



**Договор**  
**банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»**  
**(в форме присоединения)**  
действует с 17.10.2022

## 1. Общие положения

- 1.1. Договор банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор) определяет порядок открытия/закрытия БАНКОМ КЛИЕНТУ Счета (Счетов), условия осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Заключение Договора банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – БАНК) между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ осуществляется в форме присоединения КЛИЕНТА к Договору в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.3. Стороны договорились, что подача КЛИЕНТОМ Заявления по форме БАНКА, оформленного должным образом, подписанного и заверенное оттиском печати (при наличии) является заключением Договора / Договора о подключении системы «Клиент–Банк», при условии предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА. При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление не принимается БАНКОМ к исполнению.
- 1.4. КЛИЕНТ, имеющий в БАНКЕ действующий счет, вид и режим которого определен в разделе 4 настоящего Договора, в целях перехода на обслуживание по Договору может присоединиться к настоящему Договору путем подачи Заявления об изменении договора счета по форме Приложения № 1 к настоящему Договору.
- 1.5. Заявление / Заявление об изменении договора счета/ любое иное заявление может быть подано одним из следующих способов:
  - 1.5.1. На бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление/ Заявление об изменении договора счета, подписанное КЛИЕНТОМ (Представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии).
  - 1.5.2. С использованием Системы «Клиент-Банк», при наличии у КЛИЕНТА (Представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление/ Заявление об изменении договора счета в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе Заявления/ Заявление об изменении договора счета должны принадлежать одному лицу. Такое заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА заключить Договор и открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме.
  - 1.5.3. Через Сервис «Личный кабинет юридического лица»<sup>1</sup>, позволяющий осуществлять по защищенному соединению обмен между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ документами и информацией в электронной форме, включая обмен юридически значимыми электронными документами, подписанными электронной подписью. Доступ к Сервису «Личный кабинет юридического лица» осуществляется по ссылке <https://lk.abr.ru/>.
- 1.6. Датой заключения Договора является дата открытия КЛИЕНТУ Счета.  
В случае заключения Договора в соответствии с п. 1.4 настоящего Договора датой заключения Договора является дата приема БАНКОМ Заявления об изменении договора счета.  
Информирование КЛИЕНТА о реквизитах заключенного договора осуществляется БАНКОМ посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», а в случае ее отсутствия – по адресу электронной почты, указанному в Заявлении/Заявлении об изменении договора счета.

---

<sup>1</sup> Доступно с момента технической реализации

- 1.7. На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов. Открытие Счетов в период после заключения Договора осуществляется на основании Заявления.
- 1.8. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются Договором, а также действующим законодательством РФ.
- 1.9. Текст Договора размещается на Сайте БАНКА.
- 1.10. Договор не распространяется на открытие и ведение счетов, не указанных в разделе 4 настоящего Договора.

## **2. Термины и определения**

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) КЛИЕНТОМ, либо прямо или косвенно контролирует действия КЛИЕНТА, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые КЛИЕНТОМ.

**Визирующее лицо** – представитель(-и) КЛИЕНТА или представитель(-и) стороннего юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ частной практикой, уполномоченный на осуществление акцепта (визирования) платежей по Счету с использованием визирующей подписи в соответствии с законодательством РФ и/или на основании условий заключенного КЛИЕНТОМ договора. В случае если расчетно-кассовое/расчетное обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием Системы «Клиент-Банк», право акцепта платежей Визирующему лицу предоставляется КЛИЕНТОМ в Заявлении. В случае если расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется без использования Системы «Клиент-Банк», КЛИЕНТУ необходимо оформить и направить в БАНК Заявление об акцепте платежей Визирующим лицом по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует КЛИЕНТ, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Договор о подключении Системы «Клиент-Банк»** – для целей настоящего Договора - договор, определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», заключаемый в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ и состоящий из совокупности Правил дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ» и Заявления, размещенных на Сайте БАНКА.

**Заявление** – заявление, на основании которого КЛИЕНТ заключает Договор и/или Договор о подключении Системы «Клиент-Банк», открывает Счет, заполненное КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК. Форма Заявления устанавливается БАНКОМ и размещается на Сайте БАНКА в разделе «Корпоративным клиентам» / «Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)» / «Открытие и ведение счетов».

**Заявление об изменении данных** – заявление, предназначенное для внесения изменений в информацию, предоставленную КЛИЕНТОМ в Заявлении. Форма Заявления об изменении данных устанавливается БАНКОМ и размещается на Сайте БАНКА.

**Заявление об изменении договора счета** – заявление об изменении договора банковского счета, заключенного ранее с БАНКОМ, заполненное КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК, по форме Приложения № 1 к настоящему Договору. Заявление об изменении договора счета оформляется КЛИЕНТОМ, имеющим действующий счет в

БАНКЕ, соответствующий виду и режиму счета, указанному в разделе 4 настоящего Договора, с указанием реквизитов ранее заключенного (-ых) договора (-ов) банковского счета.

**КЛИЕНТ (корпоративный клиент)** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присоединившееся к условиям Договора.

**Операционный день** – период времени, включающий в себя время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также время на исполнение и отражение операций в учете.

**Положение 580-П** - Положение об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, утвержденное Банком России от 01.03.2017.

**Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».

**Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru);

**Система «Клиент-Банк»** – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

**Специализированный депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий функции по учету и контролю в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, инвестированы (размещены) средства пенсионных накоплений, активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, реквизиты которого предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК в письме произвольной формы.

**Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).

**Счет** – указанный в Заявлении счет в валюте РФ, вид и режим которого соответствует разделу 4 настоящего Договора, а в случае изложения ранее заключенного и действующего договора банковского счета, в редакции настоящего Договора (при наличии соответствующей отметки в Заявлении об изменении договора счета) – указанный в Заявлении об изменении договора счета.

**Счет для взимания комиссионного вознаграждения** - для целей Договора банковский (расчетный) счет, указываемый КЛИЕНТОМ в Заявлении для списания комиссионного вознаграждения БАНКА, а также расходов БАНКА, связанных с исполнением Договора, в случае, если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий или ограничивающий возможность БАНКА взимать

комиссионное вознаграждение со Счета либо КЛИЕНТ принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета. В случае необходимости изменения Счета для взимания комиссионного вознаграждения КЛИЕНТ предоставляет в БАНК способами, указанными в п. 3.4 настоящего Договора заполненное и подписанное Заявление об изменении данных.

**Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию, включающая в себя Базовые тарифы, Тарифные планы, Тарифы по Пакетам услуг, Индивидуальные тарифы, Тарифы в рамках Маркетинговых программ.

**Представитель** – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах КЛИЕНТА, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

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

**Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Федеральный закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

### **3. Порядок открытия и общие условия ведения счета**

- 3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет (Счета) и осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора после представления КЛИЕНТОМ документов (сведений) в соответствии с п. 1.3 настоящего Договора, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России. В случае наличия в БАНКЕ полного и актуального на дату открытия Счета (Счетов) пакета документов (сведений) КЛИЕНТА повторное предоставление КЛИЕНТОМ документов (сведений) не требуется.
- 3.2. Открытие Счета (Счетов – в случае указания в Заявлении 2 (двух) и более счетов) КЛИЕНТУ, производится БАНКОМ по Заявлению.
- 3.3. В случае необходимости внесения изменений в ранее предоставленные данные, КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление об изменении данных по форме, размещенной на Сайте БАНКА, заполнив те разделы, в которых произошли изменения.
- 3.4. По факту открытия Счета БАНК направляет КЛИЕНТУ по Системе «Клиент-Банк» уведомление, содержащее реквизиты Счета, . При отсутствии у КЛИЕНТА подключенной Системы «Клиент-Банк» уведомление направляется по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. По запросу КЛИЕНТА БАНК предоставляет уведомление об открытии Счета по форме БАНКА на бумажном носителе в соответствии с Тарифами.
- 3.5. БАНК осуществляет операции по Счету с учетом целевого назначения Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА, взыскателей/получателей средств, а также БАНКА, имеющих право, согласно законодательству РФ или на основании договора, предъявлять распоряжения к Счету в электронном виде или на бумажном носителе, составленные в соответствии с законодательством РФ.
- 3.6. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при положительном результате выполнения БАНКОМ процедур приема распоряжений к исполнению в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.
- 3.7. В случае осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания КЛИЕНТА при условии получения согласия Визирующего лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, данное условие считается выполненным:

- при наличии электронной(-ых) подписи(-ей) Визирующего лица на распоряжении КЛИЕНТА в случаях передачи распоряжения КЛИЕНТА в виде электронного документа, с использованием Системы «Клиент-Банк»;
  - при наличии на распоряжении КЛИЕНТА (в нижней свободной части, вне его полей) подписи(-ей) Визирующего лица в случаях передачи распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе, без использования Системы «Клиент-Банк».
- 3.8. В случае осуществления расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА с использованием распоряжений на бумажном носителе, КЛИЕНТ предоставляет в БАНК карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка).
- 3.9. При осуществлении безналичных расчетов по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами и банковскими ордерами по форме, установленной нормативными документами Банка России, а также расчеты по формам, установленным БАНКОМ или договором/дополнительным соглашением к нему между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 3.10. При расчетах платежными требованиями/ инкассовыми поручениями БАНК вправе, но не обязан осуществлять по поручению КЛИЕНТА и за его счет действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятых от КЛИЕНТА расчетных и обосновывающих документов.  
БАНК не несет ответственность за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от БАНКА причинам.
- 3.11. БАНК осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.
- 3.12. БАНК принимает наличные денежные средства от КЛИЕНТА для зачисления на Счет, а также выдает КЛИЕНТУ наличные денежные средства со Счета в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ с учетом режима Счета, указанного в разделе 4 настоящего Договора.
- 3.13. БАНК списывает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое/расчетное обслуживание в порядке и форме, установленной Тарифами, с учетом требований законодательства РФ к видам и режимам счетов. Вид Тарифа определяется в Заявлении/Заявлении об изменении данных.
- 3.14. В случае если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрывать перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий или ограничивающий возможность БАНКА взимать комиссионное вознаграждение со Счета, либо КЛИЕНТ принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета, КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа на списание комиссионного вознаграждения со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, открытого в БАНКЕ либо в другой кредитной организации (в случае заключения с другой кредитной организацией договора/соглашения, являющегося основанием для заранее данного акцепта), указанного в Заявлении либо обеспечивает уплату комиссионного вознаграждения путем вноса наличных денежных средств в рублях РФ в кассу БАНКА.
- 3.15. Размер и условия оплаты вознаграждения БАНКУ определяется Тарифами или индивидуально в отношении КЛИЕНТА (далее – Индивидуальные тарифы). Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА.  
БАНК информирует КЛИЕНТА об установлении/изменении Индивидуальных тарифов посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк» или по адресу электронной почты, указанной в Заявлении/Заявлении об изменении данных, в случае отсутствия Системы «Клиент-Банк», в котором содержатся условия Индивидуальных тарифов, дата вступления в действие, срок действия Индивидуальных тарифов.  
Заключением настоящего Договора Стороны подтверждают, что отсутствие отказа от обслуживания по Индивидуальным тарифам в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента

получения уведомления от БАНКА в соответствии с настоящим пунктом является выражением согласия с применением Индивидуальных тарифов. Отказ от обслуживания по Индивидуальным тарифам КЛИЕНТ осуществляет посредством уведомления БАНКА заявлением в свободном формате, переданного либо на бумажном носителе, либо по Системе «Клиент-Банк» на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения «Отказ от Индивидуальных тарифов». При получении отказа от обслуживания по Индивидуальным тарифам КЛИЕНТУ сохраняются Тарифы, действующие до направления уведомления БАНКОМ.

- 3.16. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ за исключением случаев установления Индивидуальных тарифов в уведомительном порядке.
- 3.17. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются за исключением случаев, установленных соглашением Сторон, либо в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.18. Обслуживание Счетов со специальным режимом счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ и разделом 4 настоящего Договора.

#### **4. Виды и режимы банковских счетов, открываемых в соответствии с договором**

- 4.1. **Расчетный счет** в валюте РФ.
- 4.2. **Специальный банковский счет платежного агента (оператора по приему платежей/ платежного субагента)** (в валюте РФ) (далее – Счет платежного агента) открывается КЛИЕНТУ для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ).
  - 4.2.1. По Счету платежного агента, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:
    - 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
    - 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента/субагента;
    - 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
    - 4) списание денежных средств на банковские счета.Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.
  - 4.2.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Счете платежного агента.
  - 4.2.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора:
    - использовать Счет платежного агента только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;
    - информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и поставщиками, платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в виде документа в произвольной форме, содержащего сведения о номере и дате договора (соглашения), наименования контрагента и сроке действия договора (соглашения), подписанного Представителем КЛИЕНТА.

- 4.3. **Специальный банковский счет поставщика** (в валюте РФ) (далее – Счет поставщика) открывается КЛИЕНТУ, осуществляющему деятельность поставщика, для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ (без права осуществления КЛИЕНТОМ кассовых операций).
- 4.3.1. По Счету поставщика, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:
- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
  - 2) списание денежных средств на банковские счета.
- Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.
- 4.3.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Счете поставщика.
- 4.3.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора:
- использовать Счет поставщика только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;
  - предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету поставщика, требованиям законодательства РФ (в том числе Федерального закона № 103-ФЗ) и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России;
  - информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц в виде документа в произвольной форме, содержащего сведения о номере и дате договора (соглашения), наименования контрагента и сроке действия договора (соглашения), подписанного Представителем КЛИЕНТА.
- 4.4. **Публичный депозитный счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ для принятия денежных средств в депозит, в целях депонирования денежных средств, поступающих в пользу бенефициара от должника или иного указанного в законодательстве РФ лица (депонента) в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.4.1. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Публичный депозитный счет в пользу бенефициара денежные средства, осуществлять по распоряжению КЛИЕНТА операции по перечислению или выдаче депонированных на Публичном депозитном счете денежных средств бенефициару и возврата этих денежных средств депоненту либо по его указанию другому лицу.
- Совершение других операций по Публичному депозитному счету не допускается, если иное не предусмотрено законодательством РФ.
- 4.4.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Публичном депозитном счете, за исключением средств, начисленных БАНКОМ, в качестве процентов в соответствии в пп. 4.4.5 настоящего Договора.
- 4.4.3. БАНК не контролирует соответствие операций КЛИЕНТА по Публичному депозитному счету правилам о депонировании, установленным законодательством РФ и не несет ответственность за правомерность совершаемых КЛИЕНТОМ операций по Публичному депозитному счету.
- 4.4.4. БАНК не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по Публичному депозитному счету на основании поручения (распоряжения) КЛИЕНТА с нарушением установленных законом правил о депонировании, за



исключением случая, когда БАНК не исполнил установленную в соответствии с законом обязанность по контролю за использованием денежных средств на Счете.

- 4.4.5. На денежные средства, находящиеся на Публичном депозитном счете БАНК начисляет проценты в размере ставки вклада (депозита) до востребования, если иное не определено отдельным соглашением сторон, исходя из остатка денежных средств на Публичном депозитном счете на начало каждого календарного дня в календарном месяце начиная с даты открытия Публичного депозитного счета, и зачисляет на Публичный депозитный счет в первый рабочий день календарного месяца, следующего за расчетным, и в дату закрытия Публичного депозитного счета.
- 4.4.6. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять порядок начисления процентов/размер процентной ставки, указанные в пп. 4.4.5 настоящего Договора, с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу изменений.
- 4.4.7. КЛИЕНТ имеет право дополнительно к перечню, установленному п. 6.2 настоящего Договора, расторгнуть Договор в связи с тем, что БАНК перестал соответствовать требованиям, установленным законодательством РФ.
- 4.4.8. Арест, приостановление операций по Счету не допускаются.
- 4.4.9. В случае прекращения полномочий КЛИЕНТА, а также в случае упразднения или преобразования КЛИЕНТА замена владельца Публичного депозитного счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ.
- 4.5. **Специальный банковский счет должника** (в валюте РФ) (далее – Счет должника) открывается КЛИЕНТУ конкурсным управляющим, для расчетов по удовлетворению требований кредиторов КЛИЕНТА за счет денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества КЛИЕНТА, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).
- 4.5.1. Находящиеся на Счете должника денежные средства могут быть списаны по распоряжению КЛИЕНТА только для целей:
- погашения требований кредиторов первой и второй очереди, определяемых в соответствии с правилами главы VII Федерального закона № 127-ФЗ;
  - погашения судебных расходов по делу о банкротстве КЛИЕНТА, в том числе расходов на опубликование сведений в порядке, установленном ст. 28 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - погашения расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
  - погашения расходов по оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим КЛИЕНТА в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве КЛИЕНТА, в том числе расходов, связанных с продажей заложенного имущества (оплата издержек и вознаграждения организатора торгов и т.п.);
  - погашения требований конкурсных кредиторов, обеспеченных залогом имущества КЛИЕНТА, которые не были полностью погашены из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости предмета залога для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с п.п. 1 и 2 ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

- 4.5.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Счете должника.
- 4.5.3. БАНК осуществляет проверку правомерности списания денежных средств со Счета должника по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению распоряжение конкурсного управляющего КЛИЕНТА как соответствующее требованиям Договора на основании данных, имеющихся в поле «Назначение платежа» представленного КЛИЕНТОМ расчетного документа.  
При отсутствии соответствующих данных в расчетном документе, расчетный документ подлежит возврату БАНКОМ КЛИЕНТУ.
- 4.5.4. БАНК не осуществляет проверку соблюдения, предусмотренного ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ, процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет должника денежных средств.
- 4.5.5. БАНК не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по Счету должника.
- 4.5.6. БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога.
- 4.5.7. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рамках Договора не осуществляется.
- 4.5.8. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора, расторгнуть Договор после погашения требований, указанных в пп. 4.5.1 и 4.5.2 настоящего Договора, и при наличии остатка денежных средств на Счете должника перечислить остаток денежных средств на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства (термин «основной счет» применяется в значении, установленном Федеральным законом № 127-ФЗ), и закрыть Счет должника в Банке.
- 4.5.9. БАНК не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета должника на основании представленных КЛИЕНТОМ документов, в которых содержались неверные либо несоответствующие действительности сведения, в соответствии с которыми БАНК добросовестно квалифицировал требование как соответствующее режиму Счета должника и подлежащее исполнению на основании пп. 4.5.1 и 4.5.3 настоящего Договора.
- 4.5.10. Денежные средства, находившиеся на Счете должника на момент закрытия Счета должника, после погашения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по указанию КЛИЕНТА перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.5.11. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части Счета должника без обращения в суд в случае получения БАНКОМ информации о прекращении конкурсного производства в отношении КЛИЕНТА, письменно уведомив об этом конкурсного управляющего КЛИЕНТА. При этом обязательства Сторон считаются прекращенными, с даты направления БАНКОМ конкурсному управляющему КЛИЕНТА отказа от исполнения Договора в части Счета должника заказным письмом по адресу КЛИЕНТА, указанному в Договоре. Денежные средства, оставшиеся на Счете должника, перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, использовавшийся в ходе конкурсного производства.
- 4.6. **Счет доверительного управления** (в валюте РФ), в том числе для проведения операций с акцептом Специализированного депозитария (далее – Счет доверительного управления) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

- 4.6.1. КЛИЕНТ хранит на Счете доверительного управления в БАНКЕ денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, требующих получения согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, расчетный документ принимается БАНКОМ к исполнению только при наличии согласия специализированного депозитария, полученного в порядке, определенным п. 3.7 настоящего Договора.
- 4.6.2. В случае открытия Счета доверительного управления в целях доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) или средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов) реквизиты ПИФ или пенсионного фонда указываются в отдельном письме КЛИЕНТА, предоставляемом в БАНК в соответствии с перечнем документов, указанным в п. 1.3 настоящего Договора.
- 4.6.3. БАНК не вправе списывать со Счета доверительного управления КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.
- 4.6.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета доверительного управления либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении.
- 4.6.5. Согласие Специализированного депозитария на заключение Договора и открытие Счета доверительного управления приравнивается к согласию Специализированного депозитария на выбор Счета для взимания комиссионного вознаграждения БАНКА, указанного КЛИЕНТОМ в Заявлении, в соответствии с Тарифами.
- 4.6.6. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора:
- проставлять в расчетных и иных документах, предоставляемых в БАНК, после своего наименования пометку «Д.У.» в целях информирования БАНКА о том, что КЛИЕНТ действует в качестве доверительного управляющего. Если Счет доверительного управления открывается для доверительного управления ПИФ или средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов), после пометки «Д.У.» указывается наименование ПИФ или пенсионного фонда.
  - не перечислять на Счет доверительного управления собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.
- 4.6.7. В случае признания КЛИЕНТА банкротом, денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления, в конкурсную массу не включаются.
- 4.6.8. БАНК обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 5.1 настоящего Договора, вернуть денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления для размещения средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, и проценты, начисленные в соответствии с настоящим Договором, в случае если БАНК перестал соответствовать требованиям Положения 580-П не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения от ВКЛАДЧИКА письменного уведомления о досрочном расторжении Договора, содержащего ссылку на пп. 4.6.8 настоящего Договора.
- 4.6.9. КЛИЕНТ имеет право дополнительно к перечню, установленному п. 6.2 настоящего Договора, расторгнуть Договор в связи с тем, что БАНК перестал соответствовать требованиям, установленным Положением 580-П.
- 4.7. **Банковский (транзитный) счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (в валюте РФ)**

(далее – Банковский транзитный счет) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).

4.7.1. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Банковском транзитном счете в БАНКЕ и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством и Договором, при условии получения соответствующего согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском транзитном счете, в порядке, определенном п. 3.7 настоящего Договора.

При прекращении паевого инвестиционного фонда списание денежных средств, находящихся на Банковском транзитном счете, производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.7.2. Договор доверительного управления ПИФ (Правила доверительного управления ПИФ), а также все изменения и дополнения к нему, зарегистрированные Банком России, могут быть предоставлены в БАНК после открытия Банковского транзитного счета. В этом случае, до их представления в БАНК обслуживание Банковского транзитного счета КЛИЕНТА в соответствии с Договором не осуществляется.

4.7.3. По Банковскому транзитному счету КЛИЕНТА могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 156-ФЗ:

- перевод денежных средств на отдельный банковский счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ПИФ для включения в состав паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом № 156-ФЗ;
- выплата надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления инвестиционного фонда;
- возврат денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 156-ФЗ;
- выплата денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФ, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.

4.7.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Банковском транзитном счете.

4.7.5. БАНК не вправе списывать с Банковского транзитного счета КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, связанной с обслуживанием иных Счетов, открытых в рамках Договора, а также возникшей из обязательств по иным договорам банковского (специального банковского) счета, кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.

4.7.6. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора, не перечислять на Банковский транзитный счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.

4.7.7. На денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам КЛИЕНТА. В случае признания КЛИЕНТА банкротом

денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, в конкурсную массу не включаются.

4.8. **Банковский счет для идентификации платежа** (в валюте РФ) (далее – Счет для идентификации платежа) открывается КЛИЕНТУ для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа при условии обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».

4.8.1. БАНК дополнительно к перечню, установленному п. 5.1 настоящего Договора, обязуется:

- осуществлять контроль обязательного наличия в реквизите «Код» в поступающих на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА расчетных (платежных) документах уникальных идентификаторов платежа;
- Зачислять денежные средства, поступающие на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА с использованием уникального идентификатора платежа без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, подтвержденные оформленными в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России платежными поручениями на соответствующие денежные суммы, в поле № 22 «Код» которых плательщиками КЛИЕНТА в обязательном порядке указаны уникальные идентификаторы платежа. В случае поступления в БАНК платежного поручения без указания в поле № 22 «Код» платежного поручения уникального идентификатора платежа зачисление денежных средств на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА не осуществляется, денежные средства подлежат возврату по реквизитам Плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в БАНК;
- дополнительно предоставлять КЛИЕНТУ по суммам, зачисленным на Счет для идентификации платежа, информацию о поступлениях денежных средств, содержащую в поле № 22 «Код» платежного поручения уникальный идентификатор платежа, указанный плательщиком, посредством предоставления КЛИЕНТУ возможности выгрузки экспортного файла выписки, сформированного в соответствии со стандартами обмена с Системой «Клиент-Банк», установленными компанией «1С», из системы обмена электронными документами «Клиент-Банк».

4.8.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для идентификации платежа либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении.

4.8.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 настоящего Договора, сформировать уникальные идентификаторы платежа в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

4.8.4. БАНК не несет ответственность за корректность указанного в платежном поручении плательщика КЛИЕНТА уникального идентификатора платежа, в том числе за его соответствие требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

4.8.5. Стороны договорились, что в случае прекращения обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» Договор считается расторгнутым с даты расторжения договора об использовании Системы «Клиент-Банк», остаток денежных средств на Счете для идентификации платежа перечисляется на расчетный счет КЛИЕНТА либо на любой другой счет по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ.

В случае приостановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» БАНК не исполняет обязательства по ведению Счета для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, до момента восстановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».

4.9. **Специальный брокерский счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, для учета денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ для совершения

сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по поручению своих клиентов, а также для хранения денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ по таким сделкам и (или договорам), которые совершены (заключены) КЛИЕНТОМ на основании договоров с клиентами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ).

- 4.9.1. Средства, зачисленные на Специальный брокерский счет, не являются собственностью КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.
- 4.9.2. КЛИЕНТ вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете, если это предусмотрено соглашением с его клиентами, при этом гарантируя клиентам исполнение их поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента. Денежные средства клиентов, предоставивших КЛИЕНТУ право их использования, могут зачисляться на собственный счет КЛИЕНТА.  
КЛИЕНТ самостоятельно ведет учет денежных средств каждого клиента, находящихся на Специальном брокерском счете.
- 4.9.3. На денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.
- 4.9.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Специального брокерского счета либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении.
- 4.9.5. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный брокерский счет, за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту для совершения маржинальных сделок в порядке, установленном Федеральным законом № 39-ФЗ.
- 4.10. **Специальный депозитарный счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему депозитарную деятельность, для учета денежных средств, полученных в виде доходов по ценным бумагам и иным причитающимся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с их приобретением третьим лицом).
  - 4.10.1. Средства, зачисленные на Специальный депозитарный счет, не являются собственностью КЛИЕНТА, а также доходом КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.
  - 4.10.2. На денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.
  - 4.10.3. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный депозитарный счет, за исключением случаев выплаты владельцу ценных бумаг, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете.
  - 4.10.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Специальном депозитарном счете.
- 4.11. **Специальный банковский счет для размещения средств, являющихся компенсационным фондом возмещения вреда саморегулируемой организации** (в валюте РФ) (далее – Счет компенсационного фонда возмещения вреда) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся саморегулируемой организацией в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства в соответствии с Градостроительным кодексом РФ, Федеральным законом от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - Федеральный закон № 315-ФЗ), в целях формирования компенсационного фонда возмещения вреда для

обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда личности или имуществу гражданина, имуществу юридического лица вследствие разрушения, повреждения здания, сооружения либо части здания или сооружения.

- 4.11.1. Счет компенсационного фонда возмещения вреда носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения следующих операций, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 191-ФЗ):
  - 4.11.1.1. Возврат ошибочно перечисленных средств. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК документа зачисления, по которому осуществляется возврат средств, письма плательщика и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат ошибочно перечисленных средств».
  - 4.11.1.2. Размещение и (или) инвестирование средств компенсационного фонда возмещения вреда в целях их сохранения и увеличения их размера. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления документов в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Договору и указания в поле «Назначение платежа» фразы: «перечисление средств во вклад (депозит)» или «перечисление средств для инвестирования», или «перечисление средств на специальный счет компенсационного фонда возмещения вреда в иную кредитную организацию» в зависимости от целей перевода.
  - 4.11.1.3. Осуществление выплат из средств компенсационного фонда возмещения вреда в результате наступления солидарной ответственности, предусмотренной п. 4.11 настоящего Договора (выплаты в целях возмещения вреда и судебные издержки), в случаях, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК решения уполномоченного органа управления КЛИЕНТА, а также судебного акта, вступившего в законную силу и указания в поле «Назначение платежа» фразы «перечисление средств в результате наступления солидарной ответственности».
  - 4.11.1.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда в кредитных организациях, и (или) инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда в иные финансовые активы. В поле «Назначение платежа» указывается фраза «уплата налога на прибыль».
  - 4.11.1.5. Перечисление средств компенсационного фонда возмещения вреда КЛИЕНТА Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся такой КЛИЕНТ, в случаях, установленных Градостроительным кодексом РФ и Федеральным законом № 191-ФЗ. Перевод денежных средств осуществляется БАНКОМ на основании требования Национального объединения саморегулируемых организаций.
  - 4.11.1.6. Перечисление средств компенсационного фонда возмещения вреда при закрытии Счета компенсационного фонда возмещения вреда на специальный счет, открытый в иной кредитной организации, в связи с несоответствием БАНКА требованиям, установленным Правительством РФ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК договора специального счета/справки об открытии специального счета для размещения фонда возмещения вреда и указания в поле «Назначения платежа» фразы «перечисление средств на специальный счет компенсационного фонда возмещения вреда в иную кредитную организацию».
  - 4.11.1.7. Перечисление взноса на специальный банковский счет в связи с переходом в другую саморегулируемую организацию, зарегистрированную по месту регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа/протокола коллегиального органа с решением о возврате

средств, договора специального счета/справки об открытии специального счета для размещения фонда возмещения вреда и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат взноса в связи с прекращением членства».

- 4.11.1.8. Возврат излишне самостоятельно уплаченных членом саморегулируемой организации средств взноса в компенсационный фонд возмещения вреда в случае поступления на Счет компенсационного фонда возмещения вреда средств Национального объединения саморегулируемых организаций. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа/протокола коллегиального органа с решением о возврате средств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат излишне уплаченных средств».
- 4.11.1.9. Возврат взноса на счет юридического лица/индивидуального предпринимателя в связи с прекращением членства в соответствии с Федеральным законом № 191-ФЗ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа СРО/ протокола коллегиального органа СРО с решением о возврате средств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат взноса в связи с прекращением членства».
- 4.11.2. По Счету компенсационного фонда возмещения вреда кассовые операции не осуществляются.
- 4.11.3. БАНК осуществляет списание денежных средств со Счета компенсационного фонда возмещения вреда на основании распоряжения КЛИЕНТА при условии положительного результата контроля соответствия распоряжения режиму Счета компенсационного фонда возмещения вреда, указанному в пп. 4.11.1 настоящего Договора.
- 4.11.4. Распоряжения исполняются БАНКОМ при условии предоставления документов и соблюдения требований, установленных пп. 4.11.1 настоящего Договора.
- 4.11.5. В случае несоответствия распоряжения и/или предоставленных обосновывающих документов требованиям пп. 4.11.1 настоящего Договора БАНК отказывает в исполнении распоряжения с пояснением причины отказа.
- 4.11.6. БАНК вправе запрашивать у КЛИЕНТА дополнительные документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету компенсационного фонда возмещения вреда КЛИЕНТА операций нормам действующего законодательства РФ.
- 4.11.7. В случае получения БАНКОМ от органа надзора за саморегулируемыми организациями уведомления об исключении сведений о КЛИЕНТЕ из государственного реестра саморегулируемых организаций операции КЛИЕНТА по Счету компенсационного фонда возмещения вреда приостанавливаются.
- 4.11.8. При исключении КЛИЕНТА из государственного реестра саморегулируемых организаций права на средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда возмещения вреда, переходят Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся КЛИЕНТ. БАНК по требованию такого Национального объединения саморегулируемых организаций, направленному по форме, установленной Правительством РФ, переводит средства на специальный банковский счет такого Национального объединения саморегулируемых организаций.
- 4.11.9. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Счете компенсационного фонда возмещения вреда.
- 4.11.10. На денежные средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда возмещения вреда, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ. В случае признания КЛИЕНТА банкротом денежные средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда возмещения вреда, в конкурсную массу не включаются.



- 4.11.11. КЛИЕНТ согласен на предоставление БАНКОМ по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями информации о перечислениях со Счета компенсационного фонда возмещения вреда, об остатке средств на Счете компенсационного фонда возмещения вреда, также о средствах компенсационного фонда возмещения вреда КЛИЕНТА, размещенных во вкладах (депозитах) и в иных финансовых активах саморегулируемых организаций, по форме, установленной Банком России.
- 4.12. **Специальный банковский счет для размещения средств, являющихся компенсационным фондом обеспечения договорных обязательств саморегулируемой организации** (в валюте РФ) (далее – Счет компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся саморегулируемой организацией в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства в соответствии с Градостроительным кодексом РФ, Федеральным законом № 315-ФЗ, для формирования компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств для создания имущественной ответственности членов саморегулируемой организации по обязательствам, возникшим вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по договорам подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договорам строительного подряда или договорам подряда на осуществление сноса, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров.
- 4.12.1. Счет компенсационного фонда обеспечения носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения следующих операций, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ и Федеральным законом № 191-ФЗ:
- 4.12.1.1. Возврат ошибочно перечисленных средств. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК документа зачисления, по которому осуществляется возврат средств, письма плательщика и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат ошибочно перечисленных средств»;
- 4.12.1.2. Размещение средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в целях их сохранения и увеличения их размера. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления решения общего собрания и договора специального счета /справка об открытии специального счета для размещения средств фонда обеспечения договорных обязательств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «перечисление средств на специальный счет компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в иную кредитную организацию»;
- 4.12.1.3. Осуществление выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в результате наступления субсидиарной ответственности, предусмотренной п. 4.12 настоящего Договора (выплаты в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договору строительного подряда, договору подряда на осуществление сноса, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, а также судебные издержки) в случаях, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК решения уполномоченного органа управления КЛИЕНТА, а также судебного акта, вступившего в законную силу и указания в поле «Назначение платежа» фразы «перечисление средств в результате наступления субсидиарной ответственности»;
- 4.12.1.4. Уплата налога на прибыль организаций, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в кредитных организациях. В поле «Назначение платежа» указывается фраза «уплата налога на прибыль»;

- 4.12.1.5. Перечисление средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств КЛИЕНТА Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся такой КЛИЕНТ, в случаях, установленных Градостроительным кодексом РФ и Федеральным законом № 191-ФЗ. Перевод денежных средств осуществляется БАНКОМ на основании требования Национального объединения саморегулируемых организаций;
- 4.12.1.6. Перечисление средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств при закрытии Счета компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств на специальный счет, открытый в иной кредитной организации, в связи с несоответствием БАНКА требованиям, установленным Правительством РФ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК договора специального счета/справки об открытии специального счета для размещения фонда обеспечения договорных обязательств и указания в поле «Назначения платежа» фразы «перечисление средств на специальный счет компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в иную кредитную организацию»;
- 4.12.1.7. Перечисление взноса на специальный банковский счет в связи с переходом в другую саморегулируемую организацию, зарегистрированную по месту регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа/протокола коллегиального органа с решением о возврате средств, договора специального счета/справки об открытии специального счета для размещения фонда обеспечения договорных обязательств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат взноса в связи с прекращением членства».
- 4.12.1.8. Возврат излишне самостоятельно уплаченных членом саморегулируемой организации средств взноса в компенсационный фонд обеспечения договорных обязательств в случае поступления на Счет компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств средств Национального объединения саморегулируемых организаций. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа/протокола коллегиального органа с решением о возврате средств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат излишне уплаченных средств».
- 4.12.1.9. Возврат взноса на счет юридического лица/индивидуального предпринимателя в связи с прекращением членства в соответствии с Федеральным законом № 191-ФЗ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК распоряжения исполнительного органа СРО/ протокола коллегиального органа СРО с решением о возврате средств и указания в поле «Назначение платежа» фразы «возврат взноса в связи с прекращением членства».
- 4.12.1.10. Предоставление займов членам СРО в соответствии с Федеральным законом № 191-ФЗ. Распоряжение принимается БАНКОМ к исполнению при условии предоставления в БАНК договора займа и указания в поле «Назначение платежа» фразы «перечисление по договору займа/предоставление займа».
- 4.12.2. По Счету компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств кассовые операции не осуществляются.
- 4.12.3. БАНК осуществляет списание денежных средств со Счета компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств на основании распоряжения КЛИЕНТА при условии соответствия назначения платежа требованиям законодательства РФ к режиму Счета компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, указанному в пп. 4.12.1 настоящего Договора.
- 4.12.4. Распоряжения исполняются БАНКОМ при условии предоставления документов и соблюдения требований, установленных пп. 4.12.1 настоящего Договора.
- 4.12.5. В случае несоответствия распоряжения и/или предоставленных обосновывающих документов требованиям пп. 4.12.1 настоящего Договора БАНК отказывает в исполнении распоряжения с пояснением причины отказа.

- 4.12.6. БАНК вправе запрашивать у КЛИЕНТА дополнительные документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств КЛИЕНТА операций нормам действующего законодательства РФ.
- 4.12.7. В случае получения БАНКОМ от органа надзора за саморегулируемыми организациями уведомления об исключении сведений о КЛИЕНТЕ из государственного реестра саморегулируемых организаций операции КЛИЕНТА по Счету компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств приостанавливаются.
- 4.12.8. При исключении КЛИЕНТА из государственного реестра саморегулируемых организаций права на средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, переходят Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся КЛИЕНТ. БАНК по требованию такого Национального объединения саморегулируемых организаций, направленному по форме, установленной Правительством РФ, переводит средства на специальный банковский счет такого Национального объединения саморегулируемых организаций.
- 4.12.9. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении, без использования средств, находящихся на Счете компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.
- 4.12.10. На денежные средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных Градостроительным кодексом РФ. В случае признания КЛИЕНТА банкротом денежные средства, находящиеся на Счете компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, в конкурсную массу не включаются.
- 4.12.11. КЛИЕНТ согласен на предоставление БАНКОМ по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями информации о перечислениях со Счета компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, об остатке средств на Счете компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств, также о средствах компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств КЛИЕНТА, размещенных во вкладах (депозитах) и в иных финансовых активах саморегулируемых организаций, по форме, установленной Банком России.

## **5. Права и обязанности Банка**

### **5.1. БАНК обязуется:**

- 5.1.1. На основании Договора открыть Счет (Счета) в соответствии с Заявлением.
- 5.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому/расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:
- 5.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, а также в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора. Зачисление денежных средств на Счет, поступивших в безналичном порядке, осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, режимом Счета или иными договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА при условии совпадения номера Счета и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) КЛИЕНТА.

- 5.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.  
Расчетные документы КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК должны содержать:
- в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в Банковской карточке, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА (для этой цели КЛИЕНТ предоставляет в БАНК отдельное заявление по форме Банка);
  - в случае предоставления по Системе «Клиент-Банк» – количество электронных подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Банка России, и указанных в Заявлении.
- 5.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах имеющихся на нем средств и в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора.  
При наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, распоряжения подлежат исполнению в порядке их поступления в БАНК или получения акцепта от КЛИЕНТА, если законодательством РФ или Договором не предусмотрена иная последовательность.  
При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных требований, после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в течение Операционного дня, распоряжения не подлежат исполнению и возвращаются (аннулируются) БАНКОМ за исключением случаев, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.  
Частичное исполнение распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.
- 5.1.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению при наличии согласия Визирующего лица (если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ и/или договором), либо без его распоряжения (если это разрешено режимом Счета) в случаях, предусмотренных Договором, иными договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и действующим законодательством РФ. Стороны установили, что контрагенты КЛИЕНТА вправе предъявлять требования (распоряжения получателя средств на списание денежных средств) к Счету КЛИЕНТА в случаях, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора. Такие требования исполняются БАНКОМ при наличии согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в том числе при наличии заранее данного согласия (акцепта), оформленного путем заключения отдельного соглашения/ дополнительного соглашения к Договору о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА.
- 5.1.2.5. Передавать требования получателя средств к Счету КЛИЕНТА для получения согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в том числе при несоответствии распоряжения получателя условиям заранее данного согласия (акцепта), а также, если возможность частичного исполнения распоряжения не предусмотрена условиями заранее данного согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в порядке, установленном Порядком осуществления переводов, в случаях, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора.
- 5.1.2.6. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов КЛИЕНТА.

В случае предоставления КЛИЕНТУ расчетно-кассового/расчетного обслуживания при условии получения согласия Визирующего лица в соответствии с законодательством РФ и/или на основании условий заключенного КЛИЕНТОМ договора, БАНК не принимает к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА на списание со Счета денежных средств, в отношении которых не получено согласие Визирующего лица.

Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА.

5.1.2.7. Принимать от КЛИЕНТА наличные денежные средства в валюте РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет КЛИЕНТА, а также выдавать наличные денежные средства со Счета КЛИЕНТА в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренным законодательством РФ, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора.

5.1.2.8. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов в срок, не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе руководителю КЛИЕНТА, либо лицам, указанным в Банковской карточке, либо лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» с использованием защищенных каналов связи.

Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ.

5.1.2.9. Приостановить исполнение распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более 2 (двух) рабочих дней.

5.1.2.10. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в Заявлении или полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, о приостановлении исполнения распоряжения и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

5.1.2.11. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

5.1.2.12. Возобновлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА по операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА:

– незамедлительно при получении от КЛИЕНТА подтверждения посредством направления в БАНК заявления о согласии с операцией способом, предусмотренным пп. 6.2.4 настоящего Договора;

– по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в пп. 5.1.2.11 настоящего Договора, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном пп. 6.2.4 настоящего Договора.

- 5.1.2.13. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 5.1.2.14. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, Визирующего лица (при наличии), а также уполномоченных лиц Специализированного депозитария в случаях, установленных разделом 4 настоящего Договора. При передаче платежных документов в БАНК на бумажном носителе БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ Банковской карточке, либо доверенности, выданной уполномоченному лицу Специализированного депозитария.
- 5.1.3. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета/отказе от проведения операции или решения о расторжении договора банковского счета письменно уведомить КЛИЕНТА по форме, установленной БАНКОМ посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» - посредством направления уведомления почтовой связью либо курьерской службой с уведомлением о вручении по адресу регистрации (месту нахождения) Клиента с одновременным направлением уведомления по электронной почте на e-mail, указанный в Заявлении или полученный Банком при идентификации:
- о дате и причинах принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
  - о дате и причинах принятия БАНКОМ решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

## 5.2. БАНК имеет право:

- 5.2.1. Отказаться от заключения Договора в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 5.2.2. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.2.3. Отказать в открытии Счета, а также в исполнении расчетных и кассовых операций в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения КЛИЕНТА.
- 5.2.4. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
- 5.2.4.1. Наличие ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- 5.2.4.2. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов, определенных Порядком осуществления переводов;
- 5.2.4.3. Представления в БАНК документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА), а также в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и/или Визирующего лица (при наличии) и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
- 5.2.4.4. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ;
- 5.2.4.5. Несоответствие расчетного документа и/или операции совершаемой на основании расчетного документа режиму Счета.

- 5.2.5. Отказать в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк», в приеме распоряжения о совершении операции по Счету, подписанного электронной подписью, переводя КЛИЕНТА на прием платежных документов только на бумажном носителе в случаях:
- 5.2.5.1. Непредоставления/ несвоевременного предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);
- 5.2.5.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 5.2.5.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Клиента-юридического лица по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 5.2.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:
- 5.2.6.1. По решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ в сумме предъявленных требований.
- 5.2.6.2. На основании расчетных или иных документов Банка, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе:
- ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;
  - комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами и/ или договорами с БАНКОМ в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора;
  - в погашение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании отдельных договоров, в случае, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора в размере, предусмотренном Тарифами и/ или договором.
- 5.2.7. КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора соответствующих сумм, указанных в пп. 5.2.6.2 настоящего Договора со Счета, если это не запрещено режимом Счета, и, если в Заявлении не указан Счет для списания комиссионного вознаграждения Банка. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете и/или Счете для взимания комиссионного вознаграждения для оплаты услуг БАНКА, КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание недостающего комиссионного вознаграждения с иных счетов, открытых в БАНКЕ, если это не запрещено режимом счета.
- 5.2.8. Приостановить исполнение распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 5.2.9. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции согласно п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также по основаниям, предусмотренным с. 142.4 гл. 20.1 Налогового кодекса РФ.
- 5.2.10. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 5.2.11. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК, а также при отсутствии согласия

- Визирующего лица в случаях, если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ и/или договором.
- 5.2.12. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета/Счета для взимания комиссионного вознаграждения КЛИЕНТА в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также в погашение задолженности КЛИЕНТА по иным договорам, заключенным между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, в случае, если такая возможность предусмотрена режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора.
- 5.2.13. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в целях обновления идентификационных сведений.
- 5.2.14. В случае непредоставления КЛИЕНТОМ документов об изменениях в идентификационных сведениях к сроку обновления сведений, указанному в запросе БАНКА в соответствии с пп. 5.2.13 настоящего Договора, и при условии отсутствия изменений в данных сведениях, полученных из открытых источников информации, БАНК считает ранее предоставленные КЛИЕНТОМ данные действительными, а идентификационные сведения, полученные БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного (ых) владельца (ев), неизменными, что позволяет БАНКУ выполнить функции по обновлению сведений о клиенте, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России. В иных случаях БАНК отказывает в совершении операций по Счету.
- 5.2.15. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.
- 5.2.16. Запрашивать у КЛИЕНТА договоры/ или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.
- 5.2.17. Изменять Договор и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА в соответствии с п. 8.2 настоящего Договора.  
Изменять перечень документов для открытия Счета, Порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.  
В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой Системе «Клиент-Банк».
- 5.2.18. Изменять в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в Договоре.
- 5.2.19. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей /Визирующих лиц КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 5.2.20. При осуществлении переводов денежных средств привлекать другие банки, с которыми у БАНКА установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в расчетном документе КЛИЕНТА.

## **6. Права и обязанности клиента**

### **6.1. КЛИЕНТ обязуется:**



- 6.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы (сведения) в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.3 настоящего Договора, а также обеспечить предоставление Визирующим лицом документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия Визирующего лица. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, учредителей (участников) и Бенефициарных владельцах, а также информацию о налоговом резидентстве КЛИЕНТА, Выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц в целях исполнения БАНКОМ обязанностей, установленных гл. 20.1 Налоговым кодексом РФ.
- 6.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором, режимом Счета и нормативными актами Банка России.
- 6.1.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА. При наступлении срока оплаты услуги, предусмотренного Тарифами БАНКА, обеспечить наличие на Счете/Счете для списания комиссионного вознаграждения денежных средств в размере, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА путем взноса наличных денежных средств в рублях РФ в кассу БАНКА.
- 6.1.4. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных электронной подписью Представителя КЛИЕНТА.
- В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, КЛИЕНТ незамедлительно представляет в БАНК надлежащим образом оформленную новую Банковскую карточку с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц и наделение их правом подписи, а в случае предоставления права распоряжения денежными средствами на Счете с использованием электронной подписи лицам, отсутствующим в Банковской карточке – заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в вышеуказанных заявлениях.
- В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.
- 6.1.5. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Вся ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.
- 6.1.6. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.

- 6.1.7. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить немедленный возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств БАНКУ. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 6.1.8. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.9. Осуществлять контроль за соответствием операций по Счету его целевому назначению, требованиям действующего законодательства РФ и Договору.
- 6.1.10. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, а также пропускной режим при посещении БАНКА.
- 6.1.11. В случае предоставления КЛИЕНТУ расчетно-кассового/расчетного обслуживания при условии получения согласия Визирующего лица, обеспечивать в платежных документах, предоставляемых в БАНК, наличие подписи уполномоченного представителя Визирующего лица.
- 6.1.12. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей /Визирующих лиц КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в предоставляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

**6.2. КЛИЕНТ имеет право:**

- 6.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором.
- 6.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 настоящего Договора присоединения.
- 6.2.3. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 6.2.4. Направлять в БАНК, в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:
- посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии),
- или
- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа:
    - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном филиале АБ «РОССИЯ» и Московском филиале АБ «РОССИЯ» – на адрес «В операционное управление»,
    - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного документа.
- В случае необходимости блокировки доступа /ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» КЛИЕНТ при несогласии с операцией дополнительно направляет в БАНК заявление о компromетации по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».
- 6.2.5. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 6.2.6. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.

6.2.7. Расторгнуть Договор в любое время в порядке, определенном в п. 9.3 настоящего Договора присоединения.

## **7. Ответственность сторон**

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2. БАНК не несет ответственности за действия учреждений Банка России, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 7.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение перевода денежных средств КЛИЕНТА или в пользу КЛИЕНТА, вызванное неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять БАНК.
- 7.4. БАНК не несет ответственность за использование КЛИЕНТОМ Счета с нарушением требований законодательства РФ в случае представления в БАНК расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и Договора.
- 7.5. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.
- 7.6. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 5.1.2.11 настоящего Договора, а также документов, указанных в пп. 5.2.15 настоящего Договора.
- 7.7. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, в совершении операции, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА по операциям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 7.8. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Договора, а также за указание недостоверной информации о назначении каждого платежа и его несоответствие режиму Счета, указанного в разделе 4 настоящего Договора.
- 7.9. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в БАНК заявления о несогласии с операцией в соответствии с пп. 6.2.4 настоящего Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 7.10. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга в письменном виде (посредством почтовой связи либо курьерских служб) не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными. При этом срок исполнения Сторонами обязательств по Договору сдвигается соразмерно времени действия обязательств непреодолимой силы и времени, необходимого для ликвидации их последствий. Если обстоятельства непреодолимой

силы будут действовать более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора без возникновения обязательств по возмещению убытков, связанных с прекращением Договора.

Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.

## **8. Опубликование информации. Порядок внесения изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы**

- 8.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.
- 8.2. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в соответствии с пп. 5.2.18 настоящего Договора посредством размещения информации в подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ, и на Сайте БАНКА, в том числе:
  - об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
  - об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.Информирование об изменении Индивидуальных тарифов осуществляется в соответствии с п. 3.15 настоящего Договора.
- 8.3. В случае наступления оснований для отключения Тарифного плана БАНК уведомляет КЛИЕНТА о предстоящем отключении Тарифного плана и переводе КЛИЕНТА на обслуживание по Базовым тарифам в течение 2 (двух) рабочих дней с даты выявления оснований для отключения Тарифного плана любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, указанным в Заявлении.
- 8.4. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 8.5. БАНК в праве осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе «Клиент-Банк».
- 8.6. Любые изменения и/или дополнения в Договор и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

## **9. Срок действия Договора. Порядок расторжения Договора**

- 9.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 9.2. При заключении, изменении, исполнении и расторжении настоящего Договора Стороны могут использовать документооборот с применением электронной подписи в соответствии с законодательством РФ. Документ, подписанный электронной подписью в соответствии с законодательством РФ, признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Сторон и приравнивается к документу в письменной форме.

- 9.3. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.  
Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках этого Договора. В случае получения Заявления на закрытие одного из Счетов КЛИЕНТА, открытых в рамках Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.
- 9.4. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 9.5. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.
- 9.6. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:
- при отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления предупреждения о расторжении Договора по Системе «Клиент-Банк» либо на адрес электронной почты КЛИЕНТА, указанный в Заявлении/Заявлении об изменении данных. При отсутствии у КЛИЕНТА действующей Системы «Клиент-Банк», а также адреса электронной почты, предупреждение о расторжении Договора направляется заказным письмом по адресу, указанному в выписке из ЕГРЮЛ. Данное право о расторжении Договора в одностороннем порядке не применяется в отношении Публичного депозитного счета;
  - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций);
  - по основаниям ст. 142.4 гл. 20.1 Налогового кодекса РФ. Договор считается расторгнутым через 1 (один) месяц после направления клиенту уведомления о расторжении Договора на адрес электронной почты КЛИЕНТА, указанный в Заявлении /Заявлении об изменении данных. При отсутствии в БАНКЕ адреса электронной почты КЛИЕНТА уведомление о расторжении Договора направляется почтовым отправлением по адресу местонахождения КЛИЕНТА;
  - с момента исключения КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ).

## **10. Порядок и разрешения споров**

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного или операционного офиса).

## **11. Обработка персональных данных**

- 11.1. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Представителей/Визирующих лиц, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ. КЛИЕНТ несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.
- 11.2. КЛИЕНТ проинформирован и понимает, что БАНК получает, имеет доступ и обрабатывает персональные данные его Представителей/Визирующих лиц для целей

заключения и исполнения Договора, а также для целей исполнения требований применимого к БАНКУ законодательства РФ, в частности требований об идентификации лиц, представляющих КЛИЕНТА в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

- 11.3. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, если это необходимо для достижения целей их обработки в случаях, установленных действующим законодательством РФ при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.
- 11.4. Подтверждение на получение КЛИЕНТОМ письменных согласий своих Представителей/Визирующих лиц, указанное в п. 11.1, действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора.
- 11.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления Представителя/Визирующего лица КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством РФ.
- 11.6. Срок обработки определяется достижением указанных в п.11.2 целей обработки, что определяется следующим событием - прекращение Договора (прекращение обслуживания КЛИЕНТА). По достижении цели обработки БАНК осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 11.7. БАНК обязуется:
  - соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ;
  - соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке и не раскрывать персональные данные третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
  - соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ, в том числе применять необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

## **12. Особые условия**

- 12.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 12.2. Денежные средства, размещенные на Счетах КЛИЕНТАМИ, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке,

размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом. Информацию о страховании денежных средств можно получить в офисах БАНКА, а также на сайте [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

12.3. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

Стороны гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (при наличии таковых) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора.

Стороны обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (при наличии таковых).

Под коррупционными действиями для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

12.4. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

12.5. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

12.6. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

Приложение № 1

к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»

Типовая форма Заявления об изменении договора счета

оформляется Клиентами, имеющими открытые счета на основании договоров банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» на бумажном носителе, для перехода на обслуживание по договору присоединения

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ДОГОВОРА СЧЕТА**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>КЛИЕНТ</b>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <small>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.</small>   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИНН  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в лице   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| действующий на основании   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ:</b>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <p><b>1. ПРИСОЕДИНЯЕТСЯ</b> к действующей редакции Договора банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор банковского счета) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.</p> <p><b>Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент ознакомлен с условиями Договора банковского счета в целом</b>, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора банковского счета и Правил, и подтверждает, что ознакомлен с условиями Договора банковского счета, с режимом счета, с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Договора банковского счета, Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» <a href="http://www.abr.ru">www.abr.ru</a>).</p> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <p><b>2. ВЫРАЖАЕТ СОГЛАСИЕ</b>, что с даты присоединения к Договору банковского счета ранее заключенный(-е) с АО «АБ «РОССИЯ» договор (-ы) на открытие <sup>счетов<sup>1</sup></sup>:</p>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <p>считается (-ются) измененным (-и) и изложенным (-и) в редакции Договора банковского счета, обслуживание указанного (-ых) счета (-ов) осуществляется в соответствии с Договором банковского счета.</p> <p>При этом соглашения/дополнительные соглашения, заключенные до даты присоединения к Договору банковского счета считаются измененными и изложенными в редакции Договора банковского счета и продолжают действовать до истечения срока их действия.</p>   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении об изменении договора счета.

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

МП

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление об изменении договора счета принято \_\_\_\_\_

дата

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

<sup>1</sup> При необходимости добавить/удалить строки.



## Приложение № 2

к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
ЗАЯВЛЕНИЕ об акцепте платежей Визирующим лицом

оформляется в случаях если расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется без использования Системы «Клиент-Банк», а также при подаче Распоряжений на бумажном носителе.

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ ПЛАТЕЖЕЙ ВИЗИРУЮЩИМ ЛИЦОМ

|   |              |             |                                  |
|---|--------------|-------------|----------------------------------|
| <b>КЛИЕНТ</b>   |              |             |                                  |
| указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой. |              |             |                                  |
| ИНН   |              |             |                                  |
| в лице  |              |             |                                  |
| действующий на основании  |              |             |                                  |
| <b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ ПРОСИТ</b> Банк производить списание денежных средств со счета (-ов) Клиента <sup>1</sup>  |              |             |                                  |
| №   |              |             |                                  |
| №   |              |             |                                  |
| №   |              |             |                                  |
| исключительно при наличии согласия следующего Визирующего лица <sup>2</sup>   |              |             |                                  |
| <b>ВИЗИРУЮЩЕЕ ЛИЦО</b>  |              |             |                                  |
| ИНН   |              |             |                                  |
| Адрес местонахождения   |              |             |                                  |
| Тел.:   | + 7 -        |             | адрес электронной почты (e-mail) |
| от имени которого выступает <sup>3</sup> :  |              |             |                                  |
| Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)  |              |             |                                  |
| данные документа, удостоверяющего личность:   |              |             |                                  |
| Тип документа   | Серия, номер | Дата выдачи |                                  |
| Кем выдан   |              |             |                                  |
| Образец подписи представителя Визирующего лица  |              |             |                                  |

Клиент, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им в целях осуществления визирования распоряжений всех требуемых в соответствии с действующим законодательством РФ (в т.ч. о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п. 3. ст. 3. Закона 152-ФЗ. К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, адрес электронной почты, номер мобильного телефона, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления. Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, если это необходимо для достижения целей их обработки в случаях, установленных действующим законодательством РФ при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО «АБ «РОССИЯ» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

## ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении об акцепте платежей Визирующим лицом

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

дата

МП

## ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление об акцепте платежей Визирующим лицом принято

\_\_\_\_\_

дата

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

<sup>1</sup> При необходимости добавить строки.<sup>2</sup> Блок заполняется в случае, если Визирующее лицо не является представителем Клиента.<sup>3</sup> При необходимости добавить блок.

Приложение № 3  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
Перечень документов, необходимых для проведения  
операций по Специальному счету компенсационного  
фонда возмещения вреда

**Перечень документов, необходимых для проведения операций по Специальному счету  
компенсационного фонда возмещения вреда  
с целью размещения и(или) инвестирования средств компенсационного фонда  
возмещения вреда в целях сохранения и увеличения их размера**

| №  | Цель перевода денежных средств   | Назначение платежа   | Документы, предоставляемые для исполнения распоряжения*   |
|----|--|--|---|
| 1. | для размещения в депозиты  | перечисление средств во вклад (депозит)  | – решение общего собрания   |
| 2. | в целях инвестирования   | перечисление средств для инвестирования  | – решение общего собрания<br>– договор с управляющей компанией  |
| 3. | при переводе на специальный счет саморегулируемой организации в иной кредитной организации | перечисление средств на специальный счет компенсационного фонда возмещения вреда | – решение общего собрания<br>– договор специального счета /справка об открытии специального счета для размещения средств фонда возмещения вреда |

\* Документы предоставляются в виде копии, заверенной Клиентом, и могут быть направлены в БАНК по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе