



**Договор  
специального банковского счета участника закупок  
в АО «АБ «РОССИЯ»  
(в форме присоединения)**

действует с 17.10.2022

## 1. Общие положения

- 1.1. Договор специального банковского счета участника закупок в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор) определяет порядок открытия/закрытия и обслуживания специального банковского счета участника закупок в рублях РФ в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.
- 1.2. Заключение Договора специального банковского счета участника закупок 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. Заявление/ Заявление об изменении договора счета/ любое иное заявление может быть подано одним из следующих способов:
  - 1.4.1. На бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление, подписанное КЛИЕНТОМ (Представителем КЛИЕНТА) и заверенное оттиском печати (при наличии).
  - 1.4.2. С использованием Системы «Клиент-Банк», при наличии у КЛИЕНТА (Представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление 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 должны принадлежать одному лицу. Такое Заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА заключить Договор и открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме.
  - 1.4.3. 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/>.
- 1.5. Счет является расчетным счетом КЛИЕНТА с особым режимом обслуживания, при котором денежные средства, находящиеся на Счете, могут блокироваться БАНКОМ в целях обеспечения заявок на участие в проведении Электронных процедур/Закрытых электронных процедур в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ. Порядок применения особого режима к Счету КЛИЕНТА определяется настоящим Договором.
- 1.6. КЛИЕНТ, имеющий в БАНКЕ действующий расчетный счет, может в целях использования имеющегося расчетного счета в качестве специального банковского счета участника закупок присоединиться к настоящему Договору путем подписания Заявления.
- 1.7. Датой заключения Договора является дата открытия КЛИЕНТУ Счета.

---

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

- 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. При обращении КЛИЕНТА в БАНК с целью резервирования номера Счета, КЛИЕНТ заполняет электронную заявку на резервирование счета на Сайте БАНКА. О результатах резервирования Счета БАНК информирует КЛИЕНТА посредством направления сообщения о резервировании номера Счета по электронному адресу.
- 1.10. Текст Договора размещается на Сайте БАНКА.

## **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 КЛИЕНТА.

**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.

**Единая информационная система в сфере закупок** (далее - единая информационная система) - совокупность информации, указанной в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ и содержащейся в базах данных, информационных технологий и технических средств, обеспечивающих формирование, обработку, хранение такой информации, а также ее предоставление с использованием официального сайта единой информационной системы в сети Интернет.

**Заказчик** – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия и иные юридические лица, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**Закрытые электронные процедуры** - закрытый конкурс, закрытый конкурс с ограниченным участием, закрытый двухэтапный конкурс, закрытый аукцион, проводимые на Специализированной электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на специальном банковском счете участника закупок.

**Заявление** – заявление, на основании которого КЛИЕНТ заключает Договор и/или Договор о подключении Системы «Клиент-Банк», открывает Счет, изменяет режим расчетного счета для использования действующего расчетного счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, в качестве специального банковского счета участника закупок (с указанием реквизитов ранее заключенного договора банковского счета), 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.

**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, принимающее участие в закупках в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**Контрольный орган в сфере закупок** – федеральный орган исполнительной власти, орган исполнительной власти субъекта РФ, орган местного самоуправления муниципального района, орган местного самоуправления городского округа, уполномоченные на осуществление контроля в сфере закупок, а также федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по контролю (надзору) в сфере государственного оборонного заказа и в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения федеральных нужд, которые не относятся к государственному оборонному заказу и сведения о которых составляют государственную тайну.

**Оператор специализированной электронной площадки** – российское юридическое лицо, включенное в перечень операторов специализированных электронных площадок, утвержденный Правительством РФ, которое владеет специализированной электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**Оператор электронной площадки** – юридическое лицо, включенное в перечень операторов электронных площадок, утвержденный Правительством РФ, которое владеет электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**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.

**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.

**Соглашение о взаимодействии** – соглашение, заключенное между БАНКОМ и Оператором электронной площадки, определяющее порядок взаимодействия БАНКА и Оператора электронной площадки по вопросам блокирования денежных средств на специальном банковском счете участника закупок в целях обеспечения заявок на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**Специализированная электронная площадка** – сайт в сети Интернет, доступ к которой осуществляется с использованием защищенных каналов связи и на которой проводятся закрытые конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков,

исполнителей) в электронной форме (Закрытые электронные процедуры) в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

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

**Счет** – счет, открываемый КЛИЕНТУ в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ и Федеральным законом № 223-ФЗ, в качестве специального банковского счета участника закупок и предназначенный для обеспечения заявок при проведении открытого конкурса в электронной форме, конкурса с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапного конкурса, электронного аукциона.

**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 КЛИЕНТ принял решение уплачивать комиссионное вознаграждение с иного счета.

**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.

**Уполномоченный орган, уполномоченное учреждение** – государственный орган, муниципальный орган, казенное учреждение, на которые возложены полномочия, предусмотренные Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**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 № 44-ФЗ** – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

**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».

**Федеральный закон № 223-ФЗ** – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

**Электронная площадка** – сайт в сети Интернет, на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме (Электронные процедуры) в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ.

**Электронные процедуры** – открытый конкурс в электронной форме, конкурс с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапный конкурс в электронной форме, электронный аукцион, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на специальном банковском счете участника закупок.

### **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 (-ов) /изменение режима Счета 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, а также реквизиты Договора. 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 на основании информации (распоряжений), полученной от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки, распоряжений КЛИЕНТА, а также БАНКА и взыскателя/получателя средств, имеющих право, согласно законодательству РФ или на основании Договора, предъявлять распоряжения к Счету.
  - 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 обслуживания КЛИЕНТА с использованием распоряжений на бумажном носителе, КЛИЕНТ предоставляет в БАНК карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка).
  - 3.8. 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.
  - 3.9. 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.
  - 3.10. БАНК осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.
  - 3.11. 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.
  - 3.12. БАНК списывает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание в порядке и форме, установленной Тарифами. Вид Тарифа определяется в Заявлении/Заявлении об изменении данных.
  - 3.13. В случае если 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.

- 3.14. 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.

- 3.15. 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.

- 3.16. Операции, указанные в п.п. 3.6 - 3.12 настоящего Договора ограничены условиями пп. 5.1.3 настоящего Договора.

- 3.17. На денежные средства, находящиеся на Счете (в том числе на денежные средства, заблокированные БАНКОМ для обеспечения заявки на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах), БАНК начисляет проценты в размере ставки вклада до востребования, если иное не определено отдельным соглашением сторон, исходя из остатка денежных средств на Счете на начало каждого календарного дня в календарном месяце, начиная с даты открытия Счета. Начисленные проценты зачисляются на Счет в первый рабочий день календарного месяца, следующего за расчетным, и в дату закрытия Счета.

#### **4. Режим обслуживания счета**

- 4.1. Особый режим использования Счета предусматривает осуществление БАНКОМ на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, следующих операций по Счету:

- 4.1.1. Блокирование и прекращение блокирования денежных средств в соответствии с требованиями настоящего Договора. Такое блокирование заключается в ограничении прав КЛИЕНТА по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в размере суммы обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями настоящего Договора;

- 4.1.2. Перечисление в случаях, предусмотренных настоящим Договором, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику;
- в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.

Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств на Счете осуществляется Банком в круглосуточном режиме. Операции по перечислению денежных средств со Счета, предусмотренные пп. 4.1.2 настоящего Договора, осуществляются Банком в соответствии с режимом работы Банка, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация».

- 4.2. Денежные средства, которые находятся на Счете КЛИЕНТА, могут использоваться для целей обеспечения заявок только данного КЛИЕНТА.
- 4.3. Оператор электронной площадки/Оператор специализированной электронной площадки в течение 1 (одного) часа с даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах направляет в БАНК в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию о КЛИЕНТЕ, подавшем заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, которые должны быть заблокированы БАНКОМ на Счете КЛИЕНТА.
- 4.4. БАНК в течение 1 (одного) часа с момента получения указанной в п. 4.3 настоящего Договора информации от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки обязан осуществить блокирование денежных средств на Счете КЛИЕНТА в размере обеспечения соответствующей заявки и уведомить об этом Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Счете КЛИЕНТА незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена Оператором электронной площадки/ Оператором специализированной электронной площадки, а также в случае, если блокирование денежных средств на Счете не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций или арестом по такому счету в соответствии с законодательством РФ. О невозможности блокирования денежных средств на Счете КЛИЕНТА БАНК уведомляет Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение 1 (одного) часа с момента получения указанной в п. 4.3 настоящего Договора информации от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки.  
КЛИЕНТ вправе поручить БАНКУ перечислить денежные средства с другого счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ при недостаточности средств для блокирования в размере разницы между суммой, необходимой для блокирования, и суммой остатка незаблокированных денежных средств на Счете путем проставления КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие счета соответствующей отметки о предоставлении поручения. Перечисление осуществляется незамедлительно при поступлении от Оператора электронной площадки информации о размере денежных средств, подлежащих блокированию для обеспечения соответствующей заявки.
- 4.5. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре КЛИЕНТ выражает свое согласие на блокирование БАНКОМ денежных средств, находящихся на его Счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.
- 4.6. Блокирование денежных средств на Счете КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ до момента получения от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Соглашением о взаимодействии, информации о прекращении блокирования. В период блокирования денежных средств на Счете КЛИЕНТ не вправе



по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами. При наличии на Счете незаблокированных Оператором электронной площадки/Оператором специализированной электронной площадки денежных средств КЛИЕНТ распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном Договором.

- 4.7. Оператор электронной площадки/Оператор специализированной электронной площадки в порядке, установленном Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ и Соглашением о взаимодействии, направляет в БАНК информацию о необходимости прекращения блокирования денежных средств на Счете с указанием информации о КЛИЕНТЕ, по Счету которого должно быть прекращено блокирование денежных средств, размера денежных средств, в отношении которых должно быть прекращено блокирование, а также основания для прекращения блокирования денежных средств.
- 4.8. Основаниями для прекращения блокирования денежных средств на Счете в целях обеспечения заявок на участие в Электронных процедурах/Закрытой электронной процедуре являются следующие случаи:
- размещение в Единой информационной системе и на Электронной площадке/ Специализированной электронной площадке протокола подведения итогов Электронных процедур/Закрытых электронных процедур. При этом прекращение блокирования денежных средств осуществляется, если КЛИЕНТ не является победителем Электронных процедур/Закрытых электронных процедур. Блокирование денежных средств КЛИЕНТА, ставшим победителем Электронных процедур/Закрытых электронных процедур, прекращается в случае заключения контракта;
  - отмена Электронных процедур/Закрытых электронных процедур;
  - отклонение заявки КЛИЕНТА;
  - отзыв заявки КЛИЕНТОМ до окончания срока подачи заявок;
  - получение заявки от КЛИЕНТА на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах после окончания срока подачи заявок;
  - отстранение КЛИЕНТА от участия в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах;
  - отказ от заключения контракта с КЛИЕНТОМ, ставшим победителем в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах;
  - непринятие КЛИЕНТОМ участия в электронном аукционе;
  - получение Заказчиком решения Контрольного органа в сфере закупок об отказе в согласовании заключения контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем).
- 4.9. БАНК в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения указанной в п. 4.7 настоящего Договора информации от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки обязан прекратить блокирование денежных средств на Счете КЛИЕНТА в соответствующем размере и уведомить об этом Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
- 4.10. В случае включения информации о КЛИЕНТЕ в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ Оператор электронной площадки/Оператор специализированной электронной площадки направляет в БАНК в порядке и в сроки, предусмотренные Соглашением о взаимодействии, информацию о необходимости перечисления заблокированных на Счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием информации о КЛИЕНТЕ, со Счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информацию о Заказчике.

- 4.11. БАНК не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения указанной в п. 4.10 настоящего Договора информации от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Счете КЛИЕНТА, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и уведомить об этом Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.
- 4.12. В случае если в течение 1 (одного) квартала на одной Электронной площадке/Специализированной электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах, поданных КЛИЕНТОМ, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом № 44-ФЗ (за исключением случаев, если КЛИЕНТ обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), БАНК на основании соответствующей информации, полученной от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки, по истечении 30 (тридцати) дней с даты принятия последнего из данных решений перечисляет в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ денежные средства, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Счете.

## **5. Права и обязанности Банка**

### **5.1. БАНК обязуется:**

- 5.1.1. На основании Договора открыть Счет в соответствии с Заявлением.
- 5.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому 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.  
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 или 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 пп. 5.1.3 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, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных Договором, иными договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и действующим законодательством РФ, а также в соответствии с пп. 5.1.3 настоящего Договора. Стороны установили, что контрагенты КЛИЕНТА вправе предъявлять требования (распоряжения получателя средств на списание денежных средств) к Счету КЛИЕНТА. 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.
- 5.1.2.6. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов и с пп. 5.1.3 настоящего Договора, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов КЛИЕНТА.
- 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, и в соответствии с пп. 5.1.3 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. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ, либо настоящим Договором.
- 5.1.3. В период блокирования денежных средств на Счете исполнять распоряжения КЛИЕНТА к Счету, а также проводить какие-либо операции по Счету, в пределах суммы средств на Счете за исключением средств, заблокированных в качестве обеспечения заявки на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах в соответствии с условиями настоящего Договора.  
Требования данного пункта не выполняются для операций, указанных пп. 4.1.2 настоящего Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 5.1.4. Информировать Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, о невозможности перечисления денежных средств со Счета КЛИЕНТА на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.
- 5.1.5. 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.
- 5.1.6. 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.
- 5.1.7. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.
- 5.1.8. 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. 6.2.5 настоящего Договора;
  - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в пп. 5.1.7 настоящего Договора, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном пп. 6.2.5 настоящего Договора.
- 5.1.9. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, в соответствии с п. 3.17 настоящего Договора.
- 5.1.10. 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, 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:

- наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- наличия 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;
- 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 достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ;

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:

- непредставления/несвоевременного представления или представления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о КЛИЕНТЕ, его Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарном (-ых) владельце (-ах);
- возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 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 с учетом пп. 5.1.3 настоящего Договора:

- 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 погашение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании отдельных договоров, в случае, если это допускается режимом Счета в размере, предусмотренном Тарифами и/ или договором;
  - комиссионное вознаграждение в пользу Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сумме, установленной Оператором электронной площадки/Оператором специализированной электронной площадки;
  - заблокированные на Счете КЛИЕНТА с целью перечисления их на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ в случаях, предусмотренных настоящим Договором в сумме и на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки.
- 5.2.7. КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора соответствующие суммы, указанные в пп. 5.2.6.2 настоящего Договора, со Счета, если в Заявлении не указан Счет для списания комиссионного вознаграждения БАНКА.
- В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете /Счете для взимания комиссионного вознаграждения для оплаты услуг БАНКА (в том числе по причине блокирования денежных средств на Счете или размещения денежных средств в неснижаемые остатки) КЛИЕНТ фактом заключения Договора дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание недостающего комиссионного вознаграждения с иных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, если это не запрещено режимом обслуживания 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.
- 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.

- 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. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей 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.
- 5.2.18. 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».
- 5.2.19. 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.
- 5.2.20. 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. 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, учредителях (участниках) 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 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 взимания комиссионного вознаграждения, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА путем вноса 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 Уполномоченного 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, подтверждающих 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. Всю 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. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.



- 6.1.8. 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.
- 6.1.9. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.10. Осуществлять контроль за соответствием операций по Счету его целевому назначению, требованиям действующего законодательства РФ и Договору.
- 6.1.11. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, а также пропускной режим при посещении БАНКА.
- 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 и настоящим Договором.
- 6.2.3. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 6.2.4. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 6.2.5. 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 нескомпрометированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа, оформленного и подписанного надлежащим образом:
    - 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 компрометации по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».
- 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.

## **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. 5.1.7 настоящего Договора, а также документов, указанных в пп. 5.2.7 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 основаниям, 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.
- 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. 6.2.5 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.

- 7.10.1. В случае просрочки исполнения предусмотренных настоящим Договором обязательств БАНКА по своевременному прекращению блокирования денежных средств КЛИЕНТ вправе потребовать уплаты пеней. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка РФ от суммы, блокирование которой должно быть прекращено. Пеня зачисляется на Счет за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с законодательством РФ и Договором срока исполнения обязательства.
- 7.10.2. БАНК не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом № 44-ФЗ, Федеральным законом № 223-ФЗ сроков блокирования/прекращения блокирования денежных средств на Счете КЛИЕНТА, а также сроков перечисления денежных средств со Счета КЛИЕНТА в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора электронной площадки/ Оператора специализированной электронной площадки.

## **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. 3.14 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 Договором, 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.
- 9.4. 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.
- 9.5. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 9.6. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.
- 9.7. Стороны пришли к соглашению, что при наличии на Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с настоящим Договором, Счет не закрывается до момента прекращения БАНКОМ блокирования денежных средств.
- 9.8. 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;
  - 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 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, 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 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, 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 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 с 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.abg.ru](http://www.abg.ru).
- 12.3. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 12.4. КЛИЕНТ предоставляет согласие БАНКУ на передачу Оператору электронной площадки/Оператору специализированной электронной площадки информации, составляющей банковскую тайну по Счету, в целях исполнения настоящего Договора и Соглашения о взаимодействии.
- 12.5. 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.
- 12.6. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 12.7. 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.