**Условия**

**банковского сопровождения и обслуживания**

**отдельного счета в АО «Россельхозбанк»[[1]](#footnote-2)**

1. **Термины и определения**

**Банк** – АО «Россельхозбанк».

**Банковское сопровождение контракта** – обеспечение Банком проведения мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения сопровождаемого контракта, по отдельному счету, открытому в Банке, и доведение результатов мониторинга расчетов до сведения заказчика в порядке, установленном Правилами осуществления банковского сопровождения контрактов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (далее – Постановление № 963), а также Договором сопровождения, заключенным с поставщиком и соисполнителем(ями), входящим(и) в кооперацию поставщика.

**Договор банковского сопровождения и обслуживания отдельного счета (далее** – **Договор**) – договор, заключаемый между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, определяющий порядок открытия отдельного счета и осуществления мониторинга расчетов в рамках сопровождаемого контракта в соответствии с Правилами сопровождения.

**Заказчик** – государственный орган (в том числе орган государственной власти), орган управления государственным внебюджетным фондом либо государственное казенное учреждение, действующие от имени Российской Федерации или субъекта Российской Федерации, уполномоченные принимать бюджетные обязательства в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации от имени Российской Федерации, муниципальный орган или муниципальное казенное учреждение, действующие от имени муниципального образования, уполномоченные принимать бюджетные обязательства в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации от имени муниципального образования, осуществляющие закупки, а также бюджетным учреждением либо иным юридическим лицом в соответствии с частями 1, 4 и 5 статьи 15 Федерального закона от 05.04.2015 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон   
№ 44-ФЗ).

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка. Карточка не оформляется и не представляется Клиентом в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания[[2]](#footnote-3), без представления   
в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае Клиент предоставляет   
в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка.

**Контракт –** сопровождаемый контракт и/или контракт соисполнителя.

**Контракт соисполнителя –** контракт/договор на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, заключенный между поставщиком и соисполнителем в целях исполнения сопровождаемого контракта, и содержащий условия о банковском сопровождении контракта.

**Клиент –** поставщик и/или соисполнитель**.**

**Мониторинг расчетов –** обеспечение Банком идентификации поставщика, соисполнителя при открытии им отдельного счета, а также проведение расчетов по сопровождаемому контакту, контракту соисполнителя с использованием отдельного счета.

**Отдельный счет –** специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый поставщику/соисполнителю в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором в Банке для осуществления операций, включая операции в рамках исполнения сопровождаемого контракта в соответствии с Правилами сопровождения.

**Отчет по отдельному счету –** направляемая Банком в адрес заказчика информация по отдельному счету поставщика и соисполнителя(ей), входящего(их) в кооперацию поставщика, за отчетный календарный месяц в форме выписки о движении денежных средств и оборотно-сальдовой ведомости по отдельному счету, включая информацию о текущих остатках на отдельном счете на последнее число отчетного месяца.

**Правила сопровождения –** Правила осуществления банковского сопровождения контрактов, утвержденные Постановлением № 963.

**Поставщик –** юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Заказчиком контракт и являющееся(ийся) поставщиком/подрядчиком/исполнителем по контракту, предметом которого являются поставка товара, выполнение работы, оказание услуги.

**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).

**Сопровождаемый контракт –** контракт на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенный между Заказчиком и Поставщиком в порядке, установленном Федеральным законом   
№ 44-ФЗ, и содержащий условия о банковском сопровождении контракта.

**Соисполнитель –** юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также индивидуальный предприниматель, являющееся(ийся) субподрядчиком/соисполнителем в рамках исполнения сопровождаемого контракта на основании заключенного с поставщиком контракта.

**Условия ДБО –** Условия дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент».

**Условия –** настоящие Условия банковского сопровождения и обслуживания отдельного счета в АО «Россельхозбанк».

**Уполномоченный банк –** банк, включенный в предусмотренный статьей 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, с учетом требований, установленных определенными Правительством Российской Федерации существенными условиями сопровождаемых контрактов.

1. **Общие положения** 
   1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания отдельного счета, банковского сопровождения контракта, заключенного между Заказчиком и Поставщиком/Поставщиком и Соисполнителем, в рамках реализации сопровождаемого контракта, включающий условия выполнения Банком функций банковского сопровождения контракта в соответствии с требованиями Правил сопровождения, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом (далее – вместе именуемые Стороны).
   2. Настоящие Условия не устанавливают порядок открытия и обслуживания отдельного счета в рамках контрактов:

* предусматривающих в соответствии с подпунктом «б» пункта 3 Постановления   
  № 963 расширенное банковское сопровождение, включающее оказание Банком услуг, позволяющих обеспечить соответствие принимаемых товаров, работ (их результатов), услуг условиям сопровождаемого контракта;
* предусматривающих в соответствии с пунктом 8(1) Правил сопровождения обязанность Поставщика указывать в контрактах (договорах), заключаемых им в целях исполнения сопровождаемого контракта, а также в платежных документах и документах, подтверждающих основание платежа, идентификатор государственного контракта, сформированный в порядке, установленном Федеральным казначейством, а также обеспечивать указание Соисполнителями в таких документах указанного идентификатора;
* заключенных в целях исполнения государственного оборонного заказа в рамках требований Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также государственных контрактов, заключенных вне рамок государственного оборонного заказа, сведения о которых составляют государственную тайну.
  1. На основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий, Банк осуществляет открытие Клиенту отдельного счета, а также выполняет функции по мониторингу расчетов по отдельному счету и не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет Заказчику с соблюдением положений законодательства Российской Федерации, в том числе о банковской тайне, следующую информацию:
* сведения о проведенных операциях по отдельному счету в форме выписки о движении денежных средств по отдельному счету за отчетный календарный месяц, включающую информацию об остатках на отдельном счете;
* оборотно-сальдовую ведомость по отдельному счету за отчетный месяц.

Отчеты по отдельному счету, указанные в пункте 2.3. настоящих Условий, предоставляются в не редактируемом формате на бумажном носителе (заказным письмом с уведомлением о вручении по почте)/в сканированном виде с использованием Системы ДБО с сопроводительным письмом.

Положения данного пункта являются поручением Клиента о направлении в адрес Заказчика вышеуказанных сведений.

* 1. Отдельный счет открывается для целей обслуживания одного контракта Клиента. Расчеты по нескольким контрактам в рамках одного отдельного счета запрещены.
  2. Отдельный счет носит целевой характер и предназначен для расчетов, связанных с исполнением сопровождаемого контракта.
  3. Банк наделяется в объеме, предусмотренном настоящими Условиями, правом мониторинга расчетов и предоставления Заказчику информации, указанной в пунктах 2.3, 5.1.1 настоящих Условий.
  4. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание по отдельному счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Тарифами, утвержденными в Банке и настоящими Условиями.
  5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания юридических лиц. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиента распоряжений о переводе денежных средств и их исполнении доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 настоящих Условий.
  6. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.
  7. 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.

* 1. Банковское сопровождение контракта осуществляется Банком бесплатно.
  2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком.
  3. С целью ознакомления Клиентов со временем расчетно-кассового обслуживания Клиента, тарифами комиссионного вознаграждения на услуги Банка, настоящими Условиями и Заявлением о присоединении к Условиям, в том числе с изменениями и дополнениями к ним, Банк размещает соответствующую информацию путем опубликования ее 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.
  1. 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. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[3]](#footnote-4) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу[[4]](#footnote-5), а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента-блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Клиента-блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

1. **Порядок открытия и ведения отдельного счета**
   1. Открытие отдельного счета Банком Клиенту осуществляется на основании заключенного сторонами Договора.
   2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.
   3. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Условиям, подписанное от имени Клиента 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 Клиента в порядке, установленном пунктом 2.13 настоящих Условий. Банк вправе запросить иные документы, необходимые для заключения Договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

* + 1. Для заключения Договора Клиент представляет в Банк копию контракта.
    2. 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 заключения Договора, то представление пакета документов, указанных в пункте 3.3 настоящих Условий, в случае, если комплект документов имеющихся в распоряжении банка является достаточным для открытия отдельного счета 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. 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 Клиентом одновременно с Заявлением о присоединении к Условиям.

* 1. Банк открывает Клиенту отдельный счет в срок не более 4 (четырех) рабочих дней со дня предоставления полного комплекта документов, необходимых для открытия отдельного счета и при отсутствии факторов, препятствующих открытию отдельного счета в рамках законодательства Российской Федерации.
  2. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия отдельного счета Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер отдельного счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия отдельного счета.
  3. Представитель Клиента, на основании доверенности Клиента, представляющей соответствующие полномочия, вправе представлять в Банк/получать в Банке документы и совершать кассовые операции в рамках расчетно-кассового обслуживания.

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

* 1. 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.
  2. Перевод денежных средств с отдельного счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.
  3. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
  4. В случае, если действия Клиента подпадают под действие валютного контроля, то условия платежа подпадают под действие требований действующего валютного законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей требованиям Правил сопровождения.
  5. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, прием и исполнение кассовых документов Клиента, операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств с отдельного счета/на отдельный счет Клиента, подлежащие валютному контролю осуществляются Банком в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации и размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.rshb.ru>) следующими нормативными документами Банка:
* Порядком приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте;
* Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации;
* Регламентом взаимодействия АО «Россельхозбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций;
* Регламентом взаимодействия клиентов с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю.
  1. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе, выписки по Счету и приложения к ним представляются Банком Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету по мере востребования их Клиентом.

В случае использования Клиентом Системы ДБО выписки по отдельному счету и приложения к ним представляются Клиенту с использованием Системы ДБО в порядке, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

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

В случае утраты Клиентом выписки по отдельному счету ее дубликат выдается Клиенту с письменного разрешения уполномоченного лица Банка, или лица его замещающего, на основании заявления[[5]](#footnote-6) Клиента, подписанного руководителем Клиента и главным бухгалтером (в случае его наличия) и скрепленного оттиском печати Клиента, в котором Клиент указывает причину утраты выписки.

* 1. Операции по отдельному счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по отдельному счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
  2. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены нотариально/Банком/Клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.
  3. Взаиморасчеты между Поставщиком и Соисполнителем по контрактам соисполнителя, заключенным с целью исполнения сопровождаемого контракта, осуществляются исключительно через отдельный счет открытый в Банке.
  4. Сроки и суммы денежных средств, перечисляемых Заказчиком на отдельный счет, определяются в условиях сопровождаемого контракта.
  5. Для организации оперативного взаимодействия между Банком и Клиентом по уведомлению друг друга о наступлении события, о котором Стороны в рамках Договора обязаны уведомить друг друга, а также по урегулированию вопросов, возникающих в процессе исполнения Договора, Стороны назначают уполномоченных работников (с учетом взаимозаменяемости), сведения о которых, включая сведения о номерах телефонов/адресах электронной почты, указываются в Заявлении о присоединении к Условиям.

Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

* направления другой Стороной уведомления с использованием Системы ДБО[[6]](#footnote-7);

В случае отсутствия возможности уведомления Клиента вышеуказанными способами, Стороны уведомляют друг друга о наступлении определенного события с использованием почтовой связи путем отправки соответствующего уведомления заказным письмом с уведомлением по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку в письменной форме при предоставлении в Банк документов, необходимых для заключения Договора, а также путем передачи соответствующего уведомления при личной явке Клиента в Банк.

В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовая корреспонденция 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 Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

В случае изменения состава уполномоченных работников Клиента, а также изменения номеров телефонов/адресов электронной почты, Клиент уведомляет об этом Банк путем направления соответствующего уведомления с использованием ЦС ДБО или письма с использованием почтовой связи, а также при личной явке Клиента в Банк.

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

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

- по адресу электронной почты[[7]](#footnote-8), предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.17 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 4.2.17 настоящих Условий, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле Клиента, сформированном   
в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.17 настоящих Условий.

3.18. Основным каналом связи для взаимодействия между Клиентом и Банком в рамках банковского сопровождения контрактов является Система ДБО. В исключительных случаях, при необходимости оперативного урегулирования вопросов, возникающих в процессе исполнения Договора и отсутствии возможности направления информации с использованием Системы ДБО/телефонной связи, используется электронная почта.

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

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

- не оказывает услуги с использованием сайта в сети интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта в сети интернет присутствуют в Едином реестре доменных имен[[8]](#footnote-9), 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).

1. **Обязанности сторон**
   1. **Банк обязуется:**
      1. Перечислять (списывать) денежные средства с Отдельного счета в пределах имеющихся денежных средств на Отдельном счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящими Условиями.

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента[[9]](#footnote-10) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)[[10]](#footnote-11) до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом указанным в пункте 4.2.13 настоящих Условий, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если несмотря на предоставление Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, Банк получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России[[11]](#footnote-12), 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 3.11 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 4.2.13 настоящих Условий. до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение считается не принятым Банком к исполнению.

Банк не несет ответственности перед Клиентом 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 ответственности 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.

* + 1. Принимать денежные средства и зачислять их на отдельный счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения 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 отдельный счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.7 настоящих Условий, зачислить денежные средства на отдельный счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.7 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

* + 1. Предоставлять информацию Заказчику в соответствии с пунктом 2.3 настоящих Условий:
* на бумажном носителе заказным письмом (с уведомлением о вручении);
* при подключении Заказчика к Системе ДБО, в сканированном виде с использованием Системы ДБО с сопроводительным письмом.
  + 1. Направлять в адрес Заказчика сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии ему отдельного счета по форме Приложения 1 к настоящим Условиям, а также условия возврата на основании платежного требования Заказчика ранее зачисленного на отдельный счет Поставщика аванса.
    2. Не позднее следующего рабочего дня после закрытия отдельного счета Клиенту уведомлять об этом Заказчика в порядке, предусмотренном пунктом 3.17 настоящих Условий.
    3. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в пункте 4.1.1 настоящих Условий, незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Клиента (или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента); путем направления СМС-уведомления; 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.

* + 1. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на отдельный счет по основаниям, указанным в пункте 4.1.2 настоящих Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на отдельный счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на отдельный счет.
    2. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), или решения об отказе в совершении операции на основании распоряжения по отдельному счету, 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 3.17 настоящих Условий.
    3. 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. 3.17 настоящих Условий.
  1. **Клиент обязуется:**
     1. Представить в Банк документы, необходимые для заключения Договора в соответствии с пунктом 3.3 настоящих Условий.
     2. Соблюдать режим использования отдельного счета и осуществлять операции по отдельному счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами сопровождения, контракта, настоящими Условиями.
     3. В случае привлечения Поставщиком Соисполнителя в целях обеспечения условий сопровождаемого контракта при заключении последним Договора с Банком предоставить реквизиты сопровождаемого контракта (дата заключения и номер сопровождаемого контракта), наименование Заказчика и Поставщика, номер отдельного счета Поставщика и наименование подразделения Банка обслуживающего Поставщика.
     4. Информировать своих контрагентов о целевом назначении отдельного счета с целью недопущения зачисления на отдельный счет денежных средств, направленных на цели, отличные от исполнения условий контракта. Банк не несет ответственность за последствия зачисления на отдельный счет таких денежных средств.
     5. Не позднее 5 рабочих дней с даты заключения договора/контракта соисполнителя Поставщик представляет Банку по форме Приложения 2 к настоящим Условиям информацию о каждом привлеченном Соисполнителе с указанием полного наименования Соисполнителя, его местонахождения (почтового адреса, при наличии), номера телефона руководителя и главного бухгалтера, идентификационного номера налогоплательщика, кода причины постановки на учет в налоговом органе и иную информацию, предоставление которой предусмотрено Правилами сопровождения.
     6. Использовать для расчетов по контракту отдельные счета, открытые в Банке на основании заключенных с Банком Договоров.
     7. Не осуществлять операции по отдельному счету после исполнения контракта.
     8. До совершения по отдельному счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.
     9. При заключении Поставщиком контракта с Соисполнителем включать в условие данного контракта условие о заключении Соисполнителем с Банком Договора и обязанность открыть отдельный счет для расчетов по контракту соисполнителя, а также указать в контракте соисполнителя дату заключения и номер сопровождаемого контракта, наименование Заказчика и Поставщика, номер отдельного счета Поставщика.
     10. 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 срок не позднее 3-его (третьего) рабочего дня, следующего за днем регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонных номеров, 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 аннулирования лицензии) и доменного имени, указателя страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

* + 1. 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 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).
    2. Для осуществления расчетов в рамках сопровождаемого контракта доводить до сведения Заказчика/Поставщиков/Соисполнителей реквизиты отдельного счета, указанные в заявлении о присоединении к Условиям.
    3. . Подтверждать Банку распоряжение 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[[12]](#footnote-13).

Осуществлять подтверждение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление Банку информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления информации работнику Банка по номеру телефона[[13]](#footnote-14), 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(ами), 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. 4.1.6 настоящих Условий.

* + 1. 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.
    2. Предоставлять документы/сведения по запросу Банка в установленные Банком сроки.
    3. Предоставить в Банк Карточку в случае ее отсутствия для последующего предоставлением в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе и осуществления кассовых операций.

4.2.17. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[14]](#footnote-15), который в соответствии с пунктом 3.17 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.

4.2.18. 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 4.2.17 настоящих Условий.

4.2.19. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 4.2.17 настоящих Условий.

4.2.20. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований пунктов 4.2.18, 4.2.19 настоящих Условий.

4.2.21. 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.

1. **Права Сторон**
   1. **Банк имеет право:**
      1. Передавать Заказчику сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии ему отдельного счета по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.
      2. Списывать с отдельного счета Клиента без дополнительного распоряжения на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера:

* сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на отдельный счет Клиента;
* сумму комиссионного вознаграждения за представленные по отдельному счету банковские услуги, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, в том числе услуги по открытию, ведению и расчетно-кассовому обслуживанию отдельного счета;
* сумму предоставленного Заказчиком Поставщику аванса в соответствии с пунктом 5.1.4 настоящих Условий.
  + 1. Направлять запрос Поставщику о подтверждении сведений о привлекаемых Поставщиком в рамках исполнения обязательств по сопровождаемому контакту Соисполнителях.
    2. В случае если контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения настоящие Условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом, являющимся Поставщиком по сопровождаемому контракту, Банку на списание по требованию Заказчика денежных средств с отдельного счета, открытого Поставщику, в размере предоставленного аванса на условиях, определенных сторонами в сопровождаемом контракте, а также при выполнении следующих условий:
* наименование и банковские реквизиты Заказчика, указанные в платежном требовании, должны соответствовать реквизитам, указанным в сопровождаемом контракте;
* в сопровождаемом контракте отсутствует требование о предоставлении обеспечения его исполнения, а требования Заказчика соответствуют условиям возврата аванса, указанным в сопровождаемом контракте;
* возможности осуществления Банком частичного исполнения платежного требования в случае недостаточности денежных средств на отдельном счете, открытого Поставщику;
* факт зачисления аванса на отдельный счет Поставщика подтвержден Банком;
* количество платежных требований, представленных Заказчиком в Банк с целью списания ранее зачисленного аванса с отдельного счета, открытого Поставщику, не ограничено при условии не превышение суммы требования(ий) Заказчика сумме ранее зачисленного аванса, предоставленного Заказчиком Поставщику по сопровождаемому контракту.
  + 1. 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 способами, предусмотренными пунктом 3.17 настоящих Условий.
    2. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций:

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

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

- в случае представления Клиентом распоряжений, 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 отдельном счете истек;

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

- в случае если Клиентом в порядке и сроки, указанные в пунктах 4.2.10-4.2.11 настоящих Условий (в том числе по запросу Банка при ежегодном обновлении сведений), 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 расчетно-кассовой 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 отдельном счете.

- в случае если Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.5 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.

* + 1. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, информацию и иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента).
    2. Приостанавливать операцию по списанию/выдаче денежных средств с отдельного счета Клиента, отказывать Клиенту в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств на счет Клиента, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете Клиента 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 Счет Клиента Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

* + 1. Предоставлять Заказчику информацию, ставшую известной Банку, в том числе информацию о движении средств по отдельному счету, сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии ему отдельного счета и документы, полученные от Клиента, в ходе выполнения Банком функций мониторинга расчетов при банковском сопровождении контракта.
    2. В одностороннем порядке вносить изменения в требования настоящих Условий, включая приложения к нему, в том числе в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, а также нормативные акты Банка России, с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 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.
    3. В случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения в соответствии   
       с Тарифами Банка либо при отсутствии на Счете Клиента 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.
    4. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств на Счете(ах) Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.
    5. Отказать в открытии отдельного счета в случае выявления в отношении Клиента сведений, препятствующих открытию отдельного счета в соответствии требованиями законодательства и настоящих Условий, а также в случае непредставления/представления неполного комплекта документов, необходимого для заключения Договора, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.
    6. 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.

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

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

5.1.16.1. 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.

5.1.16.2. 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.

5.1.16.3. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении клиента Банком и Центральным Банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 3.17 настоящих Условий.

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

5.1.17. 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.

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

5.1.19. 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».

* 1. **Клиент имеет право:**
     1. Формировать и передавать распоряжения и документы, являющиеся основанием для их составления, в Банк с соблюдением режима использования отдельного счета в электронном виде с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе.
     2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на отдельном счете, в пределах имеющихся на отдельном счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, установленных настоящими Условиями и контрактом ограничений.
     3. Получать справки о состоянии отдельного счета, иные необходимые документы о совершенных по отдельному счету операциях.
     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.

1. **Ответственность Сторон**
   1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при их оформлении.
   3. Банк в рамках осуществления мониторинга расчетов по отдельному счету не несет ответственность за соблюдение Клиентом режима использования отдельного счета в части соблюдения условий контракта.
   4. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента, а также в расчетных документах по зачислению и списанию средств на(с) отдельного счет(а).
   5. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по отдельному счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
   6. При получении распоряжений на бумажном носителе Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента согласно переданной последним Карточке. 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.

Распоряжения Клиента, 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, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных в настоящем пункте Условий, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Электронный документооборот между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии с Условиями ДБО.

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

* 1. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на отдельный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с отдельного счета, а также необоснованного невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств с отдельного счета, за исключением случаев, указанных в пунктах 6.2-6.5 настоящих Условий.
  2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия отдельного счета по Договору и /или осуществления операций по нему.
  3. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на отдельный счет денежными средствами.
  4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате неполучения от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.1.6 настоящих Условий, а также документов, указанных в пункте 4.1.7 настоящих Условий.
  5. 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. 5.1.5 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.

* 1. 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.
  2. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с [подпунктом 6 пункта 1](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=298) статьи 7 и [пунктом 2 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=836) Федерального закона № 115-ФЗ приостановление операций в соответствии с [пунктом 10](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=100344) статьи 7 и [пунктом 5 статьи 7.5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=844) Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения Клиента и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента в соответствии с [пунктом 11](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=477378&dst=302) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.
  3. 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.

1. **Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания**
   1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги и продукты в рамках Договора могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.
   2. Дистанционное банковское обслуживание отдельного счета Клиента осуществляется Банком с использованием Системы ДБО и оформляется отдельным договором.
   3. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на отдельном счете, осуществляется Банком на условиях, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору. До подписания такого соглашения проценты на денежные средства, находящиеся на отдельном счете, не начисляются и не уплачиваются.
   4. Перевод денежных средств с отдельного счета Клиента на периодической основе осуществляется Банком в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору.
   5. Услуга по срочному переводу платежей предоставляется Банком Клиенту посредством подписания отдельного соглашения к Договору.
   6. Услуга по приему от Клиента наличных денег для зачисления на отдельный счет, открытый в другом региональном филиале Банка предоставляется Банком Клиенту посредством подписания отдельного соглашения к Договору.
   7. Услуга по перечислению денежные средства с отдельного счета в пользу нескольких физических лиц – клиентов Банка осуществляется Банком путем оформления отдельного соглашения к Договору.
   8. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров.
2. **Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**
   1. Договор вступает в силу с момента подписания уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и действует до момента его расторжения по соглашению Сторон либо по инициативе одной из Сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
   2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 5.1.9 настоящих Условий.
   3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящих Условий, Условия применяются в части не противоречащей вышеуказанным актам.
   4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора (по форме Банка).

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

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ 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.

* 1. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на отдельном счете и наличии денежных средств на отдельном счете, отдельный счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие отдельного счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.
  2. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на отдельном счете и отсутствии денежных средств на отдельном счете, счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
  3. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации:
* при отсутствии в течение двух лет операций по отдельному счету. 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 3.17 настоящих Условий.
* в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента о совершении операций по отдельному счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.
  1. Договор может быть расторгнут каждой из Сторон в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
  2. Все приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой его частью.

1. **Отчеты Банка**
   1. В соответствии с настоящими Условиям Банк ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет Заказчику с соблюдением положений законодательства Российской Федерации о банковской тайне следующую информацию по отдельному счету поставщика, соисполнителя:

* отчет о проведении операций в форме выписки о движении денежных средств по отдельному счету за отчетный календарный месяц, включающую информацию об остатках на отдельном счете;
* оборотно-сальдовую ведомость по отдельному счету за отчетный месяц;

Банк предоставляет Заказчику информацию о результатах проведенной Банком идентификации поставщика/соисполнителя при открытии ему Счета по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

* 1. Получателями информации, указанной в пункте 8.1 настоящих Условий, является Заказчик.
  2. Предоставление ежемесячных отчетов Заказчику во исполнение настоящих Условий может осуществляться Банком на бумажном носителе (заказным письмом с уведомлением о вручении по почте), в сканированном виде с использованием Системы ДБО с сопроводительным письмом.

1. **Форс-мажорные обстоятельства**
   1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
   2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.
   3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.
2. **Порядок разрешения споров**
   1. Все споры по Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров.
   2. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
   3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
3. **Перечень приложений к настоящим Условиям**
   1. Приложение 1. Сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии отдельного счета.
   2. Приложение 2. Сведения о привлекаемых Поставщиком в рамках исполнения обязательств по сопровождаемому контракту Соисполнителях.

Приложение 3

к Условиям банковского сопровождения и обслуживания отдельного счета 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)

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

(подпись)

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

1. Применяются при банковском сопровождении в форме мониторинга расчетов в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов». [↑](#footnote-ref-2)
2. Централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент». [↑](#footnote-ref-3)
3. Не может быть ограничено право Клиента-блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ), если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета. [↑](#footnote-ref-4)
4. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-5)
5. Заявление составляется в произвольной форме. [↑](#footnote-ref-6)
6. В случае подключения Клиента к системе ЦС ДБО. [↑](#footnote-ref-7)
7. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-8)
8. Единый реестр доменных имен ведется Роскомнадзором (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций) в сети интернет по адресу: <https://eais.rkn.gov.ru/>. [↑](#footnote-ref-9)
9. Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-10)
10. Соответствующий порядок информирования и направления повторных операций и последующих повторных операций по картам, СБП устанавливается соответствующими договорами, предусматривающими проведение таких операций между Банком и Клиентом. [↑](#footnote-ref-11)
11. Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-12)
12. В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-13)
13. Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Клиенту, так и Клиентом в Банк. [↑](#footnote-ref-14)
14. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено. [↑](#footnote-ref-15)
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. [↑](#footnote-ref-16)