



## Общие условия

расчетно-кассового обслуживания АО «Свой Банк» юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

### 1. Термины и определения

**Банк** – Акционерное общество «Свой Банк» / АО «Свой Банк».

**Договор** – договор банковского счета, заключенный между Банком и юридическим лицом – некредитной организацией, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предусматривающий открытие банковского счета и вида обслуживания, в том числе в различных валютах.

**Заявление** – заявление по форме Банка на заключение договора банковского счета.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати.

**Клиент** – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Режим счета (Режим)** – это перечень операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в отношении счетов определенного вида и (или) договором банковского счета в отношении конкретного счета, открываемого клиентом в банке.

**Система электронного документооборота** – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, использование которой регламентировано отдельным договором или соглашением.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с требованиями Главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй).

**Тарифы** – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания.

**Индивидуальные тарифы** – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания, отличные от Тарифов.

### 2. Общие положения

2.1. Настоящие «Общие условия расчетно-кассового обслуживания АО «Свой Банк» юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – Общие условия, Условия) определяют стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Клиентов и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Общие условия размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru), а также на стендах в операционных залах Банка, вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Условий на официальном сайте Банка.

2.3. Банк вправе внести изменения и дополнения в Условия с уведомлением Клиента не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления в силу соответствующих изменений способами, указанными в пункте 9.1 Условий.

### **3. Открытие, ведение и закрытие счета**

3.1. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (открытие Счета и направление Клиенту Уведомления об открытии счета с указанием даты открытия счета и его реквизитов) предложения (оферты) Клиента, оформленной в виде Заявления.

3.2. Открытие и ведение Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- предоставления Клиентом всех документов и/или сведений, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России,
- и отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

3.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.5. Счет признается Сторонами Счетом со специальным Режимом, если Клиент в Заявлении указал об открытии ему Счета со специальным Режимом.

Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, в том числе Счетов со специальным Режимом, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

3.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения Банка определяется Тарифами Банка. В случае установления Клиенту Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам Банка.

3.7. Банк предоставляет Клиенту выписку из лицевого счета по банковскому счету при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции. Выписки из лицевых счетов по банковскому счету за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче Клиенту, в том числе при отсутствии оборотов по банковскому счету.

В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы электронного документооборота, Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента Системы электронного документооборота Банк предоставляет Клиенту выписку в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Выписка из лицевого счета выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

Если в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выдачи выписки Клиент не направил в Банк письменное заявление об ошибочно зачисленных/списанных суммах, то операции по Счету и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.8. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку безусловное и безотзывное право списывать денежные средства со Счета (в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и Договора) на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, в том числе:

- на основании инкассового поручения;
- на основании банковского ордера;
- на основании платежного требования – при списании денежных средств со Счета при наличии заранее данного Клиентом Банку акцепта.

В указанных выше случаях не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

3.9. Клиент настоящим также дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора (если иное не установлено Договором) на списание без его дополнительного распоряжения со Счета:

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе по операциям в иностранной валюте, тарифах за обслуживание по Системе электронного документооборота, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком;
- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок – в дату предъявления платежного требования;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом.

3.10. В случае заключения Сторонами соглашения об использовании Системы электронного документооборота Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

3.11. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете, если иное не установлено Тарифами, Договором или соглашением Сторон.

3.12. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

3.13. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения Клиентом уведомления способом, указанным в пунктах 9.1.2–9.1.6 Условий.

3.14. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет операций по Счету. Банк направляет Клиенту уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления Счет подлежит закрытию.

#### **4. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения**

4.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка.

4.2. Банк устанавливает продолжительность операционного дня (времени) Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием распоряжений Клиента в целях осуществления операций по банковским счетам Клиента с отражением текущей датой) и доводит до сведения Клиента в соответствии с разделом 9 Условий.

4.3. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных Условиями для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

4.4. При приеме к исполнению распоряжения в течение операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего операционного дня. Распоряжения, принятые к исполнению Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений к исполнению после операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего операционного дня. Распоряжения, принятые Банком к исполнению после окончания операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не предусмотрено Условиями.

4.5. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль возможности осуществления перевода (для распоряжений на перевод в иностранной валюте, поручений на покупку (продажу) валюты, в соответствии с которыми Банк должен осуществить перевод иностранной валюты на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации);
- контроль достаточности денежных средств.

4.5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота Банк осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным лицом в порядке, установленном соглашением об использовании Системы электронного документооборота.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную проверку наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке Клиента. При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

4.5.2. Структурный контроль распоряжений.

При приеме распоряжения в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком. При приеме распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

При отрицательном результате процедур структурного контроля, в том числе при отсутствии ИНН или КИО получателя средств в распоряжении Клиента в валюте Российской Федерации, если их обязательное указание предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

#### 4.5.3. Контроль целостности распоряжений.

Контроль целостности распоряжений, принятых в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота, осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

Контроль целостности при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений). При отрицательном результате процедур контроля целостности Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

#### 4.5.4. Контроль дублирования распоряжений.

Контроль дублирования распоряжений осуществляется посредством проверки совпадения следующих обязательных реквизитов принимаемого распоряжения с распоряжениями, поступившими на исполнение в течение операционного дня ранее:

- порядковый номер распоряжения;
- дата составления распоряжения;
- сумма распоряжения;
- счет плательщика;
- счет получателя;
- вид документа.

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

#### 4.5.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений, принятых в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота или на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк. При отрицательном результате процедур контроля реквизитов Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

#### 4.5.6. Контроль режима работы Счета.

Контроль режима работы Счета осуществляется Банком путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, ограничений на способы проведения операций по Счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с Банком. При отрицательном результате процедур контроля режима работы Счета Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

#### 4.5.7. Контроль наличия согласия третьего лица.

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном

законодательством Российской Федерации или Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором, в том числе посредством подписания третьим лицом распоряжения Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

При отрицательном результате контроля наличия согласия третьего лица распоряжение Клиента Банком не принимается.

4.5.8. Контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений.

4.5.8.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента.

Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором, или Договором и иным договором, заключенным между Банком и Клиентом, или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в письменном виде по форме, установленной Банком.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, может быть оформлен в отношении одного или нескольких распоряжений одного получателя средств.

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в письменной форме подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) и заверяется оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке Клиента, или иным лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на соответствующем банковском счете (счетах) Клиента.

При положительном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения акцепта. Распоряжения получателя средств передаются Клиенту для акцепта путем направления последних экземпляров распоряжений Клиенту одним из указанных в пунктах 9.1.2–9.1.6 Условий способом не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления. Обязательство Банка по передаче распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в пунктах 9.1.2–9.1.6 Условий.

4.5.8.2. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке.

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту распоряжения получателя средств на бумажном носителе либо уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, переданные Клиенту для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

При получении акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в срок, указанный получателем в распоряжении (при его отсутствии – в течение 5 (пяти) рабочих дней), распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком: распоряжения, поступившие в электронном виде, аннулируются, а поступившие на бумажном носителе возвращаются составителю.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или на бумажном носителе (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа Клиента от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта Клиента (по распоряжениям, поступившим в электронном виде) или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка (по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

4.5.8.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с пунктами 3.7 и 3.8 Условий.

4.5.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации.

Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям федеральных законов от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При отрицательном результате контрольных процедур Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

4.5.10. Контроль достаточности денежных средств.

4.5.10.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения с момента завершения контролей, предусмотренных пунктами 4.5.1. – 4.5.9 Общих условий, многократно:

- до окончания текущего операционного дня в отношении распоряжений, принимаемых к исполнению при недостаточности денежных средств в соответствии с пунктом 4.5.10.3 Условий, поручений на покупку (продажу) валюты, иных распоряжений в иностранной валюте;

- до окончания операционного дня, следующего за датой принятия распоряжения, в отношении иных распоряжений в валюте Российской Федерации.

4.5.10.2. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с отдельным договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт);

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета и (или) зачислению на банковский счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

- иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации и/или Договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

При приостановлении операций по банковскому счету Клиента или иных ограничениях распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

4.5.10.3. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с пунктами 4.5.10.1 и 4.5.10.2 Условий:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета (получателей средств, имеющих право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету);

- распоряжения Клиента на перевод денежных средств в пользу получателей денежных средств – налоговых органов;

- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором, принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

В отношении распоряжений на перевод, помещенных в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, дальнейший контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется многократно в течение операционного дня.

4.5.10.4. Распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на банковском счете Клиента в соответствии с пунктами 4.5.10.1 и 4.5.10.2 Условий, за исключением распоряжений, предусмотренных в пункте 4.5.10.3 Условий, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений.

Уведомления об аннулировании направляются отправителям распоряжений в электронном виде или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, либо за днем получения акцепта Клиента.

4.5.10.5. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств,

предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по банковскому счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные распоряжения подлежат исполнению (только в полной сумме) при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

4.6. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 4.5 Условий, Банк осуществляет следующие действия:

4.6.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом с использованием Системы электронного документооборота, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

4.6.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием к исполнению посредством проставления в распоряжении даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает Клиенту экземпляр распоряжения одним из способов, указанных в подпунктах 9.1.2 - 9.1.4 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

4.7. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 4.5 Условий, Банк осуществляет следующие действия:

4.7.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

4.7.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту одним из способов, указанных в подпунктах 9.1.2 - 9.1.4 Условий, с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

4.8. Банк однократно подтверждает результат выполнения процедур приема распоряжений к исполнению.

4.9. Отзыв распоряжения

Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений пунктом 4.5 Условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на заявлении об отзыве на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Отзыв распоряжения Клиента – получателя средств, предъявленного в банк плательщика через Банк, осуществляется через Банк. Банк осуществляет отзыв распоряжения Клиента – получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве Клиента – получателя средств в электронном виде или запроса Клиента на бумажном носителе, с проставлением даты поступления запроса Клиента – получателя средств, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Распоряжение, по которому Банк является банком получателя средств, может быть отозвано Банком путем направления в банк плательщика запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

Отзыв Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты допускается только с согласия Банка.

#### **4.10. Возврат (аннулирование) распоряжений**

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 4.7 Условий при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

Возврат (аннулирование) распоряжения осуществляется при отрицательном результате выполнения хотя бы одной из процедур приема к исполнению распоряжений.

### **5. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.**

#### **5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:**

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- прием наличных денежных средств от Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

5.2. Банк осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения и/или получения от Клиента сведений и/или документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации, по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или кода иностранной организации (КИО) Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка

России. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется по номеру Счета и наименованию Клиента.

Банк осуществляет мероприятия по уточнению реквизитов распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в валюте Российской Федерации в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения Банком, не считая день поступления распоряжения в Банк.

Для распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте максимальный срок осуществления мероприятий по уточнению реквизитов составляет 60 (шестьдесят) календарных дней.

5.3. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета Клиента – получателя средств, указанного в распоряжении на зачисление денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента, открытый в валюте поступления. В том случае, если Счет в валюте поступления не открыт, Банк информирует об этом Клиента и после получения заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств для зачисления на Счет осуществляет конвертацию денежных средств по курсу, определенному Банком в соответствии с Тарифами, в сроки, установленные Банком для исполнения принятых от Клиента поручений на покупку(продажу) валюты. В случае получения заявки (письма) Клиента с отказом от зачисления с конвертацией и указанием о возврате плательщику денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет возврат денежных средств путем направления авторизации на списание денежных средств банку-корреспонденту не позднее следующего рабочего дня (с учетом выходных и праздничных дней, установленных в странах банков-корреспондентов) после дня получения указанного распоряжения Клиента.

Настоящий порядок применяется, в том числе, если плательщик является клиентом Банка.

5.4. Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку (продажу) одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денежных средств со Счета Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

Для исполнения распоряжений Клиента в сумме, превышающей остаток средств на Счете, Банк может предоставить Клиенту кредит в форме овердрафта в случае подписания между Сторонами отдельного договора.

При недостаточности денежных средств на Счете Банк осуществляет переводы и выдачу наличных денежных средств со Счета в очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым операционным днем Банка, в текущем операционном дне Банка и перечисляет их по назначению не позднее следующего рабочего дня.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в текущем операционном дне Банка по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте, принятым Банком к исполнению (при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 4.4 Условий), и перечисляет по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию денежных

средств в соответствии с Тарифами и в сроки, установленные Банком для исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты.

5.6. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо, в случае осуществления перевода в валюте Российской Федерации, с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка получателя (если счет получателя открыт в другом банке), либо, в случае осуществления перевода в иностранной валюте, с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом (иностранном) банке).

5.7. Подача Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств в соответствии с п. 6.3 настоящих Условий, означает, что Клиент:

- согласен на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в соответствующем распоряжении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Условиях;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты исполняются Банком по курсу Банка и с учетом курсовой премии Банка, определяемой в соответствии с Тарифами;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты подвержены риску неблагоприятного изменения курса каждой валюты с момента подачи соответствующего распоряжения Клиента и до момента его исполнения Банком.

При наличии расхождений между положениями Условий и Тарифами в части порядка проведения сделок по покупке (продаже) валюты пришли к соглашению о применении к отношениям Сторон, возникающим при покупке (продаже) валюты, положений Тарифов.

Банк устанавливает срок исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты и доводит эту информацию до сведения Клиента в порядке, предусмотренном разделом 9 Условий.

5.8. Банк принимает от Клиента наличные денежные средства в валюте Счета в кассу в случаях, предусмотренных режимом Счета, и зачисляет на Счет в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

Для получения наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Исполнение распоряжения о получении наличных денежных средств со Счета при недостаточности денежных средств осуществляется посредством учета распоряжения в очереди не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете.

5.9. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств на следующий рабочий день, если денежный чек, распоряжение на получение наличной иностранной валюты или электронная заявка на получение наличных денежных средств, направленная по Системе электронного документооборота, поступила в Банк до 12:00 часов. В иных случаях Банк вправе выдать наличные не позднее второго рабочего дня, следующего за датой обращения Клиента.

5.10. Операции с наличными денежными средствами осуществляются в валюте Счета, если данная валюта установлена в Банке для совершения операций с наличной валютой.

5.11. Частичное исполнение распоряжений на перевод Банк может осуществлять в отношении следующих распоряжений на перевод:

- распоряжения на перевод, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, кроме распоряжения на общую сумму с реестром;

- распоряжения получателей денежных средств, по которому получен частичный акцепт Клиента;

- распоряжения на перевод на общую сумму с реестром, которое прошло контроль достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и/или Договором;

- поручения на покупку (продажу) валюты, если иное не предусмотрено Тарифами.

Для исполнения распоряжения на перевод на общую сумму с реестром, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк осуществляет дальнейший контроль достаточности денежных средств в соответствии с подпунктом 4.5.10.3 Условий до накопления на Счете денежных средств, достаточных для исполнения распоряжения на перевод на общую сумму с реестром и с соблюдением очередности исполнения распоряжений на перевод, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения либо предоставления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

5.12. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения платежей Клиента в безналичной форме.

5.13. Банк отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств – прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему Банка России (за исключением инкассовых поручений с приложенным исполнительным документом) или по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в Банк. Инкассовые поручения с приложенным исполнительным документом отправляются в банк плательщика по почте заказным письмом с уведомлением.

5.13.1. Банк принимает и передает Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров одним из способов, указанных в подпунктах 9.1.2–9.1.6 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в подпунктах 9.1.2–9.1.6 Условий.

Клиент акцептует платежное требование или отказывается от акцепта в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

5.13.2. Банк передает Клиенту в порядке и сроки, установленные в подпункте 5.13.1 Условий, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

5.13.3. Банк направляет в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений через систему обмена электронными сообщениями Банка России не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

5.14. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

5.15. Исполнение распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается Банком посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета Клиента / о зачислении денежных средств на Счет Клиента с указанием реквизитов исполненного

распоряжения или посредством направления Клиенту исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

5.16. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Исполнение распоряжения на бумажном носителе при использовании Клиентом системы электронного документооборота может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 5.15 Условий.

5.17. Банк производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация доводится до сведения Клиента выдается уполномоченному представителю Клиента.

5.18. Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора не позднее 7 (семи) календарных дней после получения от Клиента указанного заявления, если иное не установлено Договором.

## **6. Обязанности и права Банка**

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

6.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и информирование Клиента в соответствии с Условиями, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или настоящими Условиями, в том числе:

- оформления распоряжения с нарушением требований, установленных нормативными актами Банка России и Банком;

- несоответствия операции, проводимой на основании распоряжения, законодательству Российской Федерации, режиму Счета;

- в случае если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- в случае если Клиентом не представлены и/или представлены не полном объеме документы и/или сведения по запросу Банка в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ. Непредставление (предоставление неполного комплекта) документов и/или сведений по запросу Банка рассматривается Банком как отказ в предоставлении документов и/или сведений является основанием для возникновения подозрений в совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- если, по имеющимся у Банка сведениям, Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе: а) если расчеты (переводы)

осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у Банка имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что плательщик или получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц; б) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком в пользу получателя, в отношении которого у Банка имеются подозрения, что его деятельность (операции) направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, 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;

- если Клиентом не представлены и/или представлены заведомо недостоверные документы (копии документов), и/или информация, запрошенные Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями;

- в иных случаях, предусмотренных договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

6.2.2. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, сомнениях в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, до урегулирования спора.

6.2.3. Приостановить операции по Счету и исполнение распоряжений Клиента, в том числе принятого распоряжения, до предоставления Клиентом документов, предусмотренных пунктом 6.2.6 Условий.

6.2.4. Приостановить исполнение распоряжений и другие операции по Счету в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства и ограничения, возникшие не по вине Банка.

6.2.5. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- устанавливать, изменять и отменять Индивидуальные тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений;
- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2.6. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России;

- необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и

предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения Банком требований действующего законодательства о налогах и сборах;

- необходимы для проведения Банком операции или представления дополнительной информации, запрашиваемой банками-участниками расчетов, и/или необходимой Банку для подтверждения соблюдения установленных банками-участниками расчетов правил, требований и политик в случаях, предусмотренных Условиями, в том числе, указанных в подпункте 6.2.7 Условий.

6.2.7. Раскрывать и передавать дополнительную информацию, а также копии документов банкам-участникам расчетов, участвующим в осуществлении перевода денежных средств, в следующих случаях:

- если в отношении операции и/или в отношении получателя/плательщика либо организации, под прямым или косвенным контролем которой находится получатель/плательщик, действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств;

- при исполнении банками-участниками расчетов обязанностей, связанных с законами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе по запросам от банков-участников расчетов на предоставление дополнительной информации об одном или нескольких входящих и исходящих платежах, которые были произведены в прошлом;

- в целях подтверждения соблюдения Банком и Клиентом при проведении платежа правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных).

Запрашиваемая банками-участниками расчетов и/или необходимая для подтверждения соблюдения Банком и Клиентом правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов, дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-участником расчетов, которой располагает Банк в отношении Клиента.

Передача Банком дополнительной информации, а также копий документов банкам-участникам расчетов не влечет за собой нарушение Банком обязательств соблюдения банковской тайны.

6.2.8. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Карточке, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

6.2.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по Счету, в случае если средств на Счете недостаточно для уплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

6.2.10. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на покупку (продажу) валюты.

6.2.11. Не выдавать Клиенту и его представителям какие-либо документы и информацию о Клиенте и Счете с даты расторжения Договора.

6.2.12. Расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

6.3. Банк замораживает (блокирует) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## **7. Обязанности и права Клиента.**

### **7.1. Клиент обязуется:**

7.1.1. Представить в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Предоставлять по требованию Банка иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также сведения, необходимые Банку в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

7.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договором.

7.1.3. Представлять в Банк в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после открытия Счета;
- не позднее 5 (пяти) рабочих дней после заключения Клиентом соответствующего договора (договора поручения, агентского договора и т.д.) с третьим лицом (выгодоприобретателем);
- одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены;
- не позднее 2-го (второго) рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка.

7.1.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Предоставлять в Банк информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений.

7.1.5. Представлять в Банк новую Карточку (при наличии) вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в подпункте 7.1.4 Условий, подлежат отражению в Карточке (при наличии) не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

7.1.6. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

7.1.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

7.1.8. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком.

7.1.9. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями, в том числе по запросу Банка.

Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.

Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2-го (второго) рабочего дня со дня получения запроса Банка, направленного в адрес Клиента способами, предусмотренными подпунктами 9.1.2–9.1.6 Условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) или нотариально.

7.1.10. Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения Договора, при изменении реквизитов Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком).

7.1.11. Знакомиться не реже чем 1 (один) раз в 2 (две) недели с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет.

7.1.12. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) Банком.

7.1.13. Провести возврат ошибочно зачисленной суммы (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

7.1.14. Не осуществлять по Счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента или наступление иных негативных последствий.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Без ограничения распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и/или условиями Договора.

7.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

7.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

7.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

7.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **8. Ответственность сторон**

8.1. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента и операций по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Договором.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы, несвоеременно зачисленной/перечисленной/выданной со Счета, за каждый день просрочки, но не более указанной суммы.

Банк не несет ответственность в случае, если исполнение распоряжения Клиента и проведение операций по Счету не может быть завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по не зависящим от Банка обстоятельствам, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями.

8.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания и/или предоставления в Банк расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;

- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/ подложных документов;

- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Счета и/или по требованию Банка, а также правильность, полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;

- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;

- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России;

- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных Карточке;

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- убытки, которые может понести Клиент вследствие неблагоприятного изменения курса (стоимости) валюты с момента подачи поручения на покупку (продажу) валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, заявки (письма) Клиента с согласием на конверсию денежных средств в соответствии с пунктом 5.3 настоящих Условий, до момента исполнения Банком указанных распоряжений;

- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;

- неисполнение, приостановление исполнения и/или последствия исполнения распоряжений Клиента об осуществлении трансграничного перевода денежных средств, если такое неисполнение, приостановление или последствия исполнения обусловлены законодательством и ограничениями иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов, регулирующих проведение трансграничных переводов в валюте распоряжения Клиента.

8.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и/или Договором.

8.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных для открытия Счета, а также документов и сведений, представленных по требованию Банка;

- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных подпунктами 7.1.3–7.1.5 Условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпунктах 7.1.4 и 7.1.5 Условий, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями, Договором;

- своевременность представления в Банк дополнительной информации, а также копий документов по запросам банков-участников расчетов в случаях, указанных в подпункте 6.2.7 Условий.

8.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

## **9. Порядок и способы информирования сторон.**

9.1. Банк извещает Клиента о введении новых, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об установлении, изменении, сроке действия, отмене Индивидуальных Тарифов, об установлении операционного дня (времени) Банка, об установлении сроков исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений, бланков и иных форм документов, установленных Банком не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора следующими способами (одним или несколькими по выбору Банка):

9.1.1. Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка.

9.1.2. Направление уведомления по Системе электронного документооборота.

9.1.3. Направление уведомления почтовым отправлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

9.1.4. Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.

9.1.5. Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта).

9.1.6. Размещение информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Согласие Клиента на Индивидуальные тарифы считается полученным, в случае, если в установленный п.9.1. Условий срок Клиент не уведомит Банк о несогласии с предложенными Банком Индивидуальными тарифами. Индивидуальные тарифы считаются согласованными и подлежащими применению с даты, соответствующей п.9.1. Условий. Письменная форма соглашения считается соблюденной Сторонами.

Если условия Индивидуальных тарифов улучшают положение Клиента по сравнению с условиями Тарифов, то Банк вправе не уведомлять Клиента. Датой установления, изменения, отмены Индивидуальных тарифов будет дата принятия решения уполномоченным органом Банка.

9.2. Информацию об Операционном дне (времени) Банка доводится до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах операционных залов Банка, в Системе электронного документооборота, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru).

9.3. Банк выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

9.4. Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком способами, предусмотренными подпунктами 9.1.2–9.1.6 Условий.

9.5. Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, и документы (копии документов), связанные с исполнением Договора, Клиенту или его уполномоченному представителю, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

9.6. Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными подпунктами 9.1.2–9.1.6 Условий.

9.7. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета способом, указанным в Заявлении.

9.8. Банк направляет Клиенту уведомление о закрытии Счета почтовым отправлением не позднее 3 (третьего) рабочего дня после закрытия Счета.

9.9. Банк уведомляет Клиента о случаях приостановления исполнения операций Клиента, предусмотренных подпунктами 6.2.2–6.2.4 Условий, одним из способов, указанных в подпунктах 9.1.2–9.1.6 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующих обстоятельств.

9.10. Клиент в рамках исполнения Договора уведомляет Банк и/или передает информацию Банку следующими способами:

9.10.1. Направление уведомления по Системе электронного документооборота.

9.10.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru).

9.10.3. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

9.10.4. Клиент заверяет и гарантирует, что передаваемая в рамках исполнения Договора информация не относится к инсайдерской информации (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

9.11. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета с Клиентом, об отказе в проведении операции по Счету, о расторжении Договора в соответствии с п. 5.2 и 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представляет Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета / отказано в проведении операции по Счету / с которым расторгается Договор, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

Банк направляет уведомление Клиенту одним из способов, указанных в пунктах 9.1.2–9.1.6 Условий.

## **10. Режимы банковских счетов.**

10.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

10.1.1. Режим Счета устанавливается в Таблице 10.1.1:

**Таблица 10.1.1.**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>Режим Счета / Примечание</b> |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента                                                                                                                                                                                                 | Без ограничений                 |
| 2.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Без ограничений                 |
| 3.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Без ограничений                 |
| 4.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора.                                                                                                          | Без ограничений                 |
| 5.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                                                             | Без ограничений                 |
| 6.           | Зачисление денежных средств на Счет.                                                                                                                                                                                                                                           | Без ограничений                 |
| 7.           | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту                                                                                                                                                                                     | Без ограничений                 |
| 8.           | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                           | Без ограничений                 |
| 9.           | Выдача наличных денежных средств со Счета.                                                                                                                                                                                                                                     | Без ограничений                 |

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Банковские операции / Специальные условия<br/>обслуживания Счета</b> | <b>Режим Счета / Примечание</b>            |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 10.              | Срок действия Договора                                                  | Договор заключен на<br>неопределенный срок |

10.2. Расчетный счет в валюте Российской Федерации / иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации:

10.2.1. Режим Счета устанавливаются в таблице 10.2.1:

**Таблица 10.2.1**

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Банковские операции / Специальные условия<br/>обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>Режим Счета / Примечание</b>                                            |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента                                                                                                                                                                                                 | Без ограничений                                                            |
| 2.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Без ограничений                                                            |
| 3.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Без ограничений                                                            |
| 4.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора                                                                                                           | Без ограничений                                                            |
| 5.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации                                                                                                      | Без ограничений                                                            |
| 6.               | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                                                            | Без ограничений                                                            |
| 7.               | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту                                                                                                                                                                                     | Без ограничений                                                            |
| 8.               | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                           | Операции не осуществляются                                                 |
| 9.               | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                                                      | Операции не осуществляются                                                 |
| 10.              | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                                                         | Договор заключен на<br>неопределенный срок                                 |
| 11.              | Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций                                                                    | Производится в случаях, указанных<br>в дополнительных условиях<br>Договора |

10.2.2. Дополнительные условия Договора:

10.2.3. В случае если Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, при заключении Договора Клиент должен представить Банку подтверждение постоянного местонахождения Клиента для применения соответствующего международного соглашения по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, заверенное компетентным органом, поименованным в данном соглашении. Подтверждение подлежит легализации в установленном порядке, либо на документе должен быть проставлен апостиль. Если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Допускается применение нотариально удостоверенной копии подтверждения. В подтверждении должен быть указан период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное место пребывания, и этот период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые Клиенту доходы. Подтверждение подлежит ежегодному обновлению.

10.2.4. Если Банку до даты выплаты дохода представлены вышеуказанные документы, удержание налога с выплачиваемых иностранным юридическим лицам доходов производится по льготной (пониженной) ставке или удержание налога не производится (в зависимости от норм соответствующего соглашения). В отсутствие вышеуказанных документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

10.2.5. В случае если Клиент при выплате Банку доходов в рамках Договора должен осуществлять удержание налога на доходы с применением соответствующего международного соглашения во избежание двойного налогообложения, Клиент обязан проинформировать Банк о составе и формах документов, позволяющих применить данное соглашение до соответствующего удержания.

10.2.6. Если законодательство государства, резидентом которого является Клиент, с учетом действующих межгосударственных соглашений во избежание двойного налогообложения обязывает Клиента при выплате Банку дохода удержать из выплачиваемых сумм налоги и/или другие обязательные платежи в пользу государства, то Клиент производит такое удержание и перечисление удержанной суммы в пользу соответствующего государства. При этом по требованию Банка представляется в минимально возможные сроки комплект документов, подтверждающих факт удержания и перечисления удержанной суммы в пользу соответствующего государства:

- документ, подтверждающий уплату удержанного налога (подтверждение налогового агента или копия соответствующей страницы налоговой декларации (налогового расчёта)), и/или

- выписка из законодательного акта с указанием на языке оригинала номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога, и/или

- заверенная копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога Клиентом в налоговые (финансовые) органы соответствующего государства.

Приведенный перечень документов не является исчерпывающим и может быть изменен Банком.

10.3. Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, осуществляющего деятельность в Российской Федерации через представительства (филиалы) на территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации:

10.3.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.3.1:

**Таблица 10.3.1**

| №<br>п/п | Банковские операции / Специальные условия<br>обслуживания Счета                                                                                                                                                                                                                | Режим Счета / Примечание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента                                                                                                                                                                                                 | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 4.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора.                                                                                                          | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                                                     | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6.       | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                                                            | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7.       | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.                                                                                                                                                                                    | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8.       | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                           | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 9.       | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                                                      | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 10.      | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Договор заключен на период действия аккредитации на территории Российской Федерации. При продлении срока аккредитации Договор пролонгируется на новый срок аккредитации при условии представления Клиентом документа, удостоверяющего в установленном порядке и подтверждающего продление срока. Количество пролонгаций Договором не ограничено.</p> <p>В случае прекращения срока аккредитации на территории Российской Федерации или непредставления в Банк до истечения срока действия Договора документа, удостоверяющего в установленном Банком порядке и подтверждающего продление срока аккредитации, обязательства Сторон прекращаются, Счет закрывается, остаток денежных средств Банк перечисляет по</p> |

| №<br>п/п | Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета                                                                                                                                                 | Режим Счета / Примечание                                              |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                                                                                                                                                              | представленным Клиентом Банку реквизитам.                             |
| 11.      | Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций. | Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора. |

10.3.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.3.1.2. Одновременно с документами на открытие Счета Клиент представляет следующие документы:

– уведомление Клиента (отдельным документом за подписью уполномоченного лица) о том, что выплачиваемый Банком доход в рамках Договора относится к постоянному представительству Клиента в России. Такое уведомление представляется на ежегодной основе;

– нотариально удостоверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе данного постоянного представительства Клиента в России (отметка нотариуса должна быть датирована не ранее чем годом, предшествующим году заключения договора).

Копия свидетельства о постановке на учет подлежит ежегодному обновлению.

10.4. Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»:

10.4.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.4.1.:

**Таблица 10.4.1**

| №<br>п/п | Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета                                                                                                                                                                                                                     | Режим Счета/Примечание                                                                                                                   |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента.                                                                                                                                                                                                | Перевод денежных средств осуществляется:<br>– на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;<br>– на банковские счета. |
| 2.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Операции не осуществляются                                                                                                               |
| 3.       | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Операции не осуществляются                                                                                                               |

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                     | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора. | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.    | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 6.           | Зачисление денежных средств на Счет.                                                                                                                                  | Осуществляется:<br>– зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств;<br>– зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента. |
| 7.           | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.                                                                           | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8.           | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет.                                                                                                                 | Осуществляется зачисление принятых Клиентом от физических лиц наличных денежных средств.                                                                                                                                                                                       |
| 9.           | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                             | Операции не осуществляются.                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 10.          | Срок действия Договора.                                                                                                                                               | Договор заключен на неопределенный срок.                                                                                                                                                                                                                                       |

10.4.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.4.1.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

10.4.1.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

10.5. Специальный банковский счет поставщика в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя /органа государственной власти, органа местного самоуправления и учреждения, находящегося в их ведении, получающего денежные средства плательщика в рамках выполнения им функций, установленных законодательством Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»:

10.5.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.5.1:

**Таблица 10.5.1**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>              | <b>Режим Счета/Примечание</b>                               |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента | Осуществляется перевод денежных средств на банковские счета |

| <b>№<br/>п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 3.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 4.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора.                                                                                                          | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 5.               | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                                                             | Без ограничений                                                                                                                                                                              |
| 6.               | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                                                            | Осуществляется зачисление:<br>– средств, списанных со специального банковского счета платежного агента денежных<br>– средств, списанных со специального банковского счета платежного агента. |
| 7.               | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту                                                                                                                                                                                     | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 8.               | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                           | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 9.               | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                                                      | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                   |
| 10.              | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                                                         | Договор заключен на неопределенный срок                                                                                                                                                      |

10.5.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.5.1.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

10.5.1.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

10.6. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной

системе» и на основании договора между банковским платежным агентом и кредитной организацией, а также на основании договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом:

10.6.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.6.1:

**Таблица 10.6.1.**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента                                                                                                                                                                                                 | Осуществляется перевод денежных средств:<br>- на банковские счета;<br>- на счета Банка                                                                                                                                                                                                                    |
| 2.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора                                                                                                           | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации                                                                                                              | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6.           | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                                                            | Осуществляется:<br><br>- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств;<br>- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) |
| 7.           | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.                                                                                                                                                                                    | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 8.           | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                           | Осуществляется зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств                                                                                                                                                                                                                            |
| 9.           | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                                                      | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10.          | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                                                         | Договор заключен на неопределенный срок.                                                                                                                                                                                                                                                                  |

10.6.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.6.1.1.1. Если иное не установлено Договором, списание в пользу Банка денежных средств по обязательствам Клиента в рамках Договора осуществляется со Счета. Иной порядок списания денежных средств во исполнение обязательств Клиента перед Банком может быть установлен по соглашению Сторон.

10.6.1.1.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Договором.

10.7. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для осуществления учета денежных средств и расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, с соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

10.7.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.7.1:

**Таблица 10.7.1.**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента.                                                                                                                                                                                                | Осуществляется перевод денежных средств:<br>- в пользу кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов и заявление о намерении, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении;<br>- в депозит нотариуса в случае, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». |
| 2.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                  | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора.                                                                                                          | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                                                             | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 6.           | Зачисление денежных средств на Счет.                                                                                                                                                                                                                                           | Без ограничений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 7.           | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.                                                                                                                                                                                    | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b> | <b>Режим Счета/Примечание</b>           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 8.           | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет.             | Без ограничений                         |
| 9.           | Выдача наличных денежных средств со Счета.                        | Без ограничений                         |
| 10.          | Срок действия Договора                                            | Договор заключен на неопределенный срок |

10.7.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.7.1.1.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего и определение об удовлетворении заявления о намерении, заверенные нотариально или судом.

10.7.1.1.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

10.7.1.1.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

10.8. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества должника, и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

10.8.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.8.1:

**Таблица 10.8.1.**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента.                                                                                                                                                                                                | Осуществляется перевод денежных средств на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенным на него обязанностей. |
| 2.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации. | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| № п/п | Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета                                                                                                                                                                                    | Режим Счета/Примечание                  |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 3.    | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора. | Операции не осуществляются              |
| 4.    | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора                                                                          | Без ограничений                         |
| 5.    | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                            | Операции не осуществляются              |
| 6.    | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                           | Без ограничений                         |
| 7.    | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту.                                                                                                                                                   | Операции не осуществляются              |
| 8.    | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                          | Без ограничений                         |
| 9.    | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                     | Без ограничений                         |
| 10.   | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                        | Договор заключен на неопределенный срок |

10.8.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.8.1.1.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

10.8.1.1.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

10.9. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

10.9.1. Режим Счета устанавливается в таблице 10.9.1.:

**Таблица 10.9.1.**

| <b>№ п/п</b> | <b>Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>Режим Счета/Примечание</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента                                                                                                                                                                                                | Осуществляется перевод денежных средств: - на погашение требований о возврате задатков участников торгов по реализации имущества Клиента;<br>- перечисление суммы задатков на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в случае заключения внесшими его лицами договоров купли-продажи имущества Клиента или иных оснований для оставления задатков за Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации. |
| 2.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 3.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора.                                 | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора.                                                                                                         | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 5.           | Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.                                                                                                            | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 6.           | Зачисление денежных средств на Счет                                                                                                                                                                                                                                           | Осуществляется зачисление денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 7.           | Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту                                                                                                                                                                                    | Операции не осуществляются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 8.           | Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                          | Осуществляется прием от Клиента наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента и зачисление на Счет                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9.           | Выдача наличных денежных средств со Счета                                                                                                                                                                                                                                     | Осуществляется возврат наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10.          | Срок действия Договора                                                                                                                                                                                                                                                        | Договор заключен на неопределенный срок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

10.9.1.1. Дополнительные условия Договора:

10.9.1.1.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего/конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

10.9.1.1.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

10.9.1.1.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.