

Условия
открытия и обслуживания специальных счетов для размещения средств
компенсационного фонда, компенсационного фонда возмещения вреда,
компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств
саморегулируемой организации в АО «Россельхозбанк»

1. Термины и определения

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 лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

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.

Градостроительный кодекс – Градостроительный кодекс Российской Федерации (Федеральный закон от 29.12.2004 № 190-ФЗ).

Договор – договор специального счета саморегулируемой организации, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям, определяющий порядок открытия и обслуживания специального счета СРО в Банке.

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

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

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 СРО, осуществляется только в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания¹, без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе. В данном случае Клиент предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка.

Клиент – некоммерческая организация, имеющая статус СРО в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства, средства КФ/КФ ВВ и(или) КФ ОДО которой размещаются на специальном счете СРО в Банке.

Компенсационный фонд (далее – КФ) – фонд, сформированный СРО в соответствии со статьями 55.4 и 55.16 Градостроительного кодекса, до вступления в силу Федерального

¹ Централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент».

закона 03.07.2016 № 372-ФЗ «О внесении изменений в Градостроительный кодекс и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в случае, если СРО в соответствии с требованиями пункта 9 статьи 3.3 Федерального закона № 191-ФЗ не приняла решение о формировании КФ ВВ, КФ ОДО.

Компенсационный фонд возмещения вреда (далее – КФ ВВ) – фонд, сформированный СРО в порядке, установленном частями 10 и 12 статьи 55.16 Градостроительного кодекса, в целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения.

Компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств (далее – КФ ОДО) – фонд, сформированный СРО в случаях, установленных частями 2 и 4 статьи 55.4 Градостроительного кодекса, в порядке, установленном частями 11 и 13 статьи 55.16 Градостроительного кодекса, в целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО по обязательствам, возникшим вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по договорам подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации или по договорам строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров.

Национальное объединение саморегулируемых организаций (далее – НОСРО) – юридическое лицо, созданное в целях соблюдения общественных интересов СРО соответствующих видов, обеспечения представительства и защиты интересов СРО соответствующих видов в органах государственной власти, органах местного самоуправления, взаимодействия СРО и указанных органов, потребителей выполненных работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

Орган надзора за СРО (Федеральная служба по экологическому, технологическому и атомному надзору) – уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по государственному надзору за деятельностью СРО в установленной сфере деятельности.

Режим использования специального счета СРО – осуществление Клиентом операций по специальному счету СРО в порядке, предусмотренном требованиями Градостроительного кодекса и Федерального закона № 191-ФЗ.

Саморегулируемая организация (далее – СРО) – некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) и основанная на членстве индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, выполняющих инженерные изыскания или осуществляющих подготовку проектной документации или строительство, реконструкцию, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства по договорам, заключенным с застройщиком, техническим заказчиком, лицом, ответственным за эксплуатацию здания, сооружения, либо со специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (региональный оператор).

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

Специальный счет саморегулируемой организации (далее – специальный счет СРО) – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком СРО в

соответствии с требованием Градостроительного кодекса и Федерального закона № 191-ФЗ отдельно для размещения средств КФ²/КФ ВВ/КФ ОДО, и совершения операций, предусмотренных Градостроительным кодексом и Федеральным законом № 191-ФЗ.

Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетное обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением специального счета СРО и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора.

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания специальных счетов для размещения средств компенсационного фонда, компенсационного фонда возмещения вреда, компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации в АО «Россельхозбанк».

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо (представитель), 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 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 № 191-ФЗ – Федеральный закон от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».

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

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия специального счета СРО и расчетного обслуживания Клиента и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Открытие специального счета СРО и расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком на основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящим Условиям, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. С целью ознакомления Клиентов со временем расчетного обслуживания Клиента, настоящими Условиями, Заявлением о присоединении к Условиям и Тарифами Банка, в том числе с изменениями и дополнениями к ним, Банк размещает соответствующую информацию, 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.

2.4. Заключая Договор Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условиям.

² С 1 ноября 2016 г. специальные счета СРО для размещения средств компенсационного фонда саморегулируемой организации, сформированного в соответствии со статьями 55.4 и 55.16 Градостроительного кодекса, до вступления в силу Федерального закона 03.07.2016 № 372-ФЗ «О внесении изменений в Градостроительный кодекс и отдельные законодательные акты Российской Федерации» Банком не открываются. Перечень разрешенных операций по специальному счету СРО, ранее открытому в Банке для размещения средств КФ, указан в разделе 2 Приложения 1 к настоящим Условиям.

2.5. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) Клиент/представитель Клиента выражает согласие на автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку персональных данных Банком путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача/получение, обезличивание, блокирование, уничтожение в объеме необходимом для исполнения предмета Договора.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, совершения банковских операций, реализации вытекающих из заключенных сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту банковского счета, осуществления расчетно-кассового обслуживания по нему, а также в целях исполнения обязательств Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации либо Договором в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.

Клиент/представитель Клиента поручает Банку осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных от Клиента/представителя Клиента в связи с заключением/исполнением Договора, при этом Клиент/представитель Клиента гарантирует, что персональные данные третьих лиц, включая, но не ограничиваясь перечисленными: законных представителей, работников, руководителей, акционеров (участников), бенефициарных владельцев юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, передаются Банку на основании согласия либо иного законного основания с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ.

При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Клиента в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

При обработке персональных данных Банк обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных, принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных и обеспечивать безопасность не ниже 3-го уровня защищенности персональных данных при обработке в информационных системах в соответствии с положениями статьи 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению специального счета СРО и расчетному обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги. Оплата комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента по специальному счету СРО осуществляется Банком с иного банковского счета Клиента в порядке, установленном пунктами 4.2.3 и 5.1.1.2 настоящих Условий.

2.7. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания юридических лиц. Информация о времени, установленном Банком для расчетного обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий.

2.8. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора 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 2.3 настоящих Условий, а уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента:

- в случае использования Клиентом Системы ДБО - путем направления Клиенту через Систему ДБО;
- 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 в Заявлении о присоединении к Условиям в графе «Электронная почта (e-mail):»/отдельном заявлении по форме Банка - 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 Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента.

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

Указывая адрес электронной почты в Заявлении о присоединении к Условиям 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, обеспечивающим защиту передаваемой по нему информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данного канала связи информация, передаваемая с его помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора в адрес Клиента 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 2.3 настоящих Условий.

2.9. 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 почты³, предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.12 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 4.2.12 настоящих Условий, информационного 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 4.2.12 настоящих Условий.

2.10. Клиент соглашается на запись всех телефонных переговоров самого Клиента, его представителя и работников Банка в рамках настоящих Условий по каналам телефонной связи. Банк и Клиент признают аудиозаписи переговоров самого Клиента, его представителя и работников Банка, а также протоколы переговоров по средствам связи в виде печатного текста на бумажном носителе, сформированные Банком или организацией, предоставляющей Банку услуги связи, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы. Ответственность за соблюдение тайны переговоров по каналам телефонной связи в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» несет оператор связи.

2.11. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций⁴ и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу⁵, 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.

3. Порядок открытия и ведения специального счета СРО

3.1. Специальный счет СРО соответствующего вида открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора.

3.2. Заключение Договора 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 Условиям, составленного по типовой форме Банка.

3.3. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Условиям, подписанное от имени Клиента

³ 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.

⁴ 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.

⁵ Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ.

уполномоченным лицом (или самим Клиентом) и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии), а также документы, перечень которых утвержден Банком на дату обращения Клиента в Банк.

Информация о перечне документов, необходимых для заключения Договора доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктом 2.3 настоящих Условий. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для заключения Договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия специального счета СРО соответствующего вида Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер специального счета СРО соответствующего вида, открытого Банком Клиенту, и дата открытия специального счета СРО.

3.5. Специальный счет СРО открывается Клиенту в валюте Российской Федерации в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

3.6. Количество специальных счетов СРО, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия более одного специального счета СРО, Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям отдельно по каждому специальному счету СРО.

3.6.1. В случае если на момент обращения у Клиента в Банке имеется какой-либо действующий банковский счет и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия специального счета СРО, то представление пакета документов, указанных в пункте 3.3 настоящих Условий, не требуется, при условии обязательного представления Клиентом в Банк письма об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях (примерная форма письма размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>).

Указанное письмо подписывается Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и представляется одновременно с Заявлением о присоединении к Условиям.

3.6.2. В случае если у Клиента в Банке имеется какой-либо действующий банковский счет, но при этом в учредительные и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, Клиентом внесены изменения и (или) дополнения, то Клиент предоставляет в Банк письмо о внесении изменений в учредительные и иные документы и сведения по типовой форме Банка и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

Документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются представителем Клиента (или самим Клиентом) одновременно с Заявлением о присоединении к Условиям.

3.7. Специальный счет СРО открывается отдельно для размещения Клиентом средств:

- КФ ВВ, сформированного в порядке, установленном частями 10 и 12 статьи 55.16 Градостроительного кодекса;
- КФ ОДО, сформированного в случаях, установленных частями 2 и 4 статьи 55.4 Градостроительного кодекса, в порядке, установленном частями 11 и 13 статьи 55.16 Градостроительного кодекса.

Для этого Клиент в Заявлении о присоединении к Условиям проставляет отметку с указанием соответствующего вида специального счета СРО.

3.8. Специальный счет СРО носит целевой характер и используется для проведения операций, совершаемых в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса и Федерального закона № 191-ФЗ, указанных в Порядке осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.9. Банк наделяется в объеме, предусмотренном Градостроительным кодексом, Федеральным законом № 191-ФЗ и настоящими Условиями, правом контроля соблюдения режима использования специального счета СРО в соответствии с Порядком осуществления

контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.10. Настоящим Клиент дает согласие на предоставление Банком по запросу органа надзора за СРО информации о выплатах из средств КФ, КФ ВВ, КФ ОДО Клиента, об остатке средств на Специальном счете СРО, а также о средствах КФ, КФ ВВ, КФ ОДО Клиента, размещенных во вкладах (депозитах) и в иных финансовых активах Клиента по форме, установленной Банком России⁶.

3.11. На специальный счет СРО не могут быть зачислены собственные денежные средства Клиента, а также средства третьих лиц, находящихся у Клиента по иным обязательствам, не связанным с формированием средств КФ, КФ ВВ, КФ ОДО.

3.12. На средства КФ, КФ ВВ, КФ ОДО, размещенные на специальном счете СРО, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Градостроительным кодексом, и такие средства не включаются в конкурсную массу при признании судом Клиента несостоятельным (банкротом).

3.13. Банк уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО, в случае, размере и порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном Дополнительном соглашении к настоящему Договору. До подписания такого Дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.

3.14. Представитель Клиента, на основании доверенности Клиента, представляющей соответствующие полномочия, вправе представлять в Банк/получать в Банке документы в рамках расчетного обслуживания.

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

3.15. 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.

3.16. Перевод денежных средств со специального счета СРО 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.

3.17. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации (Приложение 2 к настоящим Условиям) с учетом требований Порядка осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.18. Кассовое обслуживание Клиента по специальному счету СРО не осуществляется Банком.

3.19. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе, выписки по специальному счету СРО и приложения к ним представляются Банком Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по специальному счету СРО по мере востребования их Клиентом.

⁶ Указание Банка России от 01.02.2017 № 4277-У «О форме предоставления информации о выплатах из средств компенсационного фонда (компенсационных фондов), об остатке средств на специальном банковском счете (специальных банковских счетах), а также о средствах компенсационного фонда саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства, размещенных во вкладах (депозитах) и иных финансовых активах.

В случае использования Клиентом Системы ДБО (далее – СДБО) выписки по специальному счету СРО и приложения к ним представляются Клиенту с использованием СДБО в порядке, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

Выписки по специальному счету СРО 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 специальному счету СРО 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.

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

3.21. Клиент заверяет Банк, что на дату предоставления документов в Банк, а также на дату заключения Договора и открытия специального счета СРО:

- 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 имен⁷, 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 специального счета СРО Клиента в пределах имеющихся денежных средств на специальном счете СРО Клиента 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, при условии соответствия распоряжения о переводе денежных средств требованиям Градостроительного кодекса, Федерального закона № 191-ФЗ и соблюдении Клиентом требований, предусмотренных Порядком осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента⁸ (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)⁹ до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего

⁷ 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/>.

⁸ Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

⁹ Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных

распоряжения (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, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента 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, предоставляемую Банком России¹⁰, 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 3.17 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 о переводе денежных средств 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 специальный счет СРО Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

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

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.8 настоящих Условий, зачислить денежные средства на специальный счет СРО;
- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.8 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств,

операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и Клиентом.

¹⁰ Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК.

обслуживающего плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Осуществлять контроль режима использования специального счета СРО в соответствии с Порядком осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

4.1.4. При наличии на специальном счете СРО денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к специальному счету СРО, 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.

При недостаточности денежных средств на специальном счете СРО для осуществления выплат из средств КФ ВВ и наличии депозитного счета, на котором размещены средства КФ ВВ со специального счета СРО, Банк обязан осуществить возврат денежных средств с депозитного счета на специальный счет СРО в срок не позднее десяти рабочих дней с момента возникновения такой необходимости.

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

4.1.5. Приостановить операции Клиента по специальному счету СРО при получении от органа надзора за СРО уведомления об исключении сведений о Клиенте из государственного реестра СРОВ соответствии с Порядком осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям). В случаях, установленных Градостроительным кодексом и Федеральным законом № 191-ФЗ, перевести средства КФ, КФ ВВ, КФ ОДО со специального счета СРО по требованию НОСРО (направленному в порядке и по форме, установленным Правительством Российской Федерации¹¹), членом которой являлся Клиент, на специальный банковский счет НОСРО.

4.1.6. В соответствии с пунктом 2 статьи 3.3 Федерального закона № 191-ФЗ представлять по запросу Клиента, которому открыт специальный счет СРО, выписки по специальному счету СРО по форме установленной Банком России¹².

4.1.7. 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

¹¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 26.01.2017 № 85 «Об утверждении правил направления национальным объединением саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, выполняющих инженерные изыскания, и саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих подготовку проектной документации, и национальным объединением саморегулируемых организаций, основанных на членстве лиц, осуществляющих строительство, в кредитную организацию требования о переводе на специальные банковские счета указанных национальных объединений саморегулируемых организаций средств компенсационного фонда возмещения вреда и компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств (в случае формирования такого компенсационного фонда) саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства, сведения о которой исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций, и формы такого требования».

¹² Указание Банка России от 09.12.2016 № 4232-У «О форме выписки о средствах компенсационного фонда саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства». Указание Банка России от 08.02.2017 № 4286-У «О форме выписки о движении средств компенсационного фонда (компенсационных фондов) саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства, размещенных на специальном банковском счете (специальных банковских счетах), а также об остатках средств на специальном банковском счете (специальных банковских счетах)».

СМС-уведомления; на указанный номер(а) телефона(ов) направления уведомления по Системе 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.

4.1.8. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на специальный счет СРО 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 специальный счет СРО и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на специальный счет СРО.

4.1.9. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по специальному счету СРО, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, 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 2.8 настоящих Условий.

4.1.10. 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 п. 2.8 настоящих Условий.

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

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

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия специального счета СРО в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий.

4.2.2. Соблюдать режим использования специального счета СРО, установленный Градостроительным кодексом и Федеральным законом № 191-ФЗ, а также требования, предусмотренные Порядком осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (Приложение 1 к настоящим Условиям).

4.2.3. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в рамках Договора, в том числе услуги по открытию и ведению специального счета СРО, и расчетному обслуживанию, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, с иного счета Клиента в Банке.

При отсутствии в Банке иного банковского счета для списания Банком комиссионного вознаграждения, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт банковский счет) соглашение о списании в пользу АО «Россельхозбанк» денежных средств, причитающихся Банку за расчетное обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

4.2.4. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его специальный счет СРО сумме и вернуть данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по специальному счету СРО и приложений к ним.

4.2.5. В случае совершения операции по специальному счету СРО в пользу выгодоприобретателя до ее совершения, 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. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, при смене деятельности, в том числе подлежащей лицензированию/замене лицензии, в течение трех рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

При этом незамедлительно информировать Банк об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулировании лицензии) и доменного имени, указателя страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

4.2.7. По запросу Банка и в сроки установленные Банком представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в том числе, но не ограничиваясь: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях (при наличии) 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, а также сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

4.2.8. Подтверждать Банку распоряжения Клиента о переводе денежных средств и предоставлять Банку информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 4.1.1 настоящих Условий.¹³

¹³ В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК.

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, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона¹⁴, указанному на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 3 к настоящим Условиям, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента о переводе денежных средств, подписанной лицом(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 осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.7 настоящих Условий.

4.2.9. Не осуществлять операции по Счету в целях осуществления Клиентом видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации без полученной лицензии и не оказывать услуги с использованием сайта в сети интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен.

4.2.10. Предоставлять документы/сведения по запросу Банка в установленные Банком сроки.

4.2.11. Предоставить в Банк Карточку в случае ее отсутствия для последующего предоставлением в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

4.2.12. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты¹⁵, который в соответствии с пунктом 2.8 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.

4.2.13. 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 4.2.12 настоящих Условий.

4.2.14. С целью обеспечения получения запросов, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный в соответствии с п. 4.2.12 настоящих Условий.

4.2.15. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований п. 4.2.13, 4.2.14 настоящих Условий.

¹⁴ Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Клиенту, так и Клиентом в Банк.

¹⁵ 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.

4.2.16. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 5.2 настоящих Условий незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента, Уполномоченных лиц Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

4.2.17. 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 без дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

5.1.1.1. Со специального счета СРО Клиента сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на специальный счет СРО Клиента.

5.1.1.2. Сумму комиссионного вознаграждения за предоставленные по специальному счету СРО банковские услуги в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, с иного банковского счета Клиента, открытого в Банке (кроме банковских 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 банковского счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумму, 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, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

5.1.2. 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 2.8 настоящих Условий.

5.1.3. Отказывать в совершении расчетных операций:

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

- при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации;

- в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств, 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 специальном счете СРО истек;

- несоблюдении режима использования специального счета СРО, установленного пунктом 3.8 настоящих Условий;

- в случае если у Банка возникают подозрения, что расчетные 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 (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, 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, бенефициарном владельце при обращении Клиента в Банк для проведения расчетной операции;

- в случае непредставления Клиентом Карточки/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО.

- в случае если Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.2 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.

5.1.4. Запрашивать у Клиента обосновывающие платеж документы для осуществления Банком контроля режима использования специального счета СРО, установленного пунктом 3.9 настоящих Условий.

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 (при наличии) 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 специального счета СРО, замораживать (блокировать) денежные средства на специальном счете СРО, отказывать Клиенту в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств на специальный счет СРО, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка

возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

5.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, в том числе в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов и изменяют условия заключенных Договоров 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. В случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии на ином банковском (расчетном) Счете Клиента, открытом в Банке, необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуги комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка приостанавливать оказание услуг в рамках Договора.

5.1.9. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения Банка на ином банковском (расчетном) Счете Клиента, открытом в Банке.

5.1.10. По запросу органа надзора за СРО представлять информацию, предусмотренную пунктом 3.10 настоящих Условий.

5.1.11. 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.

5.1.12. Не принимать на обслуживание лиц:

- осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также Банк имеет право не осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом по поручению таких лиц;

- оказывающих услуги с использованием сайта в сети интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен.

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

5.1.14. Расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

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

5.1.15.1. 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.

5.1.15.2. 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 случая, когда операция по списанию денежных средств со Счета или выдача наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется при проведении в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры.

5.1.15.3. Использовать предоставленный Клиентом в Подразделение Банка адрес электронной почты¹⁶ 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.

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

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

5.2. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента¹⁷, в том числе с требованием

¹⁶ 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.

¹⁷ 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;

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 Системе ДБО;

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

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 2.8 настоящих Условий.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. Формировать и передавать распоряжения и, при необходимости, обосновывающие платеж документы, в Банк с соблюдением режима использования специального счета СРО в электронном виде с использованием СДБО или на бумажном носителе.

5.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО, в пределах имеющихся на специальном счете СРО денежных средств с учетом требований Градостроительного кодекса, Федерального закона № 191-ФЗ и Договора.

5.3.3. Получать справки о состоянии специального счета СРО, иные необходимые документы о совершенных по специальному счету СРО операциях.

5.3.4. 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 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.

9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.

6.3. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента, а также в расчетных документах по зачислению средств на специальный счет СРО Клиента.

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

6.5. При получении на бумажном носителе распоряжений о переводе денежных средств Клиента Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента согласно переданной последним Карточке.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств, 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.

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

При получении распоряжений в электронном виде по СДБО удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО, осуществляется путем проверки в СДБО подлинности электронной подписи лиц Клиента, имеющих право распоряжаться денежными средствами по специальному счету СРО. Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если подтверждена подлинность электронной подписи с использованием СДБО.

6.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на специальный счет СРО поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со специального счета СРО, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со специального счета СРО, за исключением случаев представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств, не соответствующих режиму использования специального счета СРО в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса.

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 специального счета СРО по Договору и/или осуществления операций по нему.

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

6.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате неполучения от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.1.7 настоящих Условий, а также документов, указанных в пункте 4.1.8 настоящих Условий.

6.10. 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.

6.11. 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. 5.1.2 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.

6.12 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.

6.13. 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.Срок действия Договора и порядок его расторжения

7.1. Договор вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора (по форме Банка) при условии:

- представления Клиентом в Банк распоряжения на списание остатка денежных средств со специального счета СРО (при его наличии) в соответствии с режимом использования специального счета СРО, или подтверждении факта его отсутствия в заявлении о расторжении Договора;

- отсутствия в Банке ранее размещенных с данного специального счета СРО средств во вкладах (депозитах)/иных финансовых активах.

7.3. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО, Банк закрывает специальный счет СРО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора осуществляет перечисление средств, находящихся на специальном счете СРО на основании представленного Клиентом одновременно с заявлением о расторжении Договора распоряжения на перевод денежных средств в соответствии с режимом использования специального счета СРО.

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 в случаях, предусмотренных абзацем десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на специальном счете СРО и наличии денежных средств на специальном счете СРО, специальный счет СРО не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие специального счета СРО производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем:

- списания денежных средств на основании распоряжения Клиента на перевод денежных средств в соответствии с режимом использования специального счета СРО (при наличии ограничений в рамках Федерального закона № 115-ФЗ);

- перечисления денежных средств по требованию НОСТРО на специальный банковский счет НОСТРО в случаях установленных Градостроительным кодексом (при наличии ограничений в рамках требований Градостроительного кодекса).

7.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на специальном счете СРО и отсутствии денежных средств на нем, специальный счет СРО закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.6. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор:

- при отсутствии в течение двух лет операций по специальному счету СРО. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора с направлением уведомления Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 2.8 настоящих Условий;

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

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

7.8. 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.

7.9. Во остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.10. Приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

Приложение 1
к Условиям открытия и обслуживания
специальных счетов для размещения средств
компенсационного фонда, компенсационного
фонда возмещения вреда, компенсационного
фонда обеспечения договорных обязательств
саморегулируемой организации
в АО «Россельхозбанк»

Порядок осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок осуществления контроля за операциями по специальному счету СРО (далее - Порядок) является неотъемлемой частью Договора.

1.2. Согласно требованиям Градостроительного кодекса Банк обязан осуществлять контроль за операциями по специальному счету СРО, заключающийся в проверке Банком соблюдения Клиентом режима использования специального счета СРО, установленный Градостроительным кодексом, Федеральным законом № 191-ФЗ и Договором.

2. Режим использования специального счета СРО

2.1. По специальному счету СРО, открытому в целях размещения средств КФ, допускается совершение следующих операций:

2.1.1. Возврат ошибочно перечисленных средств;

2.1.2. Списание со специального счета СРО денежных средств КФ СРО на основании требования НОСРО, членом которого являлась СРО, исключенная из государственного реестра СРО;

2.1.3. Списание со специального счета СРО денежных средств КФ СРО в случаях, предусмотренных статьей 60 Градостроительного кодекса;

2.1.4. Списание со специального счета СРО денежных средств КФ СРО в случаях, предусмотренных частями 12-14 статьи 3.3 Федерального закона № 191-ФЗ.

2.1.5. Перечисление средств КФ на специальный счет, открытый Клиенту в Банке или другой кредитной организации для размещения Клиентом средств КФ ВВ в целях формирования КФ ВВ Клиента.

2.1.6. Перечисление средств КФ на специальный счет, открытый Клиенту в Банке или другой кредитной организации для размещения Клиентом средств КФ ОДО в целях формирования КФ ОДО Клиента.

2.2. По специальному счету СРО, открытому в целях размещения средств КФ ВВ, допускается совершение следующих операций:

2.2.1. Возврат ошибочно перечисленных средств;

2.2.2. Размещение средств КФ ВВ в Банке в целях их сохранения и увеличения их размера. Средства КФ ВВ в целях сохранения и увеличения их размера могут размещаться на условиях договора банковского вклада (депозита) в валюте Российской Федерации в размере, не превышающем 75 процентов размера средств КФ ВВ, с учетом требования части 10 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса¹⁸.

2.2.3. Выплата из средств КФ ВВ в результате наступления солидарной ответственности, предусмотренной ч. 1 ст. 55.16 Градостроительного кодекса (выплаты в целях возмещения вреда и судебные издержки), в случаях, предусмотренных ст. 60 Градостроительного кодекса.

2.2.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ВВ в Банке.

¹⁸ При необходимости осуществления выплат из средств КФ ВВ срок возврата средств не должен превышать десять рабочих дней с момента возникновения такой необходимости.

2.2.5. Уплата налога в связи с применением СРО упрощенной системы налогообложения, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ВВ в Банке.

2.2.6. Перечисление средств КФ ВВ НОСРО, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных Градостроительным кодексом и Федеральным законом № 191-ФЗ.

2.2.7. Перечисление средств КФ ВВ на специальный банковский счет, открытый в иной кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, при закрытии специального банковского счета, на котором размещены указанные средства, в случае, указанном в части 8.1 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса;

2.2.8. Перечисление взноса в КФ ВВ индивидуального предпринимателя, юридического лица, прекративших членство в саморегулируемой организации, на специальный банковский счет в соответствии с частью 10 ст. 55.7 Градостроительного кодекса;

2.2.9. Возврат излишне самостоятельно уплаченных членом саморегулируемой организации средств взноса в компенсационный фонд возмещения вреда саморегулируемой организации в случае поступления на специальный банковский счет такой саморегулируемой организации средств НОСРО организаций в соответствии с частью 16 ст. 55.16 Градостроительного кодекса.

2.3. По специальному счету СРО, открытому в целях размещения средств КФ ОДО, допускается совершение следующих операций:

2.3.1. Возврат ошибочно перечисленных средств;

2.3.2. Размещение средств КФ ОДО в Банке в целях их сохранения и увеличения их размера.

2.3.3. Выплата из средств КФ ОДО в результате наступления субсидиарной ответственности, предусмотренной ч. 2 ст. 55.16 Градостроительного кодекса (выплаты в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договору строительного подряда, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, а также судебные издержки), в случаях, предусмотренных статьей 60.1 Градостроительного кодекса.

2.3.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ОДО в Банке.

2.3.5. Уплата налога в связи с применением СРО упрощенной системы налогообложения, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств КФ ОДО в Банке.

2.3.6. Перечисление средств КФ ОДО НОСРО, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных Градостроительным кодексом и Федеральным законом № 191-ФЗ.

2.3.7. Перечисление средств КФ ОДО на специальный банковский счет, открытый в иной кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, при закрытии специального банковского счета, на котором размещены средства КФ ОДО, в случае, указанном в части 8.1 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса;

2.3.8. Перечисление взноса в КФ ОДО индивидуального предпринимателя, юридического лица, прекративших членство в СРО, на специальный банковский счет в соответствии с частью 10 ст. 55.7 Градостроительного кодекса;

2.3.9. Возврат излишне самостоятельно уплаченных членом СРО средств взноса в КФ ОДО СРО в случае поступления на специальный банковский счет такой СРО средств НОСРО в соответствии с частью 16 ст. 55.16 Градостроительного кодекса.

2.3.10. До даты, установленной ч.17 ст. 3.3 Федерального закона от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», разрешено перечисление средств с КФ ОДО на предоставление займа членам СРО¹⁹. Объем займов,

¹⁹ Все условия предоставления таких займов регулируются Положением об отдельных условиях

предоставленных СРО, не может превышать 50 процентов от общего объема средств КФ ОДО.

3. Порядок осуществления контроля

В целях возможности проведения Банком процедуры контроля при формировании распоряжения Клиент в поле «Назначение платежа» обязан раскрыть суть назначения платежа с указанием обосновывающих документов и их реквизитов (при наличии).

При поступлении распоряжения Банк вправе запросить обосновывающие платеж документы и сверить соответствие данных, указанных в распоряжении о переводе денежных средств, с данными, указанными в обосновывающих платеж документах.

Банк осуществляет списание денежных средств со специального счета СРО на основании распоряжения Клиента при условии соответствия назначения платежа требованиям Градостроительного кодекса, в пределах остатка денежных средств на специальном счете СРО в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

В случае поступления в Банк распоряжения Клиента после окончания времени приема его к исполнению, списание денежных средств со специального счета СРО осуществляется в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк распоряжения.

4. Основания и порядок приостановления операций по специальному счету СРО и перевод денежных средств со специального счета СРО на банковский счет НОСРО

4.1. В соответствии с ч. 6 ст. 55.16-1 Градостроительного кодекса права на средства КФ, КФ ВВ, КФ ОДО принадлежат Клиенту. При исключении Клиента из государственного реестра СРО права на средства КФ, КФ ВВ, КФ ОДО переходят к НОСРО, членом которого являлся Клиент.

4.2. В соответствии ч. 4.1 ст. 55.18 Градостроительного кодекса в случае исключения сведений о Клиенте из государственного реестра СРО орган надзора за СРО в течение 3 (трех) календарных дней со дня такого исключения направляет в Банк уведомление об исключении сведений о Клиенте из государственного реестра СРО. Одновременно данное уведомление направляется органом надзора за СРО в НОСРО. При поступлении в Банк вышеуказанного уведомления от органа надзора за СРО, в соответствии с требованиями части 4 статьи 55.16-1 Градостроительного кодекса, Банк осуществляет приостановление операций по специальному(ым) счету(ам) на срок не более 7 (семи) календарных дней с даты исключения сведений о Клиенте из государственного реестра СРО, указанной в полученном от органа надзора за СРО уведомлении.

4.3. В течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения НОСРО от органа надзора за СРО уведомления об исключении сведений о Клиенте из государственного реестра СРО, НОСРО направляет в Банк требование о переводе на счет НОСРО средств компенсационного(ых) фонда(ов) по форме, установленной Правительством Российской Федерации²⁰.

4.4. При поступлении требования НОСРО Банк осуществляет перечисление средств КФ, КФ ВВ, КФ ОДО со специального(ых) счета(ов) СРО Клиента на специальный банковский счет НОСРО в срок не позднее 7 (семи) календарных дней с даты исключения сведений о Клиенте из государственного реестра СРО.

предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938).

²⁰ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 07.07.2022 № 1866-р «Об утверждении формы требования о переводе на специальный банковский счет (счета) Национального объединения саморегулируемых организаций средств компенсационного фонда возмещения вреда и компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации».

Приложение 2
к Условиям открытия и обслуживания специальных счетов
для размещения средств компенсационного фонда,
компенсационного фонда возмещения вреда,
компенсационного фонда обеспечения договорных
обязательств саморегулируемой организации в
АО «Россельхозбанк»

Регламент приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации

1. Банк принимает к исполнению следующие формы документов (далее – Распоряжения):

- платежное поручение Клиента;
- инкассовое поручение получателя средств.

Распоряжения действительны для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

2. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

2.1. Прием к исполнению Распоряжений, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям Клиента, указанным в п. 1 настоящего Регламента (за исключением инкассового поручения получателя средств), на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям Клиента, указанным в п. 1 настоящего Регламента (за исключением инкассового поручения получателя средств), в электронном виде осуществляется путем проверки в Централизованной системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» (далее – система дистанционного банковского обслуживания) подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по специальному счету СРО.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по указанным внешним признакам.

2.1.1. Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений). При предъявлении в Банк Распоряжений представителем Клиента осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя Клиента. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, образец подписи которого включен в Карточку, осуществляется проверка доверенности представителя Клиента, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в Банк Распоряжений Клиента, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом Банк отказывает в приеме Распоряжений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя Клиента.

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

Распоряжений.

2.1.2. Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания Распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой дистанционного банковского обслуживания наличия установленных Положением Банка России № 762-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

2.1.3. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 762-П.

2.1.4. Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на специальном счете СРО осуществляется многократно при приеме каждого Распоряжения Клиента в течение времени, установленного Банком для приема Распоряжений Клиента, за исключением инкассового поручения получателя средств, по которым контроль достаточности денежных средств на специальном счете СРО осуществляется однократно в течение установленного операционного времени.

При достаточности денежных средств на специальном счете СРО Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк. При приостановлении операций по специальному счету СРО плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При достаточности денежных средств на специальном счете СРО Клиента распоряжения Взыскателей средств подлежат исполнению в порядке календарной очередности поступления в Банк Распоряжений Взыскателей средств (решений об отзыве неисполненных поручений) и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации²¹.

При недостаточности денежных средств на специальном счете СРО Клиента в валюте Российской Федерации после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением²²:

- Распоряжений 1, 3, 4 группы очередности;
- платежных поручений 5 группы очередности на перечисление денежных средств по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ.

Списание средств со специального счета СРО по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на специальном счете СРО Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка, инкассовые поручения получателей средств исполняются Банком в сумме доступного остатка либо помещаются в очередь неисполненных в срок Распоряжений.

2.1.5. В целях подтверждения исполнения Распоряжений Клиенту выдается выписка из лицевого счета (в валюте Российской Федерации) с приложением оплаченных

²¹ При наличии у Взыскателя средств права предъявлять распоряжение к специальному счету СРО, предусмотренного законодательством Российской Федерации. 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.

²² Согласно режиму использования специального счета СРО, установленному в Приложении 1 к Условиям и законодательством Российской Федерации.

Распоряжений Клиента. При помещении Распоряжения в очередь неисполненных в срок Распоряжений Клиенту выдается уведомление о помещении в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

2.1.6. Подтверждением об исполнении распоряжений в электронном виде является воспроизведение штампа посредством программного обеспечения Банка в соответствии с установленным в Банке порядком. На бумажных носителях проставляется штамп с указанием даты и подпись в реквизите «Отметки банка». Экземпляр распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка передается/направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

2.2. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется в следующем порядке:

2.2.1. Отзыв Распоряжений возможен до момента списания денежных средств со специального счета СРО Клиента (безотзывности перевода).

2.2.2. Для отзыва Распоряжений Клиент представляет в Банк Заявление об отзыве распоряжения (Приложение к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания и на бумажном носителе.

2.2.3. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

2.2.4. Информация о возврате (аннулировании) Распоряжений в электронном виде автоматически отражается посредством программного обеспечения Банка с указанием даты и причины возврата (аннулирования) Распоряжения (счет закрыт, возврат по просьбе Клиента,).

2.2.5. Возврат Распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

2.2.6. Отзыв Распоряжения получателя средств/НОСТРО осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк.

Приложение
к Регламенту приема к исполнению, отзыва,
возврата (аннулирования) распоряжений о
переводе денежных средств в валюте Российской
Федерации

В подразделение № _____

(наименование подразделения Банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отзыве распоряжения

Дата Заявления	□□.□□.□□□□
Вид распоряжения (возможен выбор только ОДНОГО значения)	<input type="checkbox"/> - платежное поручение ²³ <input type="checkbox"/> - платежное поручение с Реестром <input type="checkbox"/> - распоряжение о получении наличных денег с банковского счета юридического лица
Номер распоряжения (при наличии)	
Дата распоряжения	□□.□□.□□□□
Сумма распоряжения	
Наименование плательщика	
ИНН (КИО) плательщика	□□□□□□□□□□
Номер банковского счета плательщика	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк плательщика	
БИК банка плательщика	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
Причина отзыва	<input type="checkbox"/> - в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств <input type="checkbox"/> - в распоряжении указана неверная сумма <input type="checkbox"/> - в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа» <input type="checkbox"/> - распоряжение недействительно

Подписи уполномоченных лиц²⁴:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

²³ При предоставлении в Банк Заявления об отзыве распоряжения Клиент в качестве документа, подлежащего к отзыву, указывает платежное поручение. Банк не принимает к исполнению по специальному счету СРО платежные поручения с Реестром и распоряжения о получении наличных денег с банковского счета юридического лица.

²⁴ Письмо подписывается лицом/лицами, наделенным(и) правом подписи и скрепляется оттиском печати (при наличии), образцы которых ранее внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания специальных счетов
для размещения средств компенсационного фонда,
компенсационного фонда возмещения вреда,
компенсационного фонда обеспечения договорных
обязательств саморегулируемой организации
в АО «Россельхозбанк»

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

(указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего
предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

ИНН/КИО _____,
ОГРН/ОГРНИП _____

(указывается местонахождение Клиента (места жительства (пребывания), номер контактного телефона Клиента)

Подтверждаю распоряжение о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и сообщаю о том, что данная операция не является переводом денежных средств без моего добровольного согласия, со счета № _____, открытого

(указывается полное наименование и юридического лица/статус и Ф.И.О Клиента физического лица осуществляющего
предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)

Информирую о том, что совершаемая операция по переводу денежных средств, является переводом денежных средств без моего добровольного согласия со счета № _____, открытого

В _____ АО «Россельхозбанк»
(полное наименование/номер подразделения Банка, где открыт счет, с которого производится перечисление денежных средств)

Дата распоряжения _____
Номер распоряжения _____
на сумму _____

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ:

Наименование/Ф.И.О. получателя _____

ИНН получателя _____

Банковский счет получателя № _____

Наименование банка получателя _____

Банковский идентификационный код (БИК) _____

Корреспондентский счет № _____

Назначение платежа _____

От имени Клиента: _____,

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

действующий

на

основании

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

М.П.

(подпись)

«__» _____ 20__ г.