

Общие условия по расчетному обслуживанию с использованием продукта «GenPlace»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/ Банк «Куб» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

1.2. Общие условия – Общие условия по расчетному обслуживанию с использованием продукта «GenPlace».

1.3. Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, созданное в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, индивидуальный предприниматель, являющийся резидентом только Российской Федерации.

1.4. Договор – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям, предоставления в Банк такого заявления и документов, необходимых для открытия счета, и акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента. Договор включает в себя Заявление о присоединении и Заявление на изготовление корпоративной карты, подписанные Клиентом, Общие условия, Регламент взаимодействия и Тарифы Банка, размещенные на Официальном сайте Банка, а также Уведомление об открытии Счета Клиенту и заключении Договора.

1.5. Заявление о присоединении – заявление Клиента, являющееся офертой Клиента Банку на заключение Договора путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям. Заявление о присоединении составляемое по форме Банка, размещено на Официальном сайте Банка. Дополнительно форма Заявления о присоединении может быть размещена на Сайте продукта «GenPlace».

1.6. Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

1.7. Сайт продукта «GenPlace» – сайт Партнера Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.genplace.ru>

1.8. Кодовое слово – уникальная последовательность символов (цифр и букв), указанная Клиентом в Заявлении о присоединении, известная только Клиенту и Банку, используемая для Аутентификации Клиента при обслуживании посредством телефонной связи при совершении звонка в Банк. Предоставление Клиентом в Банк распоряжений по Счету с использованием Кодового слова не допускается.

1.9. Заявка – информация в электронной форме, внесенная Клиентом путем введения текста в специальные формы и/или выполнения иных действий на Официальном сайте Банка, либо Сайте продукта «GenPlace» и свидетельствующая о намерении Клиента заключить Договор с Банком.

1.10. Партнер Банка – юридическое лицо с которым Банком заключен агентский договор, либо иной договор, связанный с осуществлением действий, направленных на привлечение Клиентов для заключения с ними Банком Договора.

1.11. Заявление на изготовление корпоративной карты – заявление Клиента на изготовление корпоративной карты к расчетному счету, открытому в Банке, составляемое по форме Банка, размещенной на Официальном сайте Банка. Дополнительно форма заявления может быть размещена на Сайте продукта «GenPlace». Заявление на изготовление корпоративной карты может включаться Банком в состав других типовых

форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

1.12. Авторизованный номер – номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в АБС. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

1.13. Автоматизированная система Клиента (АСК) – программа для ЭВМ (программы для ЭВМ), пользователем которой на законных основаниях является Клиент, предназначенная для обмена между Клиентом и Банком юридически значимыми документами в электронной форме, подписанными неквалифицированной электронной подписью, при условии наличия Утвержденного Банком и размещенного на Официальном сайте Банка Регламента взаимодействия пользователя в Автоматизированной системе Клиента с Автоматизированной банковской системой по технологии Host-to-host в отношении указанной программы для ЭВМ.

1.14. Представитель Клиента – это лицо, действующее от имени и в интересах или за счет организации, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.15. Стороны – Банк и Клиент.

1.16. Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке, в соответствии с Общими условиями.

1.17. Тарифы – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетного обслуживания. Тарифы Банка могут содержать обязательные для Клиента размеры лимитов по определенным операциям, совершаемым по Счету, которые не могут быть превышены Клиентом, при этом размеры указанных лимитов по Счету являются частью режима Счета, предусмотренного в Общих условиях. Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка. Дополнительно Тарифы Банка могут быть размещены на Сайте продукта «GenPlace».

1.18. Аутентификационные данные – любые данные (в том числе логин и пароль), необходимые Клиенту для использования функционала его АСК.

1.19. Одноразовый ключ – набор цифр и/или символов, отправленных Банком Клиенту в СМС- сообщении на Авторизованный номер. Время действительности Одноразового ключа является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового ключа на операцию является однократным, если иное прямо не указано в Регламенте взаимодействия.

1.20. Автоматизированная Банковская Система (АБС) – это комплекс аппаратно-программных средств, направленный на автоматизацию банковской деятельности реализующих мультивалютную информационную систему, обеспечивающую современные финансовые и управленческие технологии в режиме реального времени при транзакционной обработке данных.

1.21. Прямой обмен — настроенный защищенный канал взаимодействия Банка и Клиента, обеспечивающий обмен электронными документами между Автоматизированной Банковской Системой и Автоматизированной системой Клиента, в порядке, установленном в Регламенте взаимодействия, являющимся неотъемлемой частью Общих условий.

1.22. Регламент взаимодействия – утвержденный Банком и размещенный на Официальном сайте Банка документ, содержащий порядок обмена электронными документами между Банком и Клиентом, с использованием Автоматизированной системы

Клиента и Автоматизированной банковской системы, по технологии Host-to-host. Регламент взаимодействия являются неотъемлемой частью Общих условий (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям). Дополнительно Регламент взаимодействия может быть размещен на Сайте продукта «GenPlace».

1.23. Неквалифицированная электронная подпись (НЭП) – вид усиленной электронной подписи, созданной в порядке, предусмотренном в Регламенте взаимодействия, с использованием средств электронной подписи в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющей определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

С использованием НЭП, указанной в Регламенте взаимодействия, Сторонами в том числе могут быть подписаны иные договоры (соглашения), а также дополнительные соглашения между Сторонами. Стороны признают, что документы в электронной форме, переданные посредством Прямого обмена и подписанные НЭП, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия определяют стандартные условия расчетного обслуживания Банком клиентов Банка – юридических лиц – некредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, индивидуальных предпринимателей с использованием продукта «GenPlace», при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи, в соответствии с Договором, Тарифами и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Общие условия размещаются в сети Интернет на Официальном сайте Банка, и вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Общих условий на Официальном сайте Банка. Дополнительно Общие условия могут быть размещены на Сайте продукта «GenPlace». Общие условия не являются публичной офертой.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Общие условия (в том числе в Регламент взаимодействия) с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений любым из способов, указанных в п. 11.1. Общих условий. При изменении Общих условий новая редакция размещается на Официальном сайте Банка, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Общих условий остается размещенной на Официальном сайте Банка, с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

Изменения и дополнения, вносимые в Общие условия, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, независимо от даты их присоединения к Общим условиям (даты заключения Договора).

2.4. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Общих условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Общих условий считаются недействующими с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России и расчетное обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.5. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с:

- действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- Общими условиями;
- Заявлением о присоединении;
- Уведомлением об открытии Счета Клиенту;
- Тарифами.

2.6. Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги расчетно-кассового обслуживания на условиях, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетного обслуживания Клиента по Договору. Предоставление указанных услуг осуществляется на основании отдельных соглашений, распоряжений Клиента о предоставлении дополнительных услуг по форме Банка (формы распоряжений размещены на Официальном сайте Банка).

2.7. Плата за расчетное обслуживание Клиента взимается Банком в размерах, порядке и форме, определенным в Тарифах Банка.

Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Тарифы в порядке, предусмотренном п. 11.1. Общих условий. Дополнительно Тарифы Банка могут быть размещены на Сайте продукта «GenPlace».

2.8. Операции с денежными средствами, находящимися на счете Клиента, открытым в Банке, могут осуществляться на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Прямого обмена с использованием НЭП (аналога собственноручной подписи) в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия.

2.9. Если иное прямо не предусмотрено Общими условиями, либо требованием Банка, обмен любыми документами между Сторонами по Договору, за исключением Заявления о присоединении и документов, необходимых для открытия счета, осуществляется посредством направления документов с использованием Прямого обмена в электронной форме, подписанных НЭП соответствующей Стороны.

Стороны признают, что документы в электронной форме, переданные посредством Прямого обмена и подписанные НЭП, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

В качестве доказательства факта направления документов посредством Прямого обмена Стороной по Договору могут использоваться в том числе данные программных и аппаратных средств Банка.

2.10. В случае, если по тем или иным обстоятельствам использование Прямого обмена станет недоступным для одной из Сторон, обмен документами (за исключением распоряжений Клиента) осуществляется посредством:

- Направления документов по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, Банком по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

- Направления документов с нотариальным удостоверением подлинности подписи уполномоченного лица на документах по почте заказным письмом с уведомлением о вручении Клиентом по адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка.

- Передачи документов уполномоченному представителю Стороны под расписку.

При этом, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием выданной Клиенту банковской корпоративной карты.

Прием и исполнение Банком распоряжений Клиента подписанных без использования аналога собственноручной подписи допускается исключительно после предоставления Клиентом в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

2.11. По заявлению Клиента, заключившего Договор, составленному по форме Банка, размещенной на Официальном сайте Банка, Банк выпускает Клиенту в необходимом количестве неперсонализированные банковские корпоративные карты, привязанные к Счету.

2.12. Банк на дату открытия Счета соответствующего вида подтверждает свое соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении и прекращении Договора, разрешаются Сторонами, путем переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Челябинской области.

2.14. Стороны пришли к соглашению, что к их отношениям, связанным с заключением, исполнением и расторжением Договора применяется право Российской Федерации. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в Общих условиях, но вытекающим из отношений сторон в соответствии с Общими условиями, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

2.15. В случае любых расхождений между содержанием редакций (датой вступления в силу) Общих условий, Регламентов взаимодействия, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенных на Официальном сайте Банка и Сайте продукта «GenPlace», Клиентом и Банком применяются редакции (даты вступления в силу) Общих условий, Регламентов взаимодействия, Заявления о присоединении, Тарифов и иных документов, размещенные на Официальном сайте Банка.

Представление Клиентом в Банк Заявления о присоединении по форме, отличающейся от формы такого заявления, размещенной на Официальном сайте Банка, не является офертой по смыслу ст.435 Гражданского кодекса РФ и не порождает для Банка и Клиента каких-либо прав и обязанностей.

2.16. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые на основании договора банковского вклада или договора банковского счета гражданами Российской Федерации или иностранными гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям¹, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законодательством.

3. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. До заключения Договора и открытия Счета Клиент оформляет Заявку, свидетельствующую о намерении Клиента заключить Договор с Банком. Сведения о поступившей Заявке являются основанием для проведения Банком генерации номера

¹ Малые предприятия - юридические лица, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Счета Клиента (Резервирование счета), при этом открытия Счета не производится. Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту.

Номер счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), а также документов необходимых для открытия счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством, и акцепта Банком Заявления о присоединении. Клиент присоединяется к Общим условиям не иначе, как в целом.

Форма Заявления о присоединении, а также перечень документов для открытия счета в Банке размещаются на Официальном сайте Банка. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и выражает свое полное согласие о присоединении к ним в целом без каких-либо изменений.

3.3. Оферта Клиента в виде Заявления о присоединении считается акцептованной Банком, а Договор заключенным между Сторонами, с даты открытия Счета Клиенту. Счет открывается Клиенту не позднее следующего рабочего дня после предоставления Клиентом Банку Заявления о присоединении, подписанного Клиентом и содержащего оттиск печати Клиента (при наличии), и всех документов Клиента, необходимых для открытия счета, в случае если отсутствуют препятствия для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством. В день открытия Счета Банком подписывается Уведомления об открытии Счета Клиенту. Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе отказать Клиенту в открытии Счета и заключении Договора.

Уведомления об открытии Счета Клиенту передается Клиенту любым из следующих способов по выбору Банка:

- Передача Уведомления уполномоченному представителю Клиента нарочно;
- Направление в адрес Клиента по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату отправления соответствующего Уведомления;
- Направление уведомления Клиенту посредством Прямого обмена.

Уведомление об открытии Счета Клиенту, подписанное Банком, является документом, подтверждающим для Клиента заключение Договора с ним.

3.4. После заключения Договора Банк открывает Счета Клиенту по Заявлению на открытие Счета на основании Договора при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем Банка. Формы указанного заявления, а также перечень Банка и формы документов размещены на Официальном сайте Банка.

3.5. Вид Счета, статус владельца Счета, режим Счета указываются в Уведомлении об открытии Счета Клиенту, в зависимости от соответствующего вида счета, статуса владельца Счета и режима Счета, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении (Заявление об открытии Счета) в соответствии с Общими условиями с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с Договором Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Количество счетов, открываемых Банком Клиенту, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством Российской Федерации или Общими условиями.

3.6. В случае необходимости получения Клиентом банковской корпоративной карты, Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление на изготовление корпоративной карты к Счету. Форма Заявления на изготовление корпоративной карты к Счету размещается на Официальном сайте Банка. Дополнительно форма Заявления на изготовление корпоративной карты к Счету может быть размещена на Сайте продукта «GenPlace». Заявление на изготовление корпоративной карты может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление на изготовление корпоративной карты.

3.7. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету (в том числе по корпоративной карте) при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы посредством Прямого обмена или путем их направления на адрес электронной почты Клиента, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении (или сообщении, направленном в Банк посредством Прямого обмена), на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции. Банк предоставляет Клиенту информацию по остаткам на Счетах по состоянию на 1 января каждого нового календарного года.

Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка выполненным электронным способом.

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

В период неработоспособности АБС, АСК, невозможности осуществления Прямого обмена и отсутствия возможности (в том числе технической) по направлению на адрес электронной почты Клиента выписки и иных документов, Банк предоставляет Клиенту выписку и иные документы путем их направления по почте заказным письмом с уведомлением. В данном случае обязанность по предоставлению Банком Клиенту выписки и иных документов по Счету считается исполненной в момент направления соответствующих документов заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.

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

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

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

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

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком;

- денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), взимаемых Банком в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, в срок - в дату предъявления платежного требования;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления в срок – в дату предъявления требования, оформленного соответствующим расчетным документом.

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

На денежные обязательства Сторон по Договору и Тарифам не начисляются проценты согласно статье 317.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

3.11. Помимо изменения Общих условий в порядке, предусмотренном в п.2.3. Общих условий, порядок осуществления расчетного обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.12. Размещение Клиентом неснижаемых остатков на Счете может быть предусмотрено в рамках отдельного соглашения.

3.13. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

Если в рамках Договора открыто несколько Счетов, то при закрытии одного из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении других Счетов, по которым Клиентом не было представлено в Банк заявление о закрытии банковского счета без расторжения Договора.

3.14. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательством о налогах и сборах.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 календарных дней со дня направления Клиенту уведомления способом, указанным в п.11.1.1, п.11.1.4. и п.11.1.5. Общих условий.

При расторжении Договора в связи с исключением Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц / Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей уведомление Банком не направляется.

3.15. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету.

Если в рамках одного Договора открыто несколько Счетов, то при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств и операций по одному из Счетов, Договор продолжает действовать в отношении Счетов, на которых имеются денежные средства и по которым Клиентом проводятся операции.

Банк направляет уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют денежные средства и операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления

Банком такого уведомления, если на Счет не поступили денежные средства, Счет подлежит закрытию.

3.16. В соответствии с п.1.12. Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» Клиентом при открытии счета не предоставляется карточка с образцами подписей и оттиска печати, в связи с чем, распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи.

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом (с использованием аналога собственноручной подписи), получателями средств, лицами, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

4.2. Формы, перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, устанавливаются Банком России.

4.3. Формы, перечень и описание реквизитов, заявления об акцепте, отказе от акцепта, распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, и других распоряжений устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и доводятся до сведения Клиентов одним из способов, указанных в п.11.1. Общих условий.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить формы распоряжений, устанавливаемых Банком, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной при их размещении, но не ранее, чем через 3 (три) рабочих дня с даты публикации форм распоряжений на Официальном сайте Банка с учетом соответствующих изменений.

4.4. Распоряжения Клиента составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк в электронном виде в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, либо с использованием банковских корпоративных карт Клиента.

4.5. На основании распоряжения Клиента - плательщика, в том числе в виде заявления, или соглашения с ним, Банк вправе составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету Клиента - плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - плательщиком, получателю средств в Банке или ином банке.

4.6. На основании распоряжения Клиента - получателя средств, в том числе в виде заявления или соглашения с ним, Банк может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовое и (или) периодическое предъявление распоряжений Клиента - получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в Банке или ином банке, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом - получателем средств.

4.7. Банк вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком распоряжения), банков-посредников, а также

случая уточнения Банком реквизитов распоряжений и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.8. Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях (в формах, установленных для соответствующих распоряжений) принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде.

4.9. Списание денежных средств без распоряжения Клиента и/или беспорное списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком по расчетным (платежным) документам, с предоставлением в Банк следующей информации:

- по платежным требованиям, оплачиваемым на условиях заранее данного акцепта – сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять платежные требования на списание денежных средств, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств без распоряжения Клиента). Заранее данный акцепт может быть оформлен в виде отдельного соглашения по форме Банка либо отдельным документом, оформленным в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- по инкассовым поручениям – сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут проводиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания), на основании отдельного соглашения по форме Банка.

5. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

5.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка в течение операционного дня.

5.2. Банк устанавливает продолжительность операционного дня (времени) Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием распоряжений Клиента в целях осуществления операций по банковским счетам Клиента с отражением текущей датой) и доводит до сведения Клиента в соответствии с разделом 11 Общих условий.

5.3. При приеме распоряжений в течение операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату текущего операционного дня. Распоряжения, принятые Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня. При приеме распоряжений после операционного дня Банк отражает в соответствующем поле распоряжения дату следующего операционного дня.

Распоряжения, принятые Банком после окончания операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не установлено Тарифами Банка.

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

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;

- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль достаточности денежных средств.

5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, Банк осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом или надлежаще уполномоченным им лицом.

При отрицательном результате процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.2. Структурный контроль распоряжений

При приеме в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, распоряжения в электронном виде Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

При отрицательном результате процедур структурного контроля Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений в электронном виде, принятых в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

При отрицательном результате процедур контроля целостности Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.4. Контроль дублирования распоряжений

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

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

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

5.4.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений в электронном виде, принятых посредством Прямого обмена в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

Не допускается использование в реквизитах распоряжений оскорбительных и нецензурных выражений, непристойных фраз и бранных слов, в том числе в адрес Банка, призывов к осуществлению террористической деятельности, публичное оправдание терроризма или пропаганда терроризма. Реквизиты распоряжений должны быть указаны в корректной форме, с соблюдением общепринятых морально-этических норм общения.

При отрицательном результате процедур контроля реквизитов Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.6. Контроль режима работы Счета

Контроль режима работы Счета осуществляется Банком путем проверки отсутствия ограничений на проведение операций по Счету, ограничений на способы проведения операций по Счету, посредством контроля условий проведения перевода по договорам Клиента, заключенным с Банком.

При отрицательном результате процедур контроля режима работы Счета Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.7. Контроль наличия согласия третьего лица

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором.

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

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

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

Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте в электронном виде, составленного Клиентом по форме, установленной Банком.

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

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в электронном виде предоставляется в Банк посредством Прямого обмена.

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

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, Банк направляет Клиенту уведомление в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств для получения акцепта.

Уведомление в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств передается Клиенту для акцепта путем его направления Клиенту способом, указанным в подпункте 11.1.1 или 11.1.2 Общих условий не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения получателя средств. Обязательство Банка по передаче уведомления в электронном виде о поступлении распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован способом, указанным в подпункте 11.1.1. или подпункте 11.1.2 Общих условий.

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

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, по которым Клиенту направлены соответствующие уведомления в электронном виде для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде по форме, установленной Банком, и передается в Банк посредством Прямого обмена.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Банк выполняет процедуры приема к исполнению, предусмотренные для распоряжений пунктом 5.4 Общих условий.

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

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

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

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

5.4.8.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств со Счета с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета осуществляется в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 Общих условий.

5.4.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации

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

При отрицательном результате контрольных процедур Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.10. Контроль достаточности денежных средств

5.4.10.1. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения многократно до окончания операционного дня.

5.4.10.2. Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

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

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете, с учетом поступивших/действующих ограничений на распоряжение денежными средствами в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, приостановление операций по счетам в банках).

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

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

При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.4.10.3. При недостаточности денежных средств на Счете после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств, распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на Счете на конец

операционного дня, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений, за исключением (в очередности, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;

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

- распоряжений Клиента на перевод денежных средств в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором.

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

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений, осуществляется однократно в течение операционного дня.

5.4.10.4. При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде, если распоряжение получено в электронном виде, или на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком в банк получателя средств для передачи получателю средств в электронном виде по распоряжениям, поступившим в электронном виде, и на бумажном носителе по распоряжениям, поступившим на бумажном носителе.

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

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

5.5. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.4 Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.5.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в

порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

5.6. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений, предусмотренных пунктом 5.4 Общих условий, Банк осуществляет следующие действия:

5.6.1. При поступлении распоряжения Клиента в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

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

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

5.9. Отзыв распоряжения

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

Отзыв распоряжения, переданного Клиентом в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве в электронном виде, представленного Клиентом в Банк посредством Прямого обмена.

Отзыв распоряжения, переданного иными лицами (не являющимися Клиентом) в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений пунктом 5.4 Общих условий.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

5.10. Возврат (аннулирование) распоряжений

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

При возврате (аннулировании) распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 5.6 Общих условий при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений.

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

6. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту через банкоматы Банка, иных банков с использованием банковских корпоративных карт;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.2. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) Клиента. При отсутствии в распоряжении ИНН либо при несоответствии номера Счета Клиента и ИНН Банк осуществляет дополнительный контроль, и зачисление производится по номеру Счета Клиента и наименованию Клиента.

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

Зачисление на Счет Клиента может быть приостановлено в случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

6.3. Банк осуществляет переводы денежных средств Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

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

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

6.4. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым операционным днем Банка, не позднее следующего операционного дня Банка и перечисляет их по назначению в течение трех рабочих дней, за исключением случаев выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

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

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

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

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

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

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

6.8. Банк принимает платежные требования, поступившие в Банк, и получает акцепт Клиента путем направления ему уведомления в электронном виде в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, если иное не предусмотрено Общими условиями, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления таких платежных требований.

Обязательство Банка по направлению уведомления Клиенту о поступлении платежного требования для акцепта считается исполненным, если такое уведомление направлено Клиенту в порядке, предусмотренном Регламентом взаимодействия, если иное не предусмотрено Общими условиями.

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

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

6.10. Исполнение распоряжения подтверждается предоставлением выписок об операциях по Счету как на бумажных носителях, так посредством электронных сообщений.

6.11. Банк производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация доводится до сведения Клиента путем направления информации на адрес электронной почты Клиента, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении (или сообщении, направленном Банком посредством Прямого обмена) или предоставляется Банком по телефону, в порядке, предусмотренном в разделе 7 Общих условий.

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

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КОДОВОГО СЛОВА И СЕРВИСА КОЛЛ-ЦЕНТР

7.1. Стороны договорились, что Клиент вправе обращаться в Колл-центр Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом Общих условий, в целях получения информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента.

Клиент вправе обращаться в Колл-центр Банка только после сообщения Банку Кодового слова. Клиент при открытии Счета самостоятельно указывает Кодовое слово в Заявлении о присоединении.

Подача Клиентом распоряжений по Счету с использованием Кодового слова и сервиса Колл-Центр не допускается.

7.2. Для обращения в Колл-центр Банка Клиент совершает звонок по телефону Колл-центра, указанному на Официальном сайте Банка.

7.3. Банк и Клиент пришли к соглашению, что в случае обращения в Банк по телефону Колл-центра лица, правильно назвавшего информацию, предусмотренную в Общих условиях (в т.ч. фамилию, имя, отчество или наименование) Клиента и Кодовое слово Клиента, такое лицо является для Банка Клиентом (надлежаще уполномоченным представителем Клиента), и все его действия будут порождать для Клиента права и обязанности.

7.4. Банк обязан принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о Кодовом слове, находящейся в распоряжении Банка. В случае поступления от Клиента сообщения в соответствии с п.7.6. Общих условий об утрате/передаче неуполномоченным лицам Кодового слова (компрометация кодового слова), Банк вправе приостановить обслуживание Клиента с использованием Колл-центра Банка, до получения от Клиента сообщения посредством Прямого обмена об изменении Кодового слова.

7.5. Банк вправе осуществлять аудиозапись переговоров. Стороны признают аудиозаписи переговоров по телефону в качестве надлежащего и достаточного доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

7.6. Клиент обязан:

- обеспечить хранение информации о Кодовом слове способом, обеспечивающим недоступность Кодового слова для любых неуполномоченных третьих лиц.

- обеспечить недоступность информации о Кодовом слове третьим лицам, в том числе неуполномоченным работникам и представителям Клиента.

- не разглашать третьим лицам сведений об использовании номера мобильного телефона в качестве Авторизованного номера.

- в случае утраты/передачи неуполномоченным третьим лицам Кодового слова, прекращения полномочий третьего лица, которому Клиентом была передана информация о Кодовом слове (компрометация кодового слова), немедленно сообщить об указанных обстоятельствах в Банк путем направления сообщения посредством Прямого обмена.

7.7. Клиент вправе изменить Кодовое слово путем направления в Банк посредством Прямого обмена соответствующего письма в форме электронного документа.

7.8. Ответственность Сторон.

- Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача Банком информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента, а также совершение иных

действий с использованием Кодового слова влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

- Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц, обратившихся в Колл-центр Банка, назвавших работнику Банка верные фамилию, имя, отчество (наименование) и Кодовое слово Клиента, к информации о Счетах и операциях по Счетам Клиента, передаваемой Банком посредством телефонной связи в рамках оказания услуги, описанной в настоящем разделе.

- Ответственность за соблюдение тайны переговоров по телефону и иным средствам связи несет оператор связи.

- Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, явившиеся следствием неисполнения Клиентом его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о компрометации Кодового слова.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

8.1. Банк обязуется:

8.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

8.1.2. Осуществлять расчетное обслуживание и информирование Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

8.1.3. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

- до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней.

- уведомить Клиента о приостановлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, любым способом, указанным в п.11.1.1 или п.11.1.2. Общих условий.

- незамедлительно, не позднее дня выявления данной операции, запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения, любым способом, указанным в п.11.1.1 или п.11.1.2. Общих условий.

- предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, любым из способов, указанным в п.11.1. Общих условий.

8.1.4. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 8.1.3. Общих условий, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения Клиента. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пункте 8.1.3. Общих условий Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения данного распоряжения.

8.1.5. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента:

- приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

- незамедлительно, не позднее дня получения уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомить Клиента любым из способов, указанных в п.11.1.1 или п.11.1.2. Общих условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

8.1.6. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в п.8.1.5. Общих условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в указанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

8.1.7. В случае, если операция Клиента по Счету, указанная в п.8.1.3. Общих условий, была совершена с использованием электронного средства платежа - банковской корпоративной карты, Банк также приостанавливает использование Клиентом данной банковской корпоративной карты на срок не более двух рабочих дней. Возобновление использования банковской корпоративной карты, указанной в настоящем пункте, осуществляется Банком в случае возобновления исполнения распоряжения, в порядке, предусмотренном в п.8.1.4. Общих условий;

8.1.8. При получении от Клиента уведомления об утрате банковской корпоративной карты и (или) ее использовании без согласия Клиента после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или Общими условиями, и/или Договором, в том числе:

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

- несоответствия операции, проводимой на основании распоряжения, законодательству Российской Федерации, режиму Счета (в соответствии с Общими условиями, и/или условиями Договора);

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

- если, по имеющимся у Банка сведениям, Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе: а) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у Банка имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя

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

- если у Банка, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Общими условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия;

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

- поступления в Банк распоряжения Клиента подписанного без использования аналога собственноручной подписи, при условии отсутствия в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России;

- если Банк не имеет технических возможностей или соответствующих полномочий на совершение таких операций;

- если Клиентом представлены распоряжения в день, следующий за днем расторжения Договора;

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

8.2.2. Замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.2.3. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- осуществления Клиентом расчетов (переводов) в пользу получателя либо на счет получателя, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц;

- проведения Клиентом операции или сделки, содержащей признаки и критерии, указанные в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (запутанный или необычный характер сделки, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели);

- несоответствия сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

- выявления неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);

- несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

8.2.4. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом подписывать от имени Клиента электронной подписью документы в электронной форме.

8.2.5. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения, расторгнуть договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при непредоставлении документов и сведений, требуемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

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

8.2.7. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в Общие условия, Регламент взаимодействия и действующие Тарифы;

- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений;

- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком;

- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

- необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе содержат

сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения Банком требований действующего законодательства о налогах и сборах.

8.2.9. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе представителях Клиента, лицах, указанных в Заявлениях на изготовление корпоративной карты в качестве держателей корпоративных карт персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем. Клиент поручает Банку в порядке ч.3 ст.6 ФЗ «О персональных данных» осуществлять обработку персональных данных лиц, указанных в настоящем пункте, в целях заключения и исполнения Договора. Условия настоящего пункта Общих условий распространяются на отношения Сторон, возникшие до заключения Договора.

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

8.2.11. Отказать Клиенту в заключении Договора или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору или расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в случае отказа Клиента от предоставления информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также в случае предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае не предоставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации.

8.2.12. Привлекать Партнеров Банка для выполнения обязанностей связанных с осуществлением действий, направленных на выполнение Общих условий, в соответствии с нормами действующего законодательства.

8.2.13. Осуществлять фотофиксацию, аудиозапись (в том числе запись телефонных разговоров с Клиентом, уполномоченным Представителем Клиента), видеозапись Клиента (уполномоченного Представителя Клиента) при заключении Договора и/или при обращении Клиента по вопросам, связанным с исполнением Общих условий, а также хранить переписку с Клиентом, осуществленную по электронной почте. Банк вправе осуществлять указанные действия без уведомления Клиента, а также вправе использовать полученные фотографии, аудиозаписи, видеозаписи и распечатки переписки с Клиентом в случае возникновения разногласий между Банком и Клиентом по вопросам исполнения Общих условий, в том числе с правом их использования в суде.

8.2.14. Передавать информацию о Счетах Клиента и операциях по Счетам в порядке Прямого обмена в АСК. Передача указанной информации в АСК не является разглашением банковской тайны и рассматривается как передача информации непосредственно Клиенту.

8.2.15. Отказать Клиенту в открытии Счета при наличии информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

9. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

Представлять по требованию Банка иные документы и информацию, в том числе содержащие сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также сведения, необходимые Банку в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Постановления Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act; FATCA).

Предоставлять (обновлять) сведения, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства, в том числе предусматривающего выявление лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

9.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, Общих условий, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

9.1.3. Представлять в Банк в порядке, предусмотренном в п.2.9. Общих условий, в случаях осуществления по Счету операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и т.д., сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

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

9.1.4. Представлять в порядке, указанном в п.9.1.1. Общих условий, документы в Банк, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Предоставлять в Банк информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 10 (десяти) дней с даты этих изменений.

9.1.5. Если с даты государственной регистрации Клиента до даты обращения в Банк прошло более трех месяцев, Клиент обязан представить в Банк копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем: - получения отметки налогового органа о принятии документов (в Банк представляются копии документов с отметками налогового органа об их принятии); или - получения квитанции учреждения почтовой связи об отправке документов заказным письмом с описью вложения с приложением копии указанной квитанции; или - отправки отчетности в электронном виде с приложением копии документа, подтверждающего такую отправку, распечатанного на бумажном носителе.

9.1.6. В случае направления Банку возражений по совершенным операциям и остаткам средств на Счете на основании выписки по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, подтверждать Банку в электронном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

9.1.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

9.1.8. Представить в Банк в случае расторжения Договора посредством Прямого обмена заявление в электронном виде, оформленное в порядке, установленном Банком и подписанное НЭП Клиента.

В случае закрытия одного из Счетов, открытых в рамках Договора, представить посредством Прямого обмена заявление о закрытии Счета без расторжения Договора, оформленное в порядке, установленном Банком.

9.1.9. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России и Общими условиями, в том числе по запросу Банка.

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

При получении от Банка запроса в случаях, предусмотренных п 8.1.3, п.8.1.5 Общих условий, предоставить Банку ответ на запрос в установленные сроки.

Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2 (второго) рабочего дня со дня получения запроса Банка, направленного в адрес Клиента способами, предусмотренными подпунктами 11.1.1 – 11.1.2 Общих условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок.

9.1.10. Ежедневно знакомиться с информацией, размещенной на Официальном сайте Банка.

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

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

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

9.1.14. Выполнять другие обязанности, предусмотренные Общими условиями, Регламентом взаимодействия, или действующим законодательством.

9.2. Клиент имеет право:

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

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

9.2.3. Направлять в Банк запросы в электронной форме по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

9.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом.

9.2.5. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе, в случае, если Банк перестал удовлетворять критериям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

10.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных и технических процедур Банк не может установить факт подписания расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами, в том числе в случае утраты/передачи неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного устройства, к которому подключен Авторизованный

номер, Авторизованного номера, Кодового слова, Аутентификационных данных, Корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей;

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

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

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

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

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

- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Общими условиями;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения платежа Клиента;

- за убытки Клиента, возникшие в случае надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п 8.1.3-8.1.6. Общих условий;

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

10.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

10.4. Клиент несет ответственность за:

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

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

- утрату/передачу неуполномоченным третьим лицам Клиентом мобильного устройства, к которому подключен Авторизованный номер, Авторизованного номера, Кодового слова, Аутентификационных данных, Корпоративных банковских карт и Одноразовых ключей;

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных подпунктами 9.1.1., 9.1.3 – 9.1.5 Общих условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпунктах 9.1.4 и 9.1.5 Общих условий, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Общими условиями.

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

11. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН

11.1. Банк извещает Клиента о введении новых, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об установлении операционного дня (времени) Банка, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений, бланков и иных форм документов, установленных Банком не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора одним из следующих способов:

11.1.1. Направление уведомления посредством Прямого обмена.

11.1.2. Направление уведомления по электронным средствам связи (sms-сообщение на номер мобильного телефона, факс, электронная почта).

11.1.3. Размещение информации на Официальном сайте Банка.

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

11.1.5. Передача уведомления уполномоченному Представителю Клиента под расписку.

11.2. Информация об Операционном дне (времени) Банка доводится до сведения Клиента путем ее размещения на Официальном сайте Банка. Информация об Операционном дне (времени) Банка дополнительно может размещаться на Сайте продукта «GenPlace».

11.3. Банк направляет Клиенту с использованием Прямого обмена выписки по счетам, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2 (второго) рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента.

11.4. Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком любым из способов, предусмотренных подпунктами 11.1.1, 11.1.2, 11.1.4 и 11.1.5 Общих условий.

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

11.6. Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными пунктом 11.1 Общих условий.

11.7. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета способом, указанным в п.11.1.1. либо в п.11.1.4. Общих условий.

11.8. Банк уведомляет Клиента в возможно короткие сроки о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их окончании, в том числе об отключении электроэнергии и иных обстоятельствах, возникших не по вине Банка способами, предусмотренными пунктом 11.1 Общих условий.

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

11.9.1. Направление уведомления посредством Прямого обмена.

11.9.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка. Данным способом может быть направлено любое уведомление, при условии нотариального удостоверения подлинности подписи уполномоченного лица на уведомлении и предоставления оригинала или нотариально удостоверенной копии доверенности на лицо, подписавшее соответствующее уведомление от имени Клиента (если уведомление подписывается лицом, не имеющим право действовать от имени Клиента без доверенности).

11.9.3. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.

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

12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ СМС – ОПОВЕЩЕНИЯ «SMS-INFO»

12.1. Подключить услугу СМС-оповещение «SMS-info» Клиент может при подписании Заявления о присоединении к Общим условиям, либо направив в Банк посредством Системы ЭДО заявление о необходимости подключить данную услугу.

12.2. При подключении данной услуги Клиент принимает на себя риск несанкционированного доступа третьих лиц к информации о своем Счете при направлении SMS-сообщений.

12.3. Банк имеет право без акцепта списывает со Счета Клиента плату за оказанные услуги, согласно Тарифам Банка.

12.4. Клиент обязан информировать Банк об изменении авторизованного номера телефона в течение 3 (трех) дней с момента указанного события.

12.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщений в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в иных случаях, произошедших не по вине Банка.

12.6. Услуга предоставляется до даты прекращения/приостановления ее действия по инициативе Клиента либо до даты прекращения Договора банковского счета, при закрытии всех счетов.

12.7. Банк вправе изменять и/или дополнять условия оказания услуги, Тарифы по своему усмотрению, а также в связи с изменением технических условий оператора сотовой связи или иных обстоятельств путем информирования Клиента посредством электронной связи, SMS-сообщением, либо иным способом, предусмотренным в Общих условиях.

12.8. При отмене операции SMS-сообщение не отправляется.

12.9. SMS - сообщение носит информационный характер. Подтверждением совершения операции является выписка по счету клиента.

12.10. Перед подключением услуги СМС-оповещение «SMS-info» Клиент должен ознакомиться с Тарифами Банка и с условиями оказания услуги на получение SMS-сообщений.

12.11. Для отключения услуги СМС-оповещение «SMS-info» Клиент должен направить в Банк посредством Системы ЭДО заявление о необходимости отключить данную услугу.

13. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

13.1. Виды банковских счетов:

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
1.	расчетный счет	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель	13.2.1

13.2. Режим банковских счетов:

13.2.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

Режим Счета устанавливается в следующей Таблице:

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента, кроме распоряжения подлежащего валютному контролю	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения, подлежащего валютному контролю	Не производится
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в	Без ограничений

	соответствии с законодательством Российской Федерации	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
6.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
7.	Зачисление денежных средств на Счет, кроме зачисления подлежащего валютному контролю	Без ограничений
8.	Зачисление денежных средств на Счет, подлежащее валютному контролю	Не производится
9.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Не производится
10.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется в банкоматах Банка/иных кредитных организаций с использованием банковских корпоративных карт
11.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Осуществляется в банкоматах Банка/иных кредитных организаций с использованием банковских корпоративных карт
12.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

13.2.2. Дополнительные условия Договора

Банковская корпоративная карта передается Клиенту, либо уполномоченному Представителю Клиента лично, или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, либо в заявлении на выпуск карты, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Банковская корпоративная карта была получена Клиентом (уполномоченным Представителем Клиента). Способ доставки Банковской корпоративной карты выбирается Банком.

Клиент обязуется удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о перечислении и получении денежных средств со счета Клиента с использованием банковских корпоративных карт, путем передачи Банку Заявки Клиента с указанием держателей банковских корпоративных карт, вручения им соответствующих

карт, выданных Клиенту, а также иных документов по требованию Банка. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк и вернуть банковские корпоративные карты Банку, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету Клиента лицами, неуполномоченными Клиентом.

По окончании срока действия банковская корпоративная карта выпускается на новый срок по усмотрению Банка. Заявление на перевыпуск банковской корпоративной карты на новый срок не требуется.