентом периода использования Опции, пересчет и возврат ранее уплаченной стоимости Опции не осуществляется.

**9. Предоставление дополнительных услуг**

**в рамках расчетно-кассового обслуживания**

9.1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги в рамках Договора РКО могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

9.2. Услуга по приему от Клиента наличных денег для зачисления суммы принятых наличных денег на Счет, открытый в другом региональном филиале Банка, предоставляется Банком Клиенту посредством подписания отдельного соглашения к Договору РКО.

9.3. Услуга по перечислению денежных средств со Счета в пользу нескольких физических лиц – клиентов Банка осуществляется Банком путем оформления отдельного соглашения к Договору РКО.

9.4. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров.

9.5. Выпуск и обслуживание Бизнес-карты (корпоративной карты) осуществляется Банком на основании отдельного договора.

9.6. При открытии расчетного счета в случае возникновения у Клиента необходимости Банк предоставляет услугу по подключению Сервиса «SMS-информирование» в случае проставления Клиентом соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к ЕСД/Условиям РКО (Приложение 4 к ЕСД/Приложение 1 к Условиям РКО).

В течение срока действия Договора РКО в случае возникновения у Клиента необходимости Банк предоставляет услугу по подключению/отключению/изменению Сервиса «SMS-информирование» в случае предоставления Клиентом в Банк Заявления на подключение/отключение/изменение Сервиса «SMS информирование» (Приложение 15 к настоящим Условиям). SMS информирование осуществляется путем направления   
SMS-уведомлений на номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в таком Заявлении.

Услуга по подключению/отключению/изменению Сервиса «SMS информирование» доступна только для расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

В случае, если Клиент установил Кодовое слово/ Кодовое слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету для получения Финансовой информации и/или подключения (оформления) услуг, продуктов, сервисов, программ Клиент может подключить Сервис «SMS информирование» путем обращения Представителя Клиента, который является единоличным исполнительным органом/индивидуальным предпринимателем/ физическим лицом, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи после успешной Аутентификации с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету.

При подключении Сервиса «SMS информирование» с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр Банка Представитель Клиента:

- подтверждает факт ознакомления с настоящими Условиями;

- подтверждает свое согласие на присоединение к настоящим Условиям;

- дает согласие на получение сообщений на электронную почту[[58]](#footnote-59) и SMS-рассылок;

- подтверждает, что Представитель Клиента, осуществляющий действия по подключению Сервиса «SMS информирования» путем обращения Представителя Клиента в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи, имеет все необходимые на это полномочия.

Клиент принимает на себя ответственность и подтверждает, что риск неблагоприятных последствий, связанных с подключением Клиента к Сервису «SMS информирование» путем обращения в Банк неуполномоченного лица в Контакт-центр Банка по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету несет Клиент.

Клиент соглашается на запись Банком всех телефонных переговоров Представителя Клиента и работников Контакт-центра Банка в рамках подключения к Сервису   
«SMS информирование» с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр Банка.

Стороны признают аудиозаписи переговоров Представителя Клиента и работников Контакт-центра Банка в рамках подключения к Сервису «SMS информирование» с использованием Кодового слова/Кодового слова Держателя Бизнес-карты к расчетному счету по каналам телефонной связи через Контакт-центр 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.

SMS информирование осуществляется путем направления SMS-уведомлений на верифицированный номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к ЕСД/Условиям РКО (Приложение 4 к ЕСД/Приложение 1 к Условиям РКО).

В день подключения Сервиса «SMS информирование» Банком взимается абонентская плата за Сервис «SMS информирование» в соответствии с Тарифами Банка. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для списания комиссии (абонентской платы) в полном объеме за все телефоны и счета, подключаемые к Сервису, абонентская плата списывается с иных расчетных счетов Клиента (при наличии). Если средств недостаточно, подключение Сервиса приостанавливается до поступления денежных средств на расчетный счет. Частичное списание абонентской платы не допускается. В течение срока действия Договора РКО в рамках предоставления Сервиса «SMS информирование» абонентская плата за Сервис «SMS информирование» взимается Банком ежемесячно авансом в первый рабочий день месяца в соответствии с Тарифами Банка.

Клиент предоставляет Банку право списывать со счета Клиента в одностороннем порядке без дополнительного распоряжения Клиента на основании банковского ордера комиссию согласно Тарифам Банка, за каждый номер мобильного телефона, подключенный к счету в рамках Сервиса «SMS информирование» по заявлению Клиента.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

В течение срока действия Договора РКО в случае возникновения у Клиента необходимости в параметры Сервиса «SMS информирование» возможно внесение следующих изменений:

* изменение номера мобильного телефона;
* изменение расчетного счета, по которому направляется SMS информирование (без изменения количества расчетных счетов), при этом счет, к которому подключается Сервис «SMS информирование», может являться только расчетным счетом Клиента, открытым в Банке;
* изменение счета для взимания абонентской платы за Сервис «SMS информирование», при этом к счету для взимания абонентской платы должны отсутствовать условия о списании комиссии по операциям, осуществляемым по иному Счету Клиента в рамках Договора РКО;
* подключение нового номера мобильного телефона/ счета;
* отключение одного из номеров мобильного телефона/счетов.

При подключении дополнительного номера мобильного телефона/счета абонентская плата за дополнительный телефон/счет взимается автоматически в день подключения   
в соответствии с Тарифами Банка.

Изменение параметров Сервиса «SMS информирование» вступает в действие в дату предоставления Клиентом в Банк Заявления на подключение/отключение/изменение сервиса «SMS информирование» (Приложение 15 к настоящим Условиям), при этом, при изменении параметров Сервиса «SMS информирование» абонентская плата за Сервис   
«SMS информирование» Банком повторно не взимается.

Банк приостанавливает предоставление Сервиса «SMS информирование» до оплаты Клиентом ежемесячной абонентской платы за Сервис «SMS информирование»/отключения Сервиса «SMS информирование» по инициативе Клиента/Банка на срок до 3 (трех) месяцев,   
в случае:

* отсутствия в первый рабочий день месяца на расчетном счете Клиента или Счете, который указан Клиентом для оплаты ежемесячной абонентской платы за Сервис «SMS информирование», необходимого остатка денежных средств для списания Банком ежемесячной абонентской платы за Сервис «SMS информирование»;
* предъявления требований Взыскателей/налоговых/таможенных/контролирующих органов в соответствии с законодательством Российской Федерации к расчетному счету/Счету, который указан Клиентом для оплаты ежемесячной абонентской платы за Сервис «SMS информирование».

В день приостановления/возобновления Сервиса «SMS информирование» Банк направляет Клиенту по номеру(ам) мобильного телефона, подключенного(ых) к Сервису «SMS информирование», соответствующее уведомительное SMS-сообщение. В случае неоплаты Клиентом абонентской платы за Сервис «SMS информирование» в течение 3 (трех) месяцев, в первый рабочий день четвертого месяца Сервис «SMS информирование» Банк отключает услугу по всем расчетным счетам Клиента, подключенным к Сервису «SMS информирование», при этом Банк направляет в адрес Клиента SMS-сообщение с уведомлением об отключении Сервиса «SMS информирование».

В случае отключения Сервиса «SMS информирование» как по инициативе Банка,   
так и по инициативе Клиента комиссионное вознаграждение, списанное Банком, Клиенту   
не возвращается.

Информация о номерах телефонов, с которых Банк осуществляет рассылку   
SMS-сообщений, размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>.

**10. Срок действия Договора РКО, порядок его изменения и расторжения**

10.1.Договор РКО вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям и открытия соответствующего Счета и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 5.1.6 настоящих Условий.

10.3.Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор РКО на основании письменного заявления о расторжении Договора банковского счета и закрытии счета (далее – заявление о расторжении Договора РКО) (Приложение 12 к настоящим Условиям).

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора РКО Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком. При наличии у Клиента денежной чековой книжки, Клиент одновременно с заявлением о расторжении Договора РКО представляет в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ расторжение договора не влечет за собой процедуру закрытия счета (кроме случаев, когда остаток денежных средств на Счете отсутствует). Счет закрывается в случае прекращения применения к Клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ либо после исключения такого Клиента-юридического лица/ИП/ИП ГКФХ из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

10.4. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, Банк закрывает Счет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора РКО осуществляет выдачу остатка денежных средств, находящихся на Счете либо перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк не выдает остаток денежных средств со Счета, либо   
не перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении   
о расторжении Договора, за исключением случая, когда операция по перечислению денежных средств со Счета или выдача остатка денежных средств осуществляется при проведении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры, а также случая, предусмотренного абзацем десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

10.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

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

10.7. При наличии действующего Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету   
в рамках Единого сервисного договора:

10.7.1. Клиент не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты направления   
в Подразделение Банка заявления о расторжении Договора РКО и Заявления о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/Заявления о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора возвращает в Банк все выпущенные к Счету Бизнес-карты, оформляет и передает в Банк Заявление о прекращении действия Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» (по форме Банка). При невозможности возврата Бизнес-карт оформляет заявление об утрате Бизнес-карты. Заявление об утрате Бизнес-карты не оформляется в случае, если с момента истечения срока действия Бизнес-карты прошло более 30 (тридцати) календарных дней.

10.7.2. Клиент по истечении срока, установленного пунктом 10.7.1 настоящих Условий, оформляет и передает в Подразделение Банка заявление о расторжении Договора РКО и Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету/ Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора. Банк принимает заявление о расторжении Договора РКО и Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному/ Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора счету при выполнении следующих условий:

- урегулирования расчетов по Договору о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/ Договору о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора;

- урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/ Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора;

- возврата в Банк всех выпущенных к Счету Бизнес-карт или оформления Заявления об утрате Бизнес-карты АО «Россельхозбанк» в случае ее утраты.

10.7.3. Договор РКО и Договор о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/ Договор о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора считаются расторгнутыми не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления о расторжении Договора РКО и Заявления о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету/Заявления о расторжении Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора и:

- после сдачи в Банк Клиентом всех выданных Держателям Бизнес-карт (оформления Заявления об утрате Бизнес-карты АО «Россельхозбанк») в сроки, установленные пунктом 10.7.1 настоящих Условий,

либо

- после истечения срока действия всех Бизнес-карт, выпущенных к Счету, если Бизнес-карты не возвращены в Банк и Клиентом не оформлено Заявление об утрате Бизнес-карты АО «Россельхозбанк».

10.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор РКО в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Договор РКО будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора РКО с направление уведомления Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий;

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

10.9. Договор РКО может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- в судебном порядке по требованию Банка, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;

- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

10.10. Все споры по настоящему Договору РКО либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

10.11. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором РКО, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10.12. Все приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

10.13. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банком России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по Договору РКО полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами (включая их перечисление и выдачу), если указанные обязательства Банка перед Клиентом выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению осуществить перечисление остатка денежных средств в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату перечисления остатка денежных средств.

Перечисление остатка денежных средств в российских рублях осуществляется Банком по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

Обязательства по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе выбрать иные способы исполнения обязательств, в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

Банк в случаях, указанных в настоящем пункте, ответственности не несет.

1. Памятка **–** Памятка Держателя бизнес-карты АО «Россельхозбанк», являющаяся Приложением 1 к Условиям выпуска и обслуживания бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету и неотъемлемой частью Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету с Клиентом. [↑](#footnote-ref-2)
2. Памятка **–** Памятка Держателя Бизнес-карты АО «Россельхозбанк», являющаяся Приложением 1 к Условиям выпуска и обслуживания Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету/ к Условиям выпуска и обслуживания Бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора и неотъемлемой частью Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету с Клиентом/Договора о выпуске и обслуживании Бизнес-карты к расчетному счету в рамках Единого сервисного договора. [↑](#footnote-ref-3)
3. Услуга выпуска и обслуживания Бизнес-карт нерезидентам не предоставляется. [↑](#footnote-ref-4)
4. Оборудование, предоставляемое Клиенту Партнером Банка, позволяет Клиенту в рамках Договора на оказание услуг получить от Партнера Банка:

   - возможность регистрации контрольно-кассовой техники в налоговом органе,

   - коды активации на услуги оператора фискальных данных,

   - аренду контрольно-кассовой техники и фискального накопителя,

   - техническую поддержку оборудования 24/7.

   - иные параметры предоставления услуг/оборудования, предусмотренные Договором на оказание услуг. [↑](#footnote-ref-5)
5. За исключением ограничений по операциям по расчетным счетам в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-6)
6. За исключением ограничений по операциям по расчетным счетам в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-7)
7. Предоставление банковских продуктов/услуг в рамках ТП доступно в подразделениях Банка, в которых такая возможность реализована. Информация о предоставлении банковских продуктов/услуг в рамках Тарифных планов размещается Банком   
   в соответствии с пунктом 2.4 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-8)
8. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-9)
9. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-10)
10. Не может быть ограничено право Клиента - блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета. [↑](#footnote-ref-11)
11. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона   
    № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-12)
12. Единый реестр доменных имен ведется Роскомнадзором (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций) в сети интернет по адресу: <https://eais.rkn.gov.ru/>. [↑](#footnote-ref-13)
13. Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-14)
14. 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. [↑](#footnote-ref-15)
15. 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-16)
16. В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-17)
17. Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Клиенту, так и Клиентом в Банк. [↑](#footnote-ref-18)
18. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-19)
19. В случае получения Банком решения налогового органа в электронной форме, датой и временем его получения Банком (для исчисления сроков его исполнения) считаются дата и время завершения положительной проверки Банком формата сообщения, содержащего соответствующее решение налогового органа. [↑](#footnote-ref-20)
20. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». [↑](#footnote-ref-21)
21. 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

    2) споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ   
    и товариществ, паев членов кооперативов, установлением их обременений и реализацией вытекающих из них прав (кроме споров, указанных в иных пунктах настоящей части), в частности споры, вытекающие из договоров купли-продажи акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, споры, связанные с обращением взыскания на акции и доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ,   
    за исключением споров, вытекающих из деятельности депозитариев, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, споров, возникающих в связи с разделом наследственного имущества или разделом общего имущества супругов, включающего в себя акции, доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паи членов кооперативов;

    3) споры по искам учредителей, участников, членов юридического лица (далее – участники юридического лица)   
    о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, признании недействительными сделок, совершенных юридическим лицом, и (или) применении последствий недействительности таких сделок;

    4) споры, связанные с назначением или избранием, прекращением, приостановлением полномочий и ответственностью лиц, входящих или входивших в состав органов управления и органов контроля юридического лица, споры, возникающие   
    из гражданских правоотношений между указанными лицами и юридическим лицом в связи с осуществлением, прекращением, приостановлением полномочий указанных лиц, а также споры, вытекающие из соглашений участников юридического лица по поводу управления этим юридическим лицом, включая споры, вытекающие из корпоративных договоров;

    5) споры, связанные с эмиссией ценных бумаг, в том числе с оспариванием ненормативных правовых актов, решений   
    и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, решений органов управления эмитента, с оспариванием сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, отчетов (уведомлений) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

    6) споры, вытекающие из деятельности держателей реестра владельцев ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, с осуществлением держателем реестра владельцев ценных бумаг иных прав и обязанностей, предусмотренных федеральным законом в связи с размещением и (или) обращением ценных бумаг;

    7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

    8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

    9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ   
    с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-22)
22. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-23)
23. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». [↑](#footnote-ref-24)
24. Клиент - платежный агент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент. [↑](#footnote-ref-25)
25. Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-26)
26. Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-27)
27. 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. [↑](#footnote-ref-28)
28. 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. [↑](#footnote-ref-29)
29. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [↑](#footnote-ref-30)
30. Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-31)
31. Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-32)
32. Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств. [↑](#footnote-ref-33)
33. 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. [↑](#footnote-ref-34)
34. Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-35)
35. 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. [↑](#footnote-ref-36)
36. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». [↑](#footnote-ref-37)
37. Брокер- профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность. Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом. [↑](#footnote-ref-38)
38. Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ. [↑](#footnote-ref-39)
39. Владелец счета:

    - юридическое лицо (указанное в пункте 2 статьи 175 Жилищного кодекса), осуществляющее управление многоквартирным домом;

    - или региональный оператор - специализированная некоммерческая организация, осуществляющая деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме. [↑](#footnote-ref-40)
40. Федеральный закон Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». [↑](#footnote-ref-41)
41. Спецдепозитарий – специализированный депозитарий, являющийся юридическим лицом (акционерным обществом либо обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью), созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. [↑](#footnote-ref-42)
42. Только по Счету ДУ СПН в валюте Российской Федерации, а также при наличии ИС Свой Бизнес у Спецдепозитария. [↑](#footnote-ref-43)
43. Например, банковская карта, ДБО, эквайринг, за исключением ТП «Всегда сезон». В рамках ТП «Всегда сезон» Клиент присоединяется к Условиям эквайринга и обязуется получить оборудование от Партнера Банка. [↑](#footnote-ref-44)
44. В случае наличия соответствующих заключенных договоров на момент предоставления в Банк Заявления о присоединении к Единому сервисному договору/Заявления о присоединении к Условиям, условия их предоставления, предусмотренные ТП, начинают действовать с момента вступления в силу Договора РКО. [↑](#footnote-ref-45)
45. Предоставление банковских продуктов/услуг в рамках ТП доступно в подразделениях Банка, в которых такая возможность реализована. [↑](#footnote-ref-46)
46. Крестьянское (фермерское) хозяйство, созданное в качестве юридического лица или гражданин-глава крестьянского (фермерского) хозяйства, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя. [↑](#footnote-ref-47)
47. Гарантия возврата возмещенного НДС (при возмещении НДС в заявительном порядке). [↑](#footnote-ref-48)
48. Гарантия обеспечения обязательств перед таможенными органами. [↑](#footnote-ref-49)
49. Например, банковская карта, ДБО, эквайринг, за исключением ТП «Всегда сезон». В рамках ТП «Всегда сезон» Клиент присоединяется к Условиям эквайринга и обязуется получить оборудование от Партнера Банка. [↑](#footnote-ref-50)
50. В случае наличия соответствующих заключенных договоров на момент заключения Единого сервисного договора/Договора банковского счета, предусмотренные ТП, начинают действовать с даты начала действия условий ТП. [↑](#footnote-ref-51)
51. За исключением смены ТП/Архивного ТП на Архивный ТП и ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/ТП «Агростарт». [↑](#footnote-ref-52)
52. За исключением смены ТП/Архивного ТП на Архивный ТП и ТП «Базовый лайт»/«Базовый комфорт»/ТП «Агростарт». [↑](#footnote-ref-53)
53. Дата подачи Заявления не учитывается в исчислении срока «5 рабочих дней. [↑](#footnote-ref-54)
54. В случае если первое число календарного месяца является нерабочим/праздничным днем, датой начала действия нового ТП считается первый рабочий день календарного месяца, следующего за месяцем, в котором было представлено в Банк Заявление на смену ТП/Архивного ТП. [↑](#footnote-ref-55)
55. В случае если первое число календарного месяца является нерабочим/праздничным днем, датой начала действия нового ТП считается первый рабочий день календарного месяца, следующего вторым за месяцем, в котором было представлено в Банк Заявление на смену ТП/Архивного ТП. [↑](#footnote-ref-56)
56. Дата подачи Заявления не учитывается в исчислении срока «5 рабочих дней. [↑](#footnote-ref-57)
57. Предоставление Опций осуществляется с 30.11.2021. [↑](#footnote-ref-58)
58. Направление информации, составляющей охраняемую законом тайну, по незащищенным каналам связи, включая незащищенную электронную почту, запрещается. [↑](#footnote-ref-59)