**Условия**

**открытия банковских счетов и расчетно-кассового**

**обслуживания клиента 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 или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**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.

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

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

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

**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, осуществляется только в электронном виде посредством Системы ДБО, без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае Клиент предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка.

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

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

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

**Получатель средств –** юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу. Условия такого списания оформляются между Банком и Клиентом по типовой форме Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств, утвержденного Банком, либо по иной форме, согласованной Банком[[2]](#footnote-3).

**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).

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

**Тарифы Банка –** утвержденные Банком тарифы, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением Счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора.

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

**Условия** – настоящие Условия открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента 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 № 281-ФЗ** **–** Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

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

1. **Общие положения**
   1. Настоящие У**с**ловия устанавливают порядок открытия Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и К**л**иентом (далее – вместе именуемые Стороны).
   2. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком на основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента и предоставление банковских услуг   
      в рамках настоящего Договора осуществляется в любом Подразделении Банка в рамках одного филиала, в котором открыт Счет, если иное не предусмотрено настоящим Договором и приложениями к нему. В случае если Счет открыт в дополнительном офисе Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, то расчетно-кассовое обслуживание Клиента и предоставление банковских услуг в рамках настоящего Договора осуществляется в любом Подразделении Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, если иное не предусмотрено настоящим Договором и приложениями к нему.
   3. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

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

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

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

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 Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий.

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

- специальным банковским счетам: специальному банковскому счету платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика/специальному брокерскому счету;

- счету доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

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

2.9. Предоставление дополнительных услуг, продуктов в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном разделом 8 настоящих Условий.

2.10. 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, запросы 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 - 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 Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте.

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

* дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме;
* подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта не является каналом связи, 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.

2.11. 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[[3]](#footnote-4), предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий в случае если на дату отправки Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление Банка является полученным Клиентом   
в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

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

2.12. 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.

2.13. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций[[4]](#footnote-5) и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу[[5]](#footnote-6), 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 в порядке, установленные Банком.

1. **Порядок открытия и ведения Счета**
   1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора.
   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.

Для Клиентов, заключивших Договоры банковского счета до 12 января 2015 года, настоящие Условия вступают в силу с даты подписания Соглашения об изменении условий Договора (-ов) банковского счета по типовой форме Банка.

* 1. Для заключения Договора Клиент представляет в Подразделение банка 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 пакет документов, необходимых для открытия Счета (Приложение 5/Приложение 5.1/Приложение 5.2[[6]](#footnote-7) к настоящим Условиям).

Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

* 1. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия Счета Клиенту, Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия Счета.
  2. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

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

* 1. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено. При необходимости открытия более одного Счета, Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям отдельно по каждому Счету.
     1. В случае если на момент обращения у Клиента в Банке имеется действующий Счет и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного вида Счета, 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.

* + 1. В случае если у Клиента в Банке имеется действующий 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. Представитель Клиента, на основании доверенности Клиента, представляющей соответствующие полномочия, вправе совершать следующие действия:

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

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

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

* 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 со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.
  3. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Порядком приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской федерации и в иностранной валюте (Приложение 1 к настоящим Условиям).
  4. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России:

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

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

* 1. Прием и исполнение кассовых документов Клиента осуществляется Банком в соответствии с Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (Приложение 2 к настоящим Условиям).
  2. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются Банком в соответствии с Регламентом взаимодействия   
     АО «Россельхозбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (Приложение 3 к настоящим Условиям).
  3. Операции, подлежащие валютному контролю, в том числе с использованием корпоративной карты (бизнес-карты), осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом взаимодействия клиентов с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (Приложение 4 к настоящим Условиям).
  4. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе, выписки по Счету и приложения к ним представляются Подразделением Банка по месту открытия Счета Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету по мере востребования их Клиентом.

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

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

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

* 1. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
  2. 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[[7]](#footnote-8), указателей страниц сайтов в сети интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр доменных имен).

**4.Обязанности сторон**

**4.1. Банк обязуется:**

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

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента[[8]](#footnote-9) (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения Клиента 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)[[9]](#footnote-10) до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего 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 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[[10]](#footnote-11), Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств. По истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению.

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

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных пунктом 4.2.8 настоящих Условий, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения 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 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) 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.

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

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

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 4.1.11 настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.11. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 4.1.2 настоящих Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

4.1.12. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае применения к Клиенту мер в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 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 2.10 настоящих Условий.

4.1.13. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Клиента Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 2.10 настоящих Условий.

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

**4.2. Клиент обязуется:**

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

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

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

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

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

4.2.6. 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 Подразделение Банка об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

При этом незамедлительно информировать Подразделение Банка 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).

4.2.7. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять в Подразделение Банка сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ в том числе, но не ограничиваясь: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе идентификационные сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента, 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 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[[11]](#footnote-12).

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[[12]](#footnote-13), указанному на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rshb.ru>; в письменном виде по форме, установленной в Приложении 4.5 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. 4.1.10 настоящих Условий.

4.2.9. При наличии поставленных на учет в Банке контрактов (кредитных договоров) в рамках требований Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» в срок не позднее 3-х рабочих дней до даты представления в Банк заявления о расторжении Договора, указанного в пункте 9.3 настоящих Условий, для закрытия Счета в случае отсутствия иных Счетов или одновременного закрытия всех Счетов:

- представить в Банк заявление на снятие с учета всех контрактов (кредитных договоров) по форме, установленной в Приложении 5 к Регламенту взаимодействия клиентов с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (Приложение 4 к настоящим Условиям);

- обеспечить в соответствии с пунктом 4.2.3 настоящих Условий наличие на Счете денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка за снятие контракта (кредитного договора) с учета.

Положения настоящего пункта не распространяются на специальные банковские счета, транзитные валютные счета.

4.2.10. 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.

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

4.2.12. При запросе Банка в соответствии с требованиями пункта 5.1.9 настоящих Условий незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

4.2.13. 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.

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

4.2.15. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты[[13]](#footnote-14), который в соответствии с пунктом 2.10 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.

4.2.16. 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 4.2.15 настоящих Условий.

4.2.17. 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 4.2.15 настоящих Условий.

4.2.18. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований пунктов 4.2.16, 4.2.17 настоящих Условий.

4.2.19. Предоставлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках принимаемых Банком мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

**5. Права Сторон**

5.1. **Банк имеет право:**

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

5.1.1.1. Сумму комиссионного вознаграждения за представленные по Счету банковские услуги (кроме счетов, по которым в соответствии с настоящими Условиями оплата комиссионного вознаграждения Банка производится с иного счета) в срок и размерах, установленных Тарифами Банка, в том числе плату за фактическое возмещение телеграфных расходов в соответствии с текущими тарифами Банка России.

В случае недостаточности денежных средств на Счете, по которому совершена операция и (или) предоставлена услуга, денежные средства списываются с иного Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта иного Счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

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

5.1.1.3. Суммы, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, заключенным между Банком и Клиентом (данное условие не действует в отношении Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).

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

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

5.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, на основании распоряжений Взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также на основании распоряжений Получателей средств при наличии в Банке соответствующего соглашения   
к Договору.

При достаточности денежных средств на Счете 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 Федерации[[14]](#footnote-15).

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

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

5.1.4. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций:

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

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

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

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

- в случае если Клиентом в порядке и сроки, указанные в пунктах 4.2.6-4.2.7 настоящих Условий (в том числе по запросу Банка при обновлении сведений в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ), в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений, для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (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, бенефициаром владельце при обращении Клиента в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

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

- в случае если Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

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

- в случае если Клиент не представил в Банк соответствующую лицензию на право осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

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

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

5.1.8. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в совершении операции на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента, замораживать (блокировать) денежные средства   
на Счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.9. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента[[15]](#footnote-16), в том числе с требованием не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

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

- приостановить доступ к Системе ДБО;

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

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

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном пунктом 2.10 настоящих Условий.

5.1.10. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 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.

5.1.11. 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 совершении операции на основании распоряжения Клиента, 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 случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.16. Использовать предоставленный Клиентом в Подразделение Банка адрес электронной почты[[16]](#footnote-17) для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

5.1.17. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

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

5.2. **Клиент имеет право:**

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

5.2.2. Получать дополнительные услуги и продукты в рамках Договора в порядке, установленном разделом 7 настоящих Условий.

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

5.2.4. Обращаться за расчетно-кассовым обслуживанием в рамках настоящего Договора в любое Подразделение Банка в рамках одного филиала, в котором заключен настоящий Договор, если иное не предусмотрено настоящим Договором и Приложениями к нему. В случае, если настоящий Договор заключен в дополнительном офисе Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, то рассчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в любом Подразделении Банка, организационно подчиненном головному офису Банка, если иное не предусмотрено Договором и Приложениями к нему.

5.2.5. 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.

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

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

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

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

Банкне несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе и (или) кассовых документов, 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.

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

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

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

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

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

6.10. Банк не несет 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. 5.1.3 настоящих Условий, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

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

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

**7. Особенности расчетно-кассового обслуживания специальных банковских счетов,**

**а также счета доверительного управления средствами пенсионных накоплений**

**7.1. Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета платежного агента (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ[[17]](#footnote-18))**

7.1.1.Специальный банковский счет платежного агента открывается Банком Клиенту[[18]](#footnote-19), который может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей[[19]](#footnote-20);

- платежного субагента[[20]](#footnote-21);

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

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

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

7.1.2.2. Для зачисления денежных средств, перечисленных со специального банковского счета платежного(ых) субагента(ов) в рамках заключенного(ых) между ним(и) и Клиентом договора(ов) о приеме платежей[[21]](#footnote-22) в соответствии с Федеральным законом   
№ 103-ФЗ, а также с другого специального банковского счета платежного агента.

7.1.2.3. Для списания на специальный банковский счет платежного агента или на специальный банковский счет поставщика[[22]](#footnote-23).

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

7.1.2.5. Для списания сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

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

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

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

7.1.5. Клиент обязуется:

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

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

7.1.6. Банк вправе:

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

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

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

7.1.7. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 7.1.2 настоящих Условий.

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

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

- банковского платежного агента[[24]](#footnote-25);

- банковского платежного субагента[[25]](#footnote-26).

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

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

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

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

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

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

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

7.2.5. Клиент обязуется:

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

7.2.5.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках договора (ов) заключенного (ых) между оператором по переводу денежных средств[[26]](#footnote-27) (для банковского платежного агента)/банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента).

7.2.6. Банк вправе:

7.2.6.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

7.2.6.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 7.2.2 настоящих Условий.

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

7.3.1. Специальный банковский счет поставщика открывается Банком Клиенту, который по смыслу Федерального закона № 103-ФЗ является поставщиком[[27]](#footnote-28).

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

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

7.3.2.2. Списание денежных средств на банковские счета.

7.3.2.3. Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

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

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

7.3.4. Клиент обязуется:

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

7.3.4.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета поставщика для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся операторами по приему платежей - платежными агентами[[28]](#footnote-29) в рамках заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц[[29]](#footnote-30).

7.3.5. Банк вправе:

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

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

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

7.3.6. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 7.3.2 настоящих Условий.

**7.4. Расчетное обслуживание специального брокерского счета (в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ[[30]](#footnote-31))**

7.4.1. Специальный брокерский счет открывается Банком Клиенту, который выступает в качестве брокера[[31]](#footnote-32).

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

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

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

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

7.4.6. Банк вправе:

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

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

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

7.4.7. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленных пунктом 7.4.2 настоящих Условий.

**7.5. Расчетное обслуживание счета доверительного управления средствами пенсионных накоплений (в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»[[32]](#footnote-33))**

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

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

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

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

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

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

7.5.5. Все распоряжения Клиента по Счету ДУ СПН исполняются Банком при наличии предварительного согласия Спецдепозитария[[33]](#footnote-34). В случае отсутствия или ненадлежащего оформления согласия Спецдепозитария Банк обязан отказать Клиенту в приеме и/или исполнении распоряжения.

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

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

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

- путем проставления электронной подписи уполномоченного представителя Спецдепозитария на распоряжении Клиента до его передачи в Банк с использованием Системы ДБО[[34]](#footnote-35);

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

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

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

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

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

7.5.11. Банк вправе:

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

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

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

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

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

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

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

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

**8. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания**

8.1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги и продукты в рамках Договора могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

8.2. Дистанционное банковское обслуживание Счета Клиента осуществляется Банком с использованием Системы ДБО и оформляется отдельным договором.

8.3. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на 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 Счете, не начисляются и не уплачиваются.

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

8.4. Перевод денежных средств со Счета Клиента на периодической основе осуществляется Банком в размере и в порядке, о которых Банк и Клиент договорятся в отдельном соглашении к Договору.

8.5. Услуга по срочному переводу платежей предоставляется Банком Клиенту посредством подписания отдельного соглашения к Договору.

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

8.7. Услуга по перечислению денежные средства со Счета в пользу нескольких физических лиц – клиентов Банка осуществляется Банком путем оформления отдельного соглашения к Договору.

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

8.9. Выпуск и обслуживание корпоративной карты (бизнес-карты) осуществляется Банком на основании отдельного договора.

**9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

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

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

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

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

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

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

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 отказ 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.

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

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

9.7. При наличии действующего Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты   
к расчетному счету:

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

9.7.2. Клиент по истечении срока, установленного пунктом 9.7.1 настоящих Условий, оформляет и передает в Подразделение Банка заявление о расторжении Договора и Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету. Банк принимает заявление о расторжении Договора и Заявление о расторжении Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету при выполнении следующих условий:

* урегулирования расчетов по Договору о выпуске и обслуживании бизнес-карты   
  к расчетному счету;
* урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету,
* возврата в Банк всех выпущенных к Счету бизнес-карт или оформления Заявления об утрате бизнес-карты АО «Россельхозбанк» в случае ее утраты.

9.7.3. Договор и Договор о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету считаются расторгнутыми не позднее 7 (семи) календарных дней после получения заявления о расторжении Договора и Заявления о расторжении Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету и:

* после сдачи в Банк Клиентом всех выданных Держателям бизнес-карт (оформления Заявления об утрате бизнес-карты АО «Россельхозбанк») в сроки, установленные пунктом 9.7.1 настоящих Условий,

либо

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

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

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора с направлением уведомления Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 2.10 настоящих Условий;

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

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

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

- во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Памятка **–** Памятка Держателя бизнес-карты АО «Россельхозбанк», являющаяся Приложением 1 к Условиям выпуска и обслуживания бизнес-карт АО «Россельхозбанк» к расчетному счету и неотъемлемой частью Договора о выпуске и обслуживании бизнес-карты к расчетному счету с Клиентом. [↑](#footnote-ref-2)
2. Форма соглашения доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктом 2.3 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-3)
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. [↑](#footnote-ref-4)
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. [↑](#footnote-ref-5)
5. Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ. [↑](#footnote-ref-6)
6. Клиент - юридическое лицо (резидент) представляет в Банк документы, перечень которых указан в Приложении 5 к настоящим Условиям

   Клиент – индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающийся частной практикой представляет в Банк документы, перечень которых указан в Приложении 5.1 к настоящим Условиям

   Клиент - юридическое лицо (нерезидент) представляет в Банк документы, перечень которых указан в Приложении 5.2 к настоящим Условиям [↑](#footnote-ref-7)
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/>. [↑](#footnote-ref-8)
8. Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. [↑](#footnote-ref-9)
9. 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-10)
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. [↑](#footnote-ref-11)
11. В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК. [↑](#footnote-ref-12)
12. Телефонный звонок может быть осуществлен как Банком Клиенту, так и Клиентом в Банк. [↑](#footnote-ref-13)
13. 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-14)
14. В случае получения Банком решения налогового органа в электронной форме, датой и временем его получения Банком (для исчисления сроков его исполнения) считаются дата и время завершения положительной проверки Банком формата сообщения, содержащего соответствующее решение налогового органа. [↑](#footnote-ref-15)
15. 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

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

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

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

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

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

    7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

    8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

    9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью. [↑](#footnote-ref-16)
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. [↑](#footnote-ref-17)
17. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». [↑](#footnote-ref-18)
18. Клиент - платежный агент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент. [↑](#footnote-ref-19)
19. Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-20)
20. Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-21)
21. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ. [↑](#footnote-ref-22)
22. Поставщик - юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-23)
23. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [↑](#footnote-ref-24)
24. Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-25)
25. Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ. [↑](#footnote-ref-26)
26. Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств. [↑](#footnote-ref-27)
27. Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-28)
28. Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. [↑](#footnote-ref-29)
29. Договор о приеме платежей – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ. [↑](#footnote-ref-30)
30. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». [↑](#footnote-ref-31)
31. Брокер- профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность. Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиента от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом. [↑](#footnote-ref-32)
32. Федеральный закон Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». [↑](#footnote-ref-33)
33. Спецдепозитарий – специализированный депозитарий, являющийся юридическим лицом (акционерным обществом либо обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью), созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. [↑](#footnote-ref-34)
34. Только по Счету ДУ СПН в валюте Российской Федерации, а также при наличии системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» у Спецдепозитария. [↑](#footnote-ref-35)