

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТА В ВАЛЮТЕ РФ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила открытия и ведения банковских Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Комплексного договора и регулируют отношения по открытию и ведению Счета/Счетов Клиента в валюте РФ и/или иностранной валюте (далее – Счет/Счета).

Действие настоящих Правил не распространяется на порядок открытия и ведения банковских счетов со специальным режимом (в том числе счетов доверительных управляющих, брокеров, др.), за исключением специальных банковских счетов участников закупок, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки (Приложение № 4 к настоящим Правилам), расчетных счетов застройщиков, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания расчетного счета застройщика (Приложение № 5 к настоящим Правилам), специальных счетов платежных агентов (субагентов)/банковских платежных агентов (субагентов)/поставщиков, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента (субагента)/банковского платежного агента (субагента)/поставщика (Приложение № 7 к настоящим Правилам) и специальных банковских счетов страхового брокера, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания специального банковского счета страхового брокера (Приложение № 8 к настоящим Правилам), отдельных банковских счетов (счета доверительного управления и транзитного счета) в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом (Приложение № 9 к настоящим Правилам), залоговых счетов, порядок открытия и ведения которых установлен Условиями открытия и обслуживания залогового счета (Приложение № 10 к настоящим Правилам).

1.2. Для осуществления комплексного расчетного и кассового обслуживания Банк открывает Клиенту Счет/Счета, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счета и проводит операции по Счету в соответствии с законодательством РФ, Комплексным договором, Тарифами и установленными Банком правилами.

1.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении/Заявление на открытие счета по установленной Банком форме (далее – Заявление) и комплект оформленных надлежащим образом документов в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия банковского счета и отвечающих требованиям действующего законодательства РФ, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru.

Настоящие Правила в совокупности с Заявлением о присоединении/Заявлением Клиента являются договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом.

1.4. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

2. РЕЖИМ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Перечень операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения определяются действующими Тарифами Банка.

2.2. Банк совершает операции по Счету в течение операционного дня. Режим операционного дня размещен в свободном доступе в подразделениях Банка и/или в Тарифах, опубликованных на официальном сайте Банка по адресу www.rncb.ru.

2.3. Банк осуществляет операции по списанию денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России и/или договорными отношениями между Клиентом и Банком.

2.4. При получении Банком распоряжений на зачисление средств в иностранной валюте в пользу Клиента по переводным и документарным операциям зачисление на транзитный валютный счет Клиента производится после фактического поступления сумм покрытия на корреспондентский счет Банка, но не ранее срока валютирования, указанного в распоряжении.

2.5. Зачисление средств на транзитный валютный счет при осуществлении кассовых операций производится в день сдачи наличной иностранной валюты в кассу Банка.

2.6. Зачисление денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, или списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату зачисления или списания.

2.7. Банк представляет Клиенту выписки по Счету/Счетам за операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, посредством систем ДБО либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента.

2.8. В случае непоступления от Клиента возражений по выписке по Счету в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента, совершения любой операции по Счету, выписка по Счету считается полученной Клиентом и операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

2.9. Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.10. Операции по транзитному валютному счету осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок зачисления и списания средств по транзитным валютным счетам.

2.11. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций.

2.12. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом, осуществляется на бумажном носителе или по Системе ДБО при присоединении Клиента к Правилам ДБО и подключении соответствующей услуги.

2.13. Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в срок не позднее двух рабочих дней после даты их подписания ответственным лицом Банка.

2.14. Информация об отказе в приеме документов валютного контроля направляется клиенту в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, с указанием причин отказа.

2.15. Проценты на денежные средства на Счетах не начисляются Банком, если иное не указано в соглашениях Сторон.

2.16. Клиент вправе воспользоваться услугой «Продленный операционный день» в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

Банк исполняет в течение установленного в Банке продленного операционного дня расчетные (платежные) документы Клиента, поступившие в Банк по окончании операционного дня на основании:

- Заявления Клиента установленной Банком формы, при поступлении расчетных (платежных) документов на бумажном носителе;

- отметки «Продленный операционный день», проставленной Клиентом при формировании расчетных (платежных) документов в электронном виде посредством систем ДБО.

Расчетные (платежные) документы в течение продленного операционного дня исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента, если соглашением Сторон не установлено иное.

2.17. Клиент вправе воспользоваться услугой **«Оформление заранее данного акцепта на списание денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц»** в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка.

Услуга подключается на основании Заявления Клиента по форме Банка или Соглашения (о заранее данном акцепте на списание денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц) (далее - Соглашение), если подписантами выступают три Стороны (Банк, Клиент и получатель средств).

Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, поступающих на Счет Клиента, и поручает Банку производить списание с указанного Счета на основании расчетных документов, содержащих сведения, указанные в Заявлении Клиента или в Соглашении установленной Банком формы.

Банк не осуществляет проверку полномочий представителей получателя средств, подписавших расчетный документ, и достаточности оснований для уплаты Клиентом соответствующих сумм по условиям договора, заключенного Клиентом с третьим лицом.

В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при недостаточности для погашения требований, указанных в расчетном документе, в полном объеме Клиент поручает Банку поместить расчетный документ в очередь не исполненных в срок распоряжений и перечислять денежные средства по мере их поступления на Счет Клиента, если иное не предусмотрено Соглашением.

2.18. Клиент вправе воспользоваться услугой **«SMS-информирование по расчетному счету в валюте РФ/иностранной валюте корпоративного клиента»** (далее – Услуга SMS-информирование по Счету). В рамках Услуги SMS-информирование по Счету Банк предоставляет Клиенту информацию об операциях, совершенных по Счету, в виде PUSH-сообщений, поступающих на Мобильные устройства, или SMS-сообщений, направляемых Банком на телефонные номера, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Комплексному договору) или в Заявлении по форме Банка. Услуга SMS-информирование по Счету может быть подключена на один или несколько телефонных номеров, но не более трех.

В рамках Услуги SMS-информирование по Счету Банк не предоставляет Клиенту информацию об операциях по списанию денежных средств на оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка и информацию об операциях по зачислению Банком процентов за пользование денежными средствами.

Дальнейшее подключение/изменение/отключение Услуги SMS-информирование по Счету производится в соответствии с Заявлением установленной Банком формы.

2.19. На период действия международных санкций, принятых в отношении Банка (мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза), Банком не осуществляются следующие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в иностранной валюте:

- зачисление в иностранной валюте поступившие со счетов, открытых в других кредитных организациях, действующих на территории Российской Федерации и со счетов кредитных (финансовых) организаций и их филиалов, действующих на территории иностранных государств;

- переводы в иностранной валюте со Счета, открытого в Банке, а также переводы в иностранной валюте без открытия счета, на счета, открытые в других кредитных (финансовых) организациях, действующих на территории Российской Федерации, а также на счета кредитных (финансовых) организаций и их филиалов, действующих на территории иностранных государств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Комплексного договора и/или подачи Заявления установленной Банком формы и представления всего необходимо Банку пакета документов.

3.1.2. Принимать и зачислять денежные средства, поступающие на Счет, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со Счета и проводить другие операции по Счету в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными Банком правилами, Комплексным договором, приложениями к нему и Тарифами Банка.

Правила осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных документов (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), доводится до Клиента путем размещения в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте Банка по адресу www.rncb.ru.

3.1.3. Извещать Клиента о поступлении денежных средств на транзитный валютный счет Клиента не позже следующего рабочего дня со дня поступления данных денежных средств, в порядке, установленном для выдачи выписок по счетам, указанном в пункте 2.7. настоящих Правил.

3.1.4. Руководствоваться изменениями в документах Клиента только после получения оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий.

3.1.5. Руководствоваться новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) только после ее получения в соответствующим пакетом документов к ней.

3.1.6. Если Клиент планирует осуществлять распоряжение счетом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (ЭП), то Карточка не требуется. Если Клиент планирует совершать расходные операции при личном посещении подразделения Банка, оформляется Карточка.

При наделении полномочий на распоряжение средствами на счете Клиент указывает в Заявлении на подключение Системы, установленной Банком формы, и/или в Карточке одно или несколько Уполномоченных лиц, каждого из которых по отдельности достаточно для подписания распоряжения о переводе средств/иного документа. Если Клиент желает, чтобы указанные документы подписывались сочетанием подписей Уполномоченных им лиц, одновременно с Карточкой он предоставляет в Банк Соглашение о сочетаниях подписей лиц, наделенных правом подписи, установленной Банком формы, в котором указывает возможные сочетания подписей.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право подписи, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением документов, подтверждающих такие изменения, и новой Карточки (при наличии).

3.1.7. Принимать от Клиента распоряжения для списания средств со Счета, подписанные лицами, по которым Клиент предоставил в Банк документы, подтверждающие их полномочия.

3.1.8. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном законодательством РФ, внутренними правилами Банка, в том числе действующими Тарифами Банка.

Прием на Счет, выдача со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных валютным законодательством РФ, внутренними правилами Банка, в том числе действующими Тарифами Банка.

3.1.9. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования, требующего акцепта Клиента на списание денежных средств со счета Клиента не позже следующего

рабочего дня со дня поступления его в Банк, в порядке, установленном для выдачи выписок по счетам, указанном в пункте 2.7. настоящих Правил.

Срок для акцепта распоряжения устанавливается 5 (Пять) рабочих дней, если иное не установлено распоряжением или законодательством РФ. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

3.1.10. Осуществлять списание денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента со Счета на условиях заранее данного акцепта, при представлении Клиентом в Банк соответствующего распоряжения, содержащего указание суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством РФ, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) со Счета Клиента денежные средства:

- на оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, в том числе возникших на основании прочих договоров, заключенных между Клиентом и Банком, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных ими;
- ошибочно зачисленные на счет Клиента.

При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком в случаях, установленных в настоящем пункте Правил, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в Банке. При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента.

3.2.2. Отказывать Клиенту в исполнении распоряжений или приостанавливать проведение операций по счетам до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе:

- если полученные распоряжения вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- если полученные распоряжения не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;
- если сумма денежных средств, подлежащая списанию со Счета Клиента, превышает остаток денежных средств на Счете Клиента, включая сумму по оплате услуг Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента;
- если цель платежа противоречит законодательству РФ;
- в случаях, установленных валютным законодательством РФ;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ № 115);
- если документы, необходимые для совершения операции, не представлены в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ;
- в случаях, указанных в п.п. 3.2.8 настоящих Правил;
- при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Банк извещает Клиента об отказе или приостановлении выполнения платежа любым доступным способом (устно посредством телефонной связи либо письменно, путем изменения статуса расходного документа в Системе ДБО, а также с помощью иных видов

связи) с указанием даты отказа и причин отказа не позднее следующего рабочего дня с даты поступления распоряжения в Банк.

3.2.3. Отказать в обслуживании и/или не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амуницией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечества, а также операции, которые по мнению Банка, могут быть приравнены к таковым, а также в прочих случаях, установленных законодательством РФ.

3.2.4. С предварительным уведомлением Клиента приостановить (временно ограничить) доступ Клиенту к Системе ДБО, в том числе приостановить (временно ограничить) прием от Клиента распоряжений о совершении операции по Счету, подписанных ЭП, с переходом на прием распоряжений от Клиента только на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях:

- если в течение 3 (трёх) и более календарных месяцев по Счету Клиента отсутствует движение денежных средств (не проводятся операции, за исключением операций по списанию комиссии, начислению процентов на остаток по счету);

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций (сделок), а также при непредставлении Клиентом в Банк дополнительной информации (документов, сведений), в том числе поясняющей (- их) экономической смысл проводимых операций (сделок);

- выявления Банком факта наличия в Едином государственном реестре юридических лиц/Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей записи о недостоверности содержащихся в нем сведений о Клиенте;

- непредставления документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и последующего обновления сведений о Клиенте и указанных лицах в соответствии с ФЗ № 115;

- выявления Банком из достоверных публичных источников информации о недействительности документа удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации Клиента/Уполномоченного лица Клиента и при непредставлении Клиентом/Уполномоченным лицом клиента в Банк сведений о действующем документе, удостоверяющем личность.

3.2.5. Списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.6. Запрашивать документы, предусмотренные законодательством РФ, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с ФЗ № 115 и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.2.7. Производить подтверждение факта направления и реквизитов платежных поручений Клиентом с помощью звонка по телефону. В случае, если произвести подтверждение факта направления Клиентом в Банк платежных поручений Клиента не представляется возможным (отсутствие связи, недоступность абонента и т.п.) в течение двух операционных дней, включая день поступления платежных поручений, а также в случае неподтверждения Клиентом факта направления указанных платежных поручений в Банк, данные расчетные документы к исполнению Банком не принимаются и аннулируются.

3.2.8. При изменении данных и сведений Клиента и несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк соответствующих документов, в том числе указанных в пп. 3.3.9 настоящих Правил, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету до представления Банку необходимых документов, а также прекратить действие Комплексного договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2.9. отказать в заключении Договора в случае наличия подозрения о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, известив Клиента любым

доступным способом (устно, посредством телефонной связи либо письменно, а также с помощью иных видов связи) с указанием даты отказа и причин отказа не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Для открытия Счета (а также в течение всего периода действия Комплексного договора) представить в Банк необходимые документы в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и установленными Банком правилами.

Клиент обязуется предоставлять Банку информацию по направлению и реквизитам платежных поручений, запрашиваемую в целях проведения Банком платежных поручений Клиента.

3.3.2. Соблюдать требования законодательства РФ, в том числе регулирующего порядок открытия и закрытия счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций.

3.3.3. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него законодательством РФ. Представлять Банку документы и информацию, необходимые для проведения валютных операций и представления отчетности в Банк России.

3.3.4. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренними правилами Банка.

3.3.5. Оплачивать в установленные сроки, предоставленные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.6. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Клиентом выписки по Счету и незамедлительно произвести возврат денежных ошибочно зачисленных денежных средств.

При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт). За проведение данной операции комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

3.3.7. Подтверждать в порядке указанном в п. 3.3.6 остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января каждого календарного года в письменном виде по установленной Банком форме, в том числе с использованием систем ДБО путем подтверждения электронной подписью информации, направленной Банку по системам ДБО.

3.3.8. Нести полную ответственность за полномочия лиц, использующих аналог собственноручной подписи (ЭП), а также за полномочия лиц, указанных в Карточке (при её наличии), а также за своевременное уведомление Банка об изменении/прекращении их полномочий.

3.3.9. Незамедлительно предоставлять в Банк:

- документы о внесении изменений в документы, в том числе при изменении наименования и адреса, а также при ликвидации и реорганизации Клиента, оформленные в установленном порядке;

- документы, подтверждающие предоставление (продление, прекращение) полномочий лиц, использующих аналог собственноручной подписи (ЭП), а также указанных в Карточке (одновременно с новой надлежаще оформленной Карточкой Клиента и Соглашением о сочетании подписей (при необходимости));

- документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и последующего обновления сведений о Клиенте и указанных лицах в соответствии с ФЗ № 115;

- документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящими Правилами, в том числе информацию по проведению операций по валютному счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в пятидневный срок со дня проведения таких операций и сделок, если иной срок не установлен законодательством РФ;

- документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.3.10. Не проводить операции в случаях, указанных в п. 3.2 Правил.

3.3.11. Контролировать корректность реквизитов получателя, сумму перевода, а также остаток на своем Счете, отслеживать статусы совершенных операций с использованием электронных документов и осуществлять переводы только в пределах этого остатка, за исключением случаев предоставления Банком овердрафта по счету Клиента, условия которого оговариваются отдельным договором.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.4.2. Отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

3.4.3. Требовать от Банка обеспечения сохранности вверенных Банку Клиентом денежных средств.

3.4.4. Требовать соблюдения тайны по операциям и Счетам Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.4.6. Получать в Банке выписки по Счетам, справки и иные документы.

3.4.8. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить заявление об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

3.4.9. Предоставить заранее данный акцепт до предъявления распоряжения получателя средств, который может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств, с указанием реквизитов, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами, правилами и инструкциями Банка России и правилами Банка.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика в порядке, предусмотренном п.3.1.9. настоящих Правил.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия и ведения Счетов, в том числе за информацию, подтверждающую местонахождение Клиента в соответствии с требованиями ФЗ № 115.

Банк принимает все меры, установленные ФЗ № 115, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2. Банк не несет ответственности:

- за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов;

- за нарушение сроков исполнения платежных документов и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредставления (предоставления неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов.
- за достоверность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента;
- за несвоевременное зачисление денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других банков, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов;
- за убытки Клиента, связанные с неправильным перечислением или выдачей денежных средств вследствие неправильно и/или неточно данных Клиентом реквизитов распоряжений;
- за последствия исполнения по Счетам распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами процедур Банк не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- за искажение и/или непредоставление/несвоевременное предоставление информации в рамках Услуги SMS-информирование по Счету в виде SMS-сообщений/PUSH-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в т. ч. при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента), в результате запрета получения PUSH-сообщений в настройках Мобильного устройства Клиента/Уполномоченных лиц Клиента, а также в случае подключения Клиентом Услуги «Добавление доверенного получателя».

4.3. За несвоевременное или неправомерное списание денежных средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное зачисление Банком денежных средств, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пени в размере ставки рефинансирования Банка России/ по суммам в иностранной валюте - в размере удвоенной ставки ЛИБОР, действующей на дату зачисления (списания), от несвоеременно или неправомерно списанной суммы, или несвоеременно зачисленной суммы за период просрочки. Уплата пени освобождает Банк от возмещения иных убытков, вызванных задержкой исполнения платежа.

4.4. При нарушении сроков возврата Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, Клиент уплачивает Банку штраф в размере действующей ставки рефинансирования Банка России/ удвоенной ставки ЛИБОР, действующей на дату зачисления, (по суммам в иностранной валюте) от данной суммы за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на Счет Клиента.

4.5. При подключении Услуги SMS-информирование по Счету Ответственность за правильность указания телефонных номеров несет Клиент.

Клиент информирован о том, что использование Услуги SMS-информирование по Счету может повлечь разглашение банковской тайны, и принимает на себя риск такого разглашения. Клиент также подтверждает, что все лица, имеющие доступ к рассылаемой информации по Услуге SMS-информирование по Счету, уполномочены на то Клиентом.

5. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1. Расторжение договора (-ов) банковского счета и закрытие Счета/Счетов осуществляется в любое время на основании письменного заявления Клиента на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно.

При этом Комплексный договор между Банком и Клиентом продолжает действовать даже при закрытии последнего из Счетов Клиента, за исключением разделов Комплексного договора, регулирующих предоставление банковских продуктов и/или услуг, в рамках которых наличие Счета Клиента в Банке является обязательным.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета, уведомив об этом Клиента в письменной форме с указанием даты и причин принятия соответствующего решения по адресу Клиента, имеющемуся в Банке, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в т. ч.:

5.2.1. при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету/Счетам Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, при отсутствии операций по Счету/Счетам Клиента в течение указанного срока;

5.2.2. в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 ФЗ № 115-ФЗ – в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету/Счетам Клиента на основании пункта 11 статьи 11 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении договора банковского счета.

5.3. Закрытие Счета/Счетов Клиента производится Банком:

- не позднее рабочего дня, следующего за датой расторжения договора банковского счета (при отсутствии денежных средств на Счете/Счетах)/Комплексного договора;

- не позднее рабочего дня, следующего за датой списания денежных средств со Счета/Счетов (при наличии на Счете/Счетах денежных средств на день расторжения договора банковского счета/Комплексного договора);

- при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете/Счетах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и наличии денежных средств на нем/них, Счет/Счета не закрываются до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета/Счетов производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета/Счетов для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

В течение 7 (Семи) дней с даты расторжения договора банковского счета/Комплексного договора Банк перечисляет находящиеся на Счете/Счетах Клиента денежные средства на указанный Клиентом счет. После закрытия Счета/Счетов претензии по операциям, совершенным в период действия договора банковского счета/Комплексного договора, принимаются Банком в порядке, установленном законодательством РФ.

5.5. Расторжение Комплексного договора является основанием для закрытия Счета/Счетов Клиента. С даты расторжения Комплексного договора операции по Счету/Счетам Клиента не осуществляются.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА И НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

6.1. Предоставление Банком услуги «Продленный операционный день» осуществляется в соответствии с пунктом 2.16. настоящих Правил.

6.2. Предоставление Банком услуги «Оформление заранее данного акцепта на списание денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц» осуществляется в соответствии с пунктом 2.17. настоящих Правил.

6.3. Предоставление Банком Услуги SMS-информирование по Счету осуществляется в соответствии с пунктом 2.18. настоящих Правил.

6.4. Совершение Банком списания со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьего лица осуществляется в соответствии с Приложением 1 «Условия и порядок совершения Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента» к настоящим Правилам.

6.5. Предоставление Банком услуги проведения срочных платежей через систему перспективных платежных сервисов осуществляется в соответствии с Приложением № 2 к настоящим Правилам.

6.6. Начисление процентов на неснижаемый остаток осуществляется Банком согласно Приложению № 3 к настоящим Правилам.

6.7. Предоставление Банком услуги «Финансовая свобода» согласно Приложению № 6 к настоящим Правилам.

6.8. Оказание Банком услуг, перечисленных в п. 6 настоящих Правил возможно только при наличии у Клиента открытого Счета в Банке.

Приложение № 1 к Правилам открытия и ведения банковских Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте

Условия и порядок совершения Банком периодического перевода денежных средств со Счета Клиента

1. Клиент поручает Банку осуществить перевод денежных средств со Счета/Счетов Клиента в валюте РФ, на расчетные счета юридических лиц индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в соответствии с условиями, указанными в распоряжении Клиента, составленном по форме Банка (далее – Распоряжение).

2. Клиент поручает Банку оформлять от имени Клиента расчетные документы, необходимые для осуществления перевода денежных средств в рамках Распоряжений Клиента.

3. Распоряжение должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня, когда Банк должен осуществить первый перевод денежных средств со Счета Клиента и содержать сведения, которые указываются в расчетных документах в соответствии с законодательством РФ. При изменении сведений, указанных в Распоряжении, Клиент предоставляет в Банк новое Распоряжение, не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты, указанной в Распоряжении для осуществления перевода денежных средств в рамках данного Распоряжения.

Ответственность за правильность реквизитов, указанных в Распоряжении, а также за их своевременное обновление/изменение условий Распоряжения несет Клиент.

Действие настоящих Условий не распространяется на переводы Клиента, осуществляемые:

- в бюджеты бюджетной системы РФ и внебюджетные фонды;
- в пользу нерезидента РФ;
- по валютным операциям в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле;
- на банковские счета физических лиц в том числе счета, открытые для проведения и учета операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Клиент в течение срока действия настоящих Условий вправе предъявлять в Банк в соответствии с настоящими Условиями неограниченное количество Распоряжений.

Распоряжение, реквизиты которого не соответствуют установленным действующим законодательством РФ требованиям для осуществления перевода денежных средств, Банк не принимает.

4. Клиент вправе предъявить в Банк письменное заявление о прекращении исполнения соответствующего Распоряжения. Данное заявление должно быть предъявлено Клиентом в Банк не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до дня осуществления перевода денежных средств в рамках данного Распоряжения и подписано уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в Карточке, и скреплено оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке.

5. Последующий перевод осуществляется в следующий период, указанный в Распоряжении. При этом к текущему переводу не плюсятся суммы переводов, которые не были исполнены в предыдущем периоде по указанным причинам. Частичная оплата Распоряжения не осуществляется.

Если Клиент оформляет несколько Распоряжений с одинаковым периодом времени/датой перевода денежных средств, то очередность переводов в случае недостаточности денежных средств на Счете осуществляется в порядке календарной очередности, установленной ГК РФ.

6. В случае невозможности осуществления перевода по расчетному документу, составленному на основании Распоряжения (неверные реквизиты для перевода), Банк не осуществляет перевод, о чем направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО, в случае если Клиент использует данную систему/либо по телефону и заказным

почтовым отправлением с уведомлением о вручении, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем неисполнения расчетного документа.

Если дата перевода, указанная Клиентом в Распоряжении, приходится на нерабочий день (выходной и/или праздничный), то фактическое совершение операций осуществляется в первый рабочий день после выходных и/или праздничных дней.

7. За перевод денежных средств, осуществляемый Банком в соответствии с настоящими Условиями, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка.

Банк не осуществляет перевод денежных средств:

- при недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для осуществления перевода, а также денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка;
- при наличии неисполненных расчетных документов, выставленных к Счету, с которого осуществляется перевод по Распоряжению;
- при приостановлении операций по счетам Клиента без указания суммы приостановления либо при прекращении всех расходных операций клиента на основании судебного акта и/или выданного на его основании исполнительного документа, в соответствии с законодательством РФ, к которым Клиент предъявил Распоряжение в соответствии с настоящим Соглашением (перевод денежных средств с таких Счетов для исполнения Распоряжения осуществляется с даты получения Банком в установленном законодательством РФ порядке документа об отмене указанных ограничений).

**Условия и порядок проведения срочных платежей через систему
перспективных платежных сервисов**

1. Банк осуществляет проведение срочных переводов Клиента с использованием системы перспективных платежных сервисов (далее - система ППС) на основании платежного поручения Клиента с отметкой о срочности платежа в порядке и в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Для осуществления расчетов в сервисе срочного перевода системы ППС используется расчетный документ в виде платежного поручения, который составляется в соответствии с правилами заполнения полей расчетных документов, установленными нормативными актами Банка России ("Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 06.07.2017 N 595-П).

2. Исполнение платежа Клиента с использованием сервиса срочного перевода системы ППС осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- в поле платежного поручения «Вид платежа» указано значение «Срочно»;
- банк получателя платежа является действующим участником сервиса срочного перевода системы ППС;
- сумма одного платежного документа, проводимого через сервис срочного перевода системы ППС, не превышает установленный Тарифами Банка предельный размер платежа, проводимого через систему ППС;
- денежных средств на расчетном счете Клиента достаточно для списания полной суммы платежа (частичная оплата не допускается) и комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами Банка.

3. Для проведения платежа через сервис срочного перевода системы ППС платежные поручения должны быть предоставлены Клиентом в Банк не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до завершения времени операционного дня для Клиентов, установленного для передачи расчетных документов в Банк, и отправляются текущим операционным днем не позднее 1 (Одного) часа с момента их получения Банком от Клиента при наличии возможности у Банка проведения платежа по системе ППС.

В случае отсутствия возможности проведения платежа через сервис срочного перевода системы ППС Клиент уполномочивает Банк отправлять платеж без отметки о срочности через сервис несрочного перевода системы ППС.

4. Платежное поручение Клиента о проведении платежа с использованием сервиса срочного перевода системы ППС считается исполненным Банком с момента списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка, открытого в учреждении Банка России.

5. Платежи в сервисе срочного перевода системы ППС являются безотзывными. Исполненный платеж не отзывается.

6. За проведение платежей в сервисе срочного перевода системы ППС Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

7. В случае возврата денежных средств на расчетный счет Клиента комиссионное вознаграждение за проведение платежей через сервис срочного перевода системы ППС не возвращается Банком Клиенту при условии, если возврат денежных средств на произведен ввиду следующих причин:

- в связи с закрытием счета получателя денежных средств;
- в связи с ошибочным указанием Клиентом в платежном поручении реквизитов платежа;
- в случае, если платеж не был зачислен на счет получателя в установленный срок не по вине Банка.»

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

1. Банк обязуется начислять проценты на согласованную Сторонами сумму неснижаемого остатка денежных средств на Счете Клиента (далее – Неснижаемый остаток) в случае соблюдения Клиентом условий поддержания Неснижаемого остатка, к которым относятся его размер, срок поддержания (далее – период начисления процентов) и размер процентной ставки (далее – Условия Неснижаемого остатка), оговоренных Сторонами и указанных в Заявлении установленной Банком формы. Услуга оказывается только при наличии у Клиента открытого Счета в Банка.

2. Условия поддержания Неснижаемого остатка вступают в действие после наступления всех перечисленных событий:

- Уполномоченными представителями Сторон согласованы Условия Неснижаемого остатка и указаны Клиентом в Заявлении установленной Банком формы;
- Клиент подписал Заявление собственноручной подписью и представил в Банк (в двух экземплярах на бумаге) либо направил Заявление в Банк в электронной форме посредством системы ДБО, подписав его электронной подписью;
- Клиенту передан один экземпляр оригинала подписанного Банком Заявления или Заявление Клиента, направленное по системе ДБО, акцептовано Банком, при этом под акцептом Заявления подразумевается изменение статуса Заявления в системе ДБО на статус «Исполнено».

В течение срока действия настоящих Условий может действовать одновременно несколько Заявлений.

3. Банк выплачивает начисленные проценты в последний день периода начисления процентов, при условии, что ежедневный остаток денежных средств на Счете на начало каждого календарного дня в течение всего периода начисления процентов будет не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованной Сторонами по Заявлению. Начисленные проценты уплачиваются Банком путем их зачисления на Счет Клиента, на котором установлен Неснижаемый остаток. В случае, если день зачисления процентов не является рабочим днем, проценты зачисляются в следующий за ним рабочий день, при этом период начисления процентов не изменяется.

При нарушении условий поддержания Неснижаемого остатка проценты не начисляются Банком. При расчете процентов за базу принимается действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

Проценты на сумму денежных средств выше Неснижаемого остатка не начисляются.

4. В случае если по одному и тому же Счету Клиента одновременно действует несколько Заявлений, при этом входящий остаток по Счету меньше, чем общая сумма Неснижаемых остатков, то считается, что нарушены условия, указанные в Заявлении, которое согласовано последним и данное Заявление прекращает свое действие с даты нарушения условий.

Если после прекращения действия данного Заявления входящий остаток по Счету меньше суммы Неснижаемых остатков, то прекращается действие следующих Заявлений в порядке, обратном порядку согласования Заявлений.

В случае если несколько Заявлений были приняты одновременно, то прекращение их действия производится в следующем порядке:

- в первую очередь прекращается действие Заявления с меньшим сроком размещения;
- во вторую очередь – Заявления с наименьшей суммой Неснижаемого остатка;
- в третью очередь – Заявления с наименьшей процентной ставкой.

Прекращение действия Заявлений производится до того, как сумма остатка по Счету Клиента не станет больше или равна сумме Неснижаемых остатков оставшихся действующих Заявлений.

5. В случае если Банк является налоговым агентом по отношению к Клиенту, налогообложение доходов Клиента осуществляется в соответствии с законодательством РФ, международным соглашением об избежании двойного налогообложения и официальным подтверждением налогового резидентства, предоставленного Клиентом.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПКИ

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупки (далее – «Условия») определяют общие условия открытия и совершения операций по Специальному банковскому счету участника закупки в Банке и в совокупности Заявлением об открытии специального банковского счета участника закупки/Заявлением об использовании действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки являются Договором специального банковского счета участника закупки (далее – Договор специального счета участника закупки).

На основании Договора специального счета участника закупки Банк открывает Клиенту (Участнику закупки) специальный банковский счет в валюте Российской Федерации для учета денежных средств, предназначенных для обеспечения заявок Клиента (Участника закупки) на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах в соответствии с требованиями Федерального закона №44-ФЗ, Федерального закона №223-ФЗ (далее – Специальный счет участника закупки/Специальный счет), и осуществляет обслуживание Специального счета участника закупки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила) и особенностями, установленными настоящими Условиями.

Договор специального счета участника закупки определяет порядок открытия, обслуживания и закрытия Специального счета участника закупки, а также условия и порядок проведения операций по Специальному счету участника закупки, в т.ч. блокирования/прекращения блокирования Банком денежных средств на счете в целях обеспечения заявок Участника закупки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Блокирование - осуществление Банком в соответствии со статьей 44 Федерального закона №44-ФЗ и со статьей 3.4. Федерального закона №223-ФЗ ограничения прав Клиента (Участника закупки) по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете участника закупки, в размере обеспечения соответствующей заявки на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре в течение срока, установленного в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона № 44-ФЗ и статьи 3.4. Федерального закона №223-ФЗ. Блокирование/прекращение Блокирования осуществляется Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки/Оператора специализированной электронной площадки в соответствии с условиями Соглашения о взаимодействии, подписанного между Банком и Оператором электронной площадки/Оператором специализированной электронной площадки, в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 44-ФЗ и Федеральным законом №223-ФЗ.

Единая информационная система в сфере закупок (далее - единая информационная система) - совокупность информации, указанной в части 3 статьи 4 Федерального закона №44-ФЗ и содержащейся в базах данных, информационных технологий и технических средств, обеспечивающих формирование, обработку, хранение такой информации, а также ее предоставление с использованием официального сайта единой информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - официальный сайт).

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия, осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, а также юридические лица,

осуществляющие закупки в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ и перечисленные в части 2 статьи 1 указанного Федерального закона.

Закрытая электронная процедура - закрытый конкурс, закрытый конкурс с ограниченным участием, закрытый двухэтапный конкурс, закрытый аукцион, закрытый запрос котировок, закрытый запрос предложений, осуществляемые в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и Федеральным законом №223-ФЗ;

Закупка - закупка товара, работы, услуги, осуществляемая Заказчиком в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ для обеспечения государственных или муниципальных нужд, и/или осуществляемая Заказчиком в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ для удовлетворения потребностей (нужд) Заказчика в товарах, работах, услугах, в том числе для целей коммерческого использования;

Заявление об открытии и обслуживании специального счета участника закупки - заявление, составленное по форме Банка, подписанное и представленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора специального счета участника закупки. Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, с отметкой Банка о принятии Заявления, является неотъемлемой частью Договора специального счета участника закупки.

Заявление об использовании действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки - заявление, составленное по форме Банка, подписанное и представленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора специального счета участника закупки при условии использования действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки. Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, с отметкой Банка о принятии Заявления, является неотъемлемой частью Договора специального счета участника закупки.

Заявление об отмене режима специального банковского счета участника закупки – (далее – Заявление об отмене) - заявление, составленное по форме Банка, надлежащим образом подписанное и представленное Клиентом в Банк с целью, отмены режима специального счета участника закупки, применяемого к расчетному счету Клиента, с отметкой Банка о принятии Заявления.

Оператор электронной площадки (далее – ОЭП) – непубличное хозяйственное общество, в уставном капитале которого иностранным гражданам, лицам без гражданства, иностранным юридическим лицам принадлежит не более чем двадцати пять процентов долей (акций) такого общества, включенное в перечень операторов электронных площадок, утвержденный Правительством Российской Федерации, которое владеет Электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, а также соответствует требованиям Федерального закона №44-ФЗ и Постановления №656, включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок, и с которым у Банка заключено Соглашение о взаимодействии в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ.

Оператор специализированной электронной площадки (далее – ОЭП) - российское юридическое лицо, которое владеет специализированной электронной площадкой, в том числе необходимыми для ее функционирования программно-аппаратными средствами, обеспечивает ее функционирование, соответствует установленным в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и Постановлением №656 требованиям и включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов специализированных электронных площадок, и с которым у Банка заключено Соглашение о взаимодействии.

Постановление Правительства РФ №626 - Постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2018 №626 «О требованиях к договору специального счета и порядку использования имеющегося у участника закупки банковского счета в качестве специального счета, требованиях к условиям соглашения о взаимодействии оператора электронной площадки с банком, правилах взаимодействия участника закупки, оператора электронной площадки и заказчика в случае предоставления участником закупки

банковской гарантии в качестве обеспечения заявки на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе».

Плата – плата, взимаемая ОЭП с лица, с которым заключается контракт по результатам проведения Электронной процедуры, Закрытой электронной процедуры.

Соглашение о взаимодействии – соглашение, заключаемое между Банком и ОЭП, определяющее порядок взаимодействия Банка и ОЭП при осуществлении деятельности, предусмотренной Федеральным законом №44-ФЗ и Федеральным законом №223-ФЗ.

Требования к условиям Соглашения о взаимодействии определяются Постановлением №626.

Специализированная электронная площадка - соответствующая установленным в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ требованиям информационная система, доступ к которой осуществляется с использованием защищенных каналов связи и на которой проводятся закрытые конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме (Закрытая электронная процедура);

Специальный банковский счет участника закупки (Специальный счет участника закупки/Специальный счет) - расчетный счет Клиента (Участника закупки), открытый в Банке на основании Договора специального счета участника закупки для внесения денежных средств, предназначенных для обеспечения заявок Клиента на участие в Электронных процедурах/Закрытых электронных процедурах в соответствии с требованиями Федерального закона №44-ФЗ, Федерального закона №223-ФЗ, или имеющийся у Клиента (Участника закупки) расчетный счет, открытый в Банке в рамках Комплексного договора, в отношении которого между Банком и Клиентом достигнуто соглашение об использовании данного расчетного счета в качестве Специального счета участника закупки.

Участник закупки – Клиент Банка, принимающий участие в закупках в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, заключивший с Банком Договор специального счета участника закупки, на основании которого Участнику закупки открыт Специальный счет участника закупки^{1/} режим Специального счета участника закупки установлен на действующем расчетном счете Клиента.

Электронная площадка - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором проводятся конкурентные способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ.

Электронная процедура -- открытый конкурс в электронной форме, конкурс с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапный конкурс в электронной форме, электронный аукцион, проводимые на Электронной площадке в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, а также конкурентные закупки в электронной форме с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, проводимые в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ, обеспечение заявки на участие в которых осуществляется путем блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки, открытом в Банке.

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

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

¹ С 1 января 2019 года Федеральным законом от 31.12.2017 №504-ФЗ глава 3 Федерального закона №44-ФЗ дополняется новой статьей 24.2., в соответствии с которой участники закупок обязаны пройти регистрацию в единой информационной системе в электронной форме на основании информации и документов в порядке и сроки, которые определяются Правительством Российской Федерации. Информация и документы об участниках закупок, зарегистрированных в единой информационной системе, вносятся в единый реестр участников закупок.

1.2. Предметом Договора специального счета участника закупки является открытие и обслуживание Специального счета участника закупки (далее по тексту – «Специальный счет») в рублях Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, Постановлением Правительства РФ №626, нормативными актами Банка России, Правилами, настоящими Условиями, а также действующими на день проведения операций по Специальному счету Тарифами Банка.

1.3. Специальный счет является расчетным счетом Клиента с особым режимом обслуживания, при котором денежные средства Клиента, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок Клиента на участие в проведении Электронных процедур/Закрытых электронных процедур в порядке, предусмотренном Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, Постановлением Правительства РФ № 626. Порядок применения режима Специального счета к расчетному счету Клиента определяется Договором специального счета участника закупки.

1.4. В случае наличия у Клиента открытого расчетного счета в Банке в рамках Комплексного договора и намерения Клиента использовать указанный счет в качестве Специального счета участника закупки, Договор специального счета участника закупки заключается между Банком и Клиентом посредством подачи в Банк Заявления об использовании действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки.

1.5. По истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Договора специального счета участника закупки посредством подачи в Банк Заявления об открытии и обслуживании специального счета участника закупки, с отметкой Банка о принятии Заявления, все ранее достигнутые между Банком и Клиентом договоренности об условиях поддержания неснижаемого остатка на указанном расчетном счете Клиента утрачивают силу.

1.6. Режим специального счета участника закупки устанавливается Банком к расчетному счету Клиента не позднее следующего рабочего дня после подачи Клиентом в Банк Заявления об использовании действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки.

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

2.1. По Специальному счету осуществляются операции, предусмотренные Федеральным законом №44-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации, Договором специального счета участника закупки:

2.1.1. зачисление Клиентом денежных средств на Специальный счет, предназначенных для обеспечения заявок Клиента и оплаты услуг, оказанных Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора специального счета участника закупки,

2.1.2. блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Специальном счете в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ. Такое блокирование заключается в ограничении прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями статьи 44 Федерального закона №44-ФЗ. Блокирование денежных средств не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств в размере, достаточном для обеспечения указанной заявки, либо в случае приостановления операций по Специальному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации,

2.1.3. перечисление в случаях, предусмотренных статьей 44 Федерального закона №44-ФЗ, денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими заказчику,
- в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации,

2.1.4. перечисление денежных средств Операторам электронных площадок в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Федерального закона №44-ФЗ,

2.1.5. зачисление Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете,

2.1.6. списание денежных средств в оплату услуг, оказанных Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора специального счета участника закупки.

2.2. Операции по блокированию и прекращению блокирования денежных средств по Специальному счету осуществляются Банком в режиме, соответствующему режиму работы

ОЭП. Операции по перечислению денежных средств со Специального счета осуществляются Банком в установленное Банком операционное время работы Банка.

2.3. При отсутствии заблокированных денежных средств на Специальном счете или на суммы, превышающие заблокированные денежные средства, все операции по Специальному счету могут проводиться по аналогии с расчетным счетом.

2.4. Денежные средства, которые находятся на Специальном счете, могут использоваться для целей обеспечения заявок только данного Участника закупки.

2.5. ОЭП может предъявлять распоряжения к Специальному счету о переводе денежных средств при взимании Платы с Участника закупки.

2.6. ОЭП в течение 5 (Пяти) минут с даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, информацию об Участнике закупки, подавшем заявку на участие, и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, которые должны быть заблокированы Банком на Специальном счете.

2.7. Банк в течение 50 (Пятидесяти) минут с момента получения указанной в п. 2.6. настоящих Условий информации от ОЭП обязан осуществить блокирование денежных средств на Специальном счете в размере обеспечения соответствующей заявки и уведомить об этом ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Специальном счете незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена ОЭП, а также в случае, если блокирование денежных средств на Специальном счете не может быть осуществлено в связи с приостановлением операций по такому счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. О невозможности блокирования денежных средств на Специальном счете Банк уведомляет ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, в течение 50 (Пятидесяти) минут с момента получения указанной в п. 2.6. настоящих Условий информации от ОЭП.

2.8. Подачей заявки на участие в Электронной процедуре/Закрытой электронной процедуре Участник закупки выражает свое согласие на блокирование Банком денежных средств, находящихся на его Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки.

2.9. Блокирование денежных средств на Специальном счете осуществляется Банком до момента получения от ОЭП в порядке, предусмотренном Договором специального счета участника закупки и Соглашением о взаимодействии, информации о прекращении блокирования. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки не вправе по своему усмотрению распоряжаться заблокированными денежными средствами.

При наличии на Специальном счете незаблокированных ОЭП денежных средств Участник закупки распоряжается ими по своему усмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

2.10. ОЭП в течение 2 (Двух) часов с даты и времени наступления одного из случаев, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ, являющихся основанием для прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете участника закупки, направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете с указанием Участника закупки, по Специальному счету которого должно быть прекращено блокирование денежных средств, размера денежных средств, в отношении которых должно быть прекращено блокирование, а также основания для прекращения блокирования денежных средств.

2.11. Банк в течение 22 (Двадцати двух) часов с даты и времени получения указанной в п. 2.10. настоящих Условий информации от ОЭП обязан прекратить блокирование денежных средств на Специальном счете в соответствующем размере и уведомить об этом ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.

2.12. ОЭП в течение 2 (Двух) часов с даты и времени включения информации об Участнике закупки в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в

соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления заблокированных на Специальном счете денежных средств на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, с указанием Участника закупки, со Специального счета которого должны быть перечислены денежные средства, размера денежных средств, подлежащих перечислению, а также информации о Заказчике.

2.13. Банк не позднее 22 (Двадцати двух) часов с даты получения указанной в п. 2.12. настоящих Условий информации от ОЭП обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете, в соответствующем размере на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику, и уведомить об этом ОЭП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии.

2.14. В случае, если в течение одного квартала на одной Электронной площадке в отношении вторых частей трех заявок на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, поданных одним Участником таких закупок, комиссией по осуществлению закупок приняты решения о несоответствии указанных заявок требованиям, предусмотренным документацией о таких закупках, по основаниям, установленным Федеральным законом №44-ФЗ (за исключением случаев, если Участник закупок обжаловал данные решения в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ и по результатам обжалования принято решение о необоснованности данных решений), ОЭП в течение 2 (Двух) часов с даты и времени принятия последнего из данных решений направляет в Банк в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии, соответствующую информацию о необходимости перечисления в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации денежных средств Участника закупки, в отношении которых осуществлено блокирование, в целях обеспечения последней заявки на Специальном счете.

2.15. Банк в течение 22 (Двадцати двух) часов (тридцати) с даты получения указанной в п. 2.13. настоящих Условий информации от ОЭП обязан перечислить денежные средства, заблокированные на Специальном счете, в размере, указанном ОЭП, в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.16. Настоящим Клиент поручает Банку в случаях, предусмотренных Договором специального счета участника закупки, на основании информации, полученной от ОЭП, перечислять денежные средства, заблокированные на Специальном счете Клиента, на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и/или в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

2.17. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) со Специального счета Клиента в пользу ОЭП денежных средств при взимании Платы ОЭП с Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом №44-ФЗ.

2.18. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт), в том числе частичное, со Специального счета в течение срока действия Дополнительного соглашения платы в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операций, за услуги, предоставляемые Банком в рамках настоящего Дополнительного соглашения.

2.19. Клиент предоставляет согласие Банку на передачу ОЭП информацию об открытии и закрытии Специального счета в целях исполнения Договора специального счета участника закупки и Соглашения о взаимодействии.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Исполнять надлежащим образом обязанности, установленные настоящими Условиями и Правилами.

3.1.2. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Специальном счете необходимого остатка денежных средств) услуги, оказываемые Банком по Договору специального счета участника закупки, согласно установленным Тарифам Банка своевременно и в полном объеме.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Клиенту Специальный счет/установить режим специального счета на счете Клиента на основании настоящих Условий и в соответствии с Правилами при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Осуществлять обслуживание Специального счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на его Специальном счете.

3.2.3. Осуществлять операции по Специальному счету Клиента, предусмотренные Договором специального счета участника закупки, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и настоящими Условиями.

3.2.4. В период блокирования денежных средств на Специальном счете Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента к Специальному счету из суммы заблокированных денежных средств, проводить какие-либо операции по Специальному счету из суммы заблокированных денежных средств, за исключением операций, предусмотренных Договором специального счета участника закупки, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Сохранять тайну по операциям, производимым по Специальному счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Специального счета и операциях по нему без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.2.6. Начислять проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете Клиента, в том числе в период их блокирования в целях обеспечения заявки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов годовых.

3.2.7. Выплачивать сумму начисленных процентов на Специальный счет Клиента в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем начисления процентов.

3.2.8. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка и настоящие Условия, в порядке, предусмотренном общими положениями Комплексного договора.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Специальном счете Клиента незаблокированными денежными средствами в соответствии с Правилами открытия и ведения банковских Счетов Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

4.1.2. Обращаться в Банк с письменными запросами по формам, утвержденным Банком, об осуществлении операций по Специальному счету.

4.1.3. Получать консультации по вопросам использования Специального счета.

4.1.4. В любое время в случае отсутствия на Специальном счете заблокированных в соответствии с Договором специального счета участника закупки денежных средств отменить особый режим использования Специального счета, подав Заявление на отмену специального режима счета по форме Банка. Подача Клиентом Заявления об отмене является основанием для расторжения Договора специального счета участника закупки в соответствии с пунктом 6.2. настоящих Условий и для прекращения действия специального режима, установленного на счете. Не позднее следующего рабочего дня после подачи Клиентом Заявления на отмену специального режима счета, банковский счёт, открытый/используемый в качестве специального счета в соответствии с Договором специального счета участника закупки, продолжает обслуживаться Банком как расчетный счет Клиента в соответствии с Комплексным договором.

4.1.5. Осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации и Договором специального счета участника закупки.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие Тарифы Банка и/ или настоящие Условия, действуя при этом согласно требованиям, предусмотренным общими положениями Комплексного договора.

4.2.2. Отказать в совершении операций по Специальному счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства, в том числе условий Договора специального счета участника закупки, Правил.

4.2.3. Приостановить операции по Специальному счету участника закупки или наложить арест на денежные средства на Специальном счете участника закупки по решению уполномоченного органа или суда.

4.2.4. Поместить документы в очередь неисполненных распоряжений и исполнять по мере поступления денежных средств на счет в порядке очереди, при неисполнении требований уполномоченных органов, распоряжений ОЭП, требований Банка о списании комиссионного вознаграждения, в связи с отсутствием/недостаточным количеством денежных средств на Специальном счете участника закупки.

4.2.5. В случае отсутствия на Специальном счете достаточных незаблокированных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с Договором специального счета участника закупки, Банк вправе списать эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (по курсу Банка России на дату оплаты) Клиента, открытого в Банке/ ином банке, путем списания без распоряжения Клиента, при наличии в договоре, на основании которого открыт расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте соответствующего условия.

4.2.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, установленный п.3.2.6. настоящих Условий, с обязательным уведомлением об этом Клиента за 7 (Семь) календарных дней до установленного срока применения этих изменений, путем информирования Клиента об изменении размера процентной ставки путем размещения информации на официальном сайте Банка. Размер процентной ставки считается измененным по соглашению Сторон по истечении 7 (Семи) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента о таком изменении.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору специального счета участника закупки виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации перед Клиентом за соблюдение установленного Договором специального счета участника закупки срока прекращения блокирования его денежных средств на Специальном счете, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения заявок на участие в Электронной процедуре.

5.3. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных Договором специального счета участника закупки обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Специальном счете Участник закупки, в том числе признанный поставщиком (подрядчиком, исполнителем) в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ вправе потребовать уплаты пеней. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с Договором специального счета участника закупки срока исполнения обязательства. Такая пеня устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от не разблокированной в срок суммы, блокирование которой должно быть прекращено.

5.4. Ответственность за своевременность и достоверность информации, предоставляемой Оператором электронной площадки Банку в соответствии с настоящими Условиями, несет Оператор электронной площадки. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральным законом №44-ФЗ, Федеральным законом №223-ФЗ сроков блокирования / прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Участника закупки, а также сроков перечисления денежных средств со Специального счета

Участника закупки в случаях, когда указанные нарушения допущены по вине Оператора электронной площадки.

5.5. Ответственность Банка не наступает, если операции по Специальному счету Клиента не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

5.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Договор специального счета участника закупки вступает в силу с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления об открытии и обслуживании специального счета участника закупки/ Заявления об использовании действующего расчетного счета в качестве специального счета участника закупки и проставления Банком отметки о принятии Заявления и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон либо по иным основаниям в соответствии с Правилами.

6.2. Подача Клиентом Заявления об отмене является основанием для расторжения Договора специального счета участника закупки и для прекращения действия специального режима, установленного на Специальном счете в соответствии с настоящими Условиями. Стороны пришли к соглашению, что при наличии на Специальном счете денежных средств, заблокированных в соответствии с Договором специального счета участника закупки, специальный режим не прекращается до момента прекращения Банком блокирования денежных средств.

6.3. Если какое-либо из положений настоящих Условий становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных положений настоящих Условий.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА

Настоящие Условия открытия и обслуживания расчетного счета застройщика (далее – Условия) определяют порядок открытия, закрытия расчетного счета застройщика и совершения операций по расчетному счету застройщика в Банке в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая оказание Банком услуги контроля целевого расходования денежных средств с расчетного счета застройщика, и в совокупности с Заявлением о заключении Договора расчетного счета застройщика являются Договором расчетного счета застройщика (далее – Договор расчетного счета застройщика).

На основании Заявления о заключении Договора расчетного счета застройщика и настоящих Условий Банк открывает Клиенту расчетный счет застройщика либо устанавливает режим расчетного счета застройщика в отношении расчетного счета, ранее открытого Клиенту в рамках Комплексного договора, в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ) и Федерального закона от 01.07.2018 № 175-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»» (далее – Федеральный закон № 175-ФЗ).

Расчетный счет застройщика (в том числе счет, открытый Клиенту в соответствии с договором расчетного счета застройщика, ранее заключенным между Клиентом и Банком не в рамках Комплексного договора) или расчетный счет, ранее открытый Клиенту в рамках Комплексного договора, с установленным режимом расчетного счета застройщика (далее по тексту в любом из этих значений – Счет) в соответствии с законодательством Российской Федерации предназначен исключительно для осуществления Клиентом деятельности, связанной с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с полученным Клиентом в установленном законодательством Российской Федерации порядке разрешением на строительство (далее – Разрешение на строительство).

Обслуживание Счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила) и особенностями, установленными настоящими Условиями.

Договор расчетного счета застройщика определяет порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета либо прекращения режима расчетного счета застройщика на Счете, а также условия и порядок проведения операций по Счету, в том числе осуществление Банком контроля целевого расходования денежных средств со Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Предметом Договора расчетного счета застройщика является открытие и обслуживание Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе положениями Федерального закона № 214-ФЗ и Федерального закона № 175-ФЗ, нормативными документами Банка России, Правилами, настоящими Условиями, а также действующими на дату совершения операций Тарифами Банка.

1.2. Термины «застройщик», «расчетный счет застройщика», «участник долевого строительства», «уполномоченный банк», «единая информационная система жилищного строительства», «объект долевого строительства», «разрешение на строительство», «Единый государственный реестр недвижимости» применяются в настоящих Условиях в соответствии с их значениями, установленными законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 214-ФЗ.

1.3. Счет является расчетным счетом застройщика в соответствии с положениями Федерального закона № 214-ФЗ и имеет особый режим обслуживания, установленный требованиями Федерального закона № 214-ФЗ или Федерального закона № 175-ФЗ (далее – режим расчетного счета застройщика), при котором Банк осуществляет контроль целевого расходования денежных средств со Счета.

1.4. При осуществлении деятельности, связанной с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Разрешением на строительство, Клиент осуществляет свои взаиморасчеты исключительно через Счет и только в целях, случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ.

1.5. Расчетное и кассовое обслуживание по Счету осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, положениями Комплексного договора и Правилами с учетом особенностей, установленных настоящими Условиями, а также действующими на дату совершения операций Тарифами Банка.

1.6. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк комплект документов в соответствии с требованиями Правил и дополнительные документы, подтверждающие осуществление Клиентом деятельности, связанной с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ. При этом допускается размещение Клиентом и принятие Банком дополнительных документов в единой информационной системе жилищного строительства (далее – ЕИСЖС) в соответствии с положениями Федерального закона № 214-ФЗ в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

1.7. Клиент вправе использовать в соответствии с положениями настоящих Условий в качестве Счета открытый ему ранее в рамках Комплексного договора расчетный счет в Банке. В этом случае требования настоящих Условий распространяются в отношении указанного Клиентом счета с даты заключения между Банком и Клиентом Договора расчетного счета застройщика.

1.8. Клиент вправе использовать в соответствии с положениями настоящих Условий в качестве Счета расчетный счет застройщика, открытый Клиенту на основании Договора расчетного счета застройщика, ранее заключенного между Банком и Клиентом не в рамках Комплексного договора. В этом случае условия такого Договора расчетного счета застройщика считаются измененными и изложенными в соответствии с положениями настоящих Условий.

1.9. Настоящим Клиент дает свое согласие в соответствии с частью 2.3 статьи 3 Федерального закона № 214-ФЗ на предоставление Банком информации, предусмотренной Федеральным законом № 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Федерального закона № 214-ФЗ, и некоммерческой организации, указанной в части 1 статьи 23.2 Федерального закона № 214-ФЗ (далее – Контролирующие органы).

1.10. В случае возникновения противоречий между настоящими Условиями и условиями других договоров/соглашений между Банком и Клиентом в отношении Счета, в том числе Комплексного договора, применяются настоящие Условия. Предоставление Клиенту банковских продуктов и услуг, требования и условия которых не противоречат настоящим Условиям, регулируется отдельными договорами, соглашениями, в том числе Комплексным договором, заключенными между Сторонами как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора расчетного счета застройщика.

В случае наличия таких противоречий соответствующие банковские продукты и услуги Клиенту не предоставляются, а ранее предоставленные прекращают свое действие с даты заключения Договора расчетного счета застройщика. Ответственность за отказ в предоставлении/прекращение действия указанных банковских продуктов и услуг в результате применения особого режима обслуживания на Счете в соответствии с настоящими Условиями несет Клиент.

1.11. Ссылки на нормативные документы Российской Федерации, приведенные в тексте настоящих Условий, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Условий. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы Российской Федерации

Федерации или их отмены и выхода новых документов используется актуальная версия таких нормативных документов.

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Условий вступают в противоречие с ним, эти разделы/пункты утрачивают силу, и Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

2. РЕЖИМ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА

2.1. Перечень операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения/оказания определяются действующими Тарифами Банка с учетом особенностей, установленных настоящими Условиями.

2.2. Режим проведения операций по Счету определяется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в зависимости от даты получения Клиентом Разрешения на строительство:

- режим расчетного счета застройщика, открытого в Банке на основании Разрешения на строительство, полученного Клиентом до 01 июля 2018 года, регламентирован статьей 8 Федерального закона № 175-ФЗ;
- режим расчетного счета застройщика, открытого в Банке на основании Разрешения на строительство, полученного Клиентом после 01 июля 2018 года, регламентирован статьями 18-18.2 Федерального закона № 214-ФЗ.

2.3. Банк осуществляет проведение контрольных процедур за расходованием денежных средств со Счета в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ или Федерального закона № 175-ФЗ.

2.4. В случаях, установленных положениями Федерального закона № 214-ФЗ и Федерального закона № 175-ФЗ, Банк предоставляет информацию в Контролирующие органы.

2.5. Зачисление наличных денежных средств на Счет и снятие наличных денежных средств со Счета допускается только в случаях, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ.

2.6. Распоряжения по Счету направляются Клиентом в Банк посредством системы «Электронного банкинга iBank 2» (далее – система ДБО iBank 2) в соответствии с Правилами ДБО (Раздел 3 Комплексного договора). В случае ограничения режима работы системы ДБО iBank 2, а также в случае невозможности использования системы ДБО iBank 2 Клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения по Счету на бумажном носителе.

Распоряжения предоставляются в Банк не позднее 15:00 (пятнадцати часов 00 минут) рабочего дня по московскому времени. Направление распоряжения в Банк в выходной и/или нерабочий праздничный день или в рабочий день позднее 15:00 (пятнадцати часов 00 минут) по московскому времени считается представлением в Банк этого распоряжения в следующий рабочий день за днем их фактического получения Банком.

2.7. В случаях, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ, при направлении распоряжений Клиент заблаговременно или одновременно с предоставлением в Банк распоряжения направляет посредством системы ДБО iBank 2 в Банк надлежащим образом подписанные электронной подписью уполномоченного лица Клиента (согласно требованиям Правил ДБО) сообщения с вложениями сканированных копий документов, являющихся основанием для составления распоряжения, в том числе, но не исключительно: договоры и акты сдачи-приемки выполненных работ/оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по договору (далее – Подтверждающие документы).

Также Подтверждающие документы предоставляются Клиентом в Банк в случае получения Клиентом от Банка требования, предусмотренного Федеральным законом № 214-ФЗ или Федеральным законом № 175-ФЗ, о предоставлении Подтверждающих документов в отношении направленных Клиентом распоряжений в Банк в сроки, определенные положениями Федерального закона № 214-ФЗ или Федерального закона № 175-ФЗ соответственно и настоящими Условиями.

Подтверждающие документы, необходимые для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, предоставляются Клиентом в Банк в перечне (составе), установленном законодательством Российской Федерации.

Допускается предоставление Клиентом в Банк дополнительных документов, не предусмотренных перечнем (составом), установленным законодательством Российской Федерации, в целях подтверждения соответствия назначения и размера операций по Счету требованиям Федерального закона № 214-ФЗ.

2.7.1. Подтверждающие документы, направленные посредством системы ДБО iBank 2, должны иметь вид соответствующих документов в общедоступном цифровом формате (pdf, jpg, tiff, doc, docx и др.), читаемых без затруднений, с возможностью печати на любом печатном устройстве и наличием всех требуемых для соответствующих документов подписей и печатей Клиента и/или его контрагентов.

В случае изготовления на бумажном носителе Подтверждающие документы должны иметь вид соответствующего документа, читаемого без затруднений, с наличием всех требуемых для соответствующего документа подписей и печатей Клиента и/или его контрагентов.

2.7.2. Банк не контролирует и не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в Подтверждающих документах Клиента, не рассматривает и не осуществляет проверку подлинности Подтверждающих документов Клиента. Ответственность за соответствие копий Подтверждающих документов их оригиналам и за содержание самих Подтверждающих документов несет Клиент.

2.7.3. В случае ограничения режима работы системы ДБО iBank 2, а также в случае невозможности использования системы ДБО iBank 2 Клиент вправе предоставлять в Банк Подтверждающие документы на бумажном носителе в виде должным образом заверенных копий с сопроводительным письмом, содержащим перечень предоставленных документов. Документы, составленные на двух и более листах, должны быть прошиты, пронумерованы и заверены подписью уполномоченного лица Клиента и скреплены печатью Клиента (при наличии).

2.7.4. Подтверждающие документы представляются Клиентом в Банк комплектно не позднее 15:00 (пятнадцати часов 00 минут) рабочего дня по московскому времени. Направление Подтверждающих документов в выходной и/или нерабочий праздничный день или позднее 15:00 (пятнадцати часов 00 минут) рабочего дня по московскому времени считается представлением этих документов в следующий рабочий день за днем их фактического получения Банком.

2.7.5. Подтверждающие документы, направленные в Банк с нарушением требований п.п. 2.7.1, 2.7.3 настоящих Условий, к рассмотрению Банком не принимаются. В этом случае Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Подтверждающих документов в Банк, уведомляет Клиента любым доступным способом (письменно либо посредством системы ДБО iBank 2 или устно посредством телефонной и иных видов связи) о том, что Подтверждающие документы не приняты к рассмотрению Банком с указанием причин отказа.

2.7.6. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Клиент размещает, а Банк принимает все или отдельные Подтверждающие документы Клиента, размещенные (опубликованные) Клиентом в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе посредством ЕИСЖС, при условии выполнения Клиентом требований к оформлению документов, установленных п. 2.7.1 настоящих Условий.

2.8. Перед принятием распоряжения Клиента к исполнению Банк в установленных Федеральным законом № 214-ФЗ случаях производит проверку соответствия назначения и размера платежа, указанного в распоряжении, содержанию Подтверждающих документов, представленных Клиентом и являющихся основанием для составления распоряжения, а также проверку соответствия информации, указанной в распоряжении, требованиям Федерального закона № 214-ФЗ.

В установленных Федеральным законом № 214-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ случаях Банк вправе приостановить на срок не более трех рабочих дней исполнение распоряжения Клиента в целях дополнительной проверки представленных Клиентом Подтверждающих документов, в том числе для исполнения Клиентом требования Банка о предоставлении дополнительных документов, являющихся подтверждением в отношении направленного в Банк распоряжения Клиента по Счету.

2.9. Результаты проверки Банком распоряжения Клиента по Счету могут являться основанием для отказа Банка в исполнении этого распоряжения.

2.10. В случае наличия в распоряжении Клиента по Счету информации, не соответствующей требованиям Федерального закона № 214-ФЗ или Федерального закона

№ 175-ФЗ, Банк производит отказ в исполнении такого распоряжения и направляет уведомление о несоответствии этого распоряжения Клиента требованиям законодательства Российской Федерации в Контролирующие органы.

2.11. Режим контроля целевого расходования денежных средств со Счета, установленный в соответствии с положениями Федерального закона № 214-ФЗ и Федерального закона № 175-ФЗ, может быть изменен в зависимости от даты полученного Клиентом Разрешения на строительство.

В случае если Разрешение на строительство получено 1 июля 2018 года или позднее, отмена контроля целевого расходования денежных средств возможна только после исполнения обязательств Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ (после ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства), финансирование строительства которого (ых) осуществляется со Счета. Клиент направляет в Банк заявление в свободной форме о вводе в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и о государственной регистрации права собственности в отношении не менее одного объекта долевого строительства и предоставляет на бумажном носителе разрешение на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства одному из участников долевого строительства и выписку из Единого государственного реестра недвижимости, удостоверяющую право собственности одного из участников долевого строительства на объект долевого строительства, указанный в передаточном акте или ином документе о передаче данного объекта, а также надлежащим образом заверенные копии указанных документов.

В случае если Разрешение на строительство получено до 1 июля 2018 года, отмена контроля целевого расходования денежных средств возможна только после исполнения обязательств Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 175-ФЗ (после ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости), финансирование строительства которого (ых) осуществляется со Счета. Клиент направляет в Банк заявление в свободной форме о вводе в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и предоставляет на бумажном носителе разрешение на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, а также надлежащим образом заверенные копии указанных документов.

В случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации, Клиент размещает, а Банк принимает разрешение на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, а также другие документы, подтверждающие передачу объекта долевого строительства одному из участников долевого строительства, размещенные (опубликованные) Клиентом в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе посредством ЕИСЖС.

В результате проверки всех документов, требуемых в соответствии с настоящим пунктом Условий, при отсутствии замечаний и несоответствий, Банк не позднее трех рабочих дней со дня их получения от Клиента производит изменение режима расчетного счета застройщика на Счете в соответствии с положениями Федерального закона № 214-ФЗ или Федерального закона 175-ФЗ.

В случае возникновения необходимости, после изменения режима расчетного счета застройщика, Клиент может предоставить в Банк заявление установленной Банком формы об обслуживании Счета в соответствии с режимом расчетно-кассового обслуживания, установленным разделом 2 Правил.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. открыть Клиенту расчетный счет застройщика/установить режим расчетного счета застройщика на Счете Клиента на основании Договора расчетного счета застройщика и в соответствии с Правилами при предоставлении Клиентом документов, требуемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Комплексного договора;

3.1.2. осуществлять обслуживание Счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на его Счете;

3.1.3. выдавать наличные денежные средства со Счета и зачислять наличные денежные средства на Счет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами, настоящими Условиями и действующими Тарифами Банка;

3.1.4. проводить контроль целевого расходования средств со Счета в соответствии с положениями настоящих Условий;

3.1.5. отказать Клиенту в исполнении операций по Счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 214-ФЗ;

3.1.6. направлять уведомление об отказе в исполнении Банком и несоответствии распоряжения Клиента по Счету требованиям Федерального закона № 214-ФЗ в Контролирующие органы в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ;

3.1.7. сохранять тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, и документам, предоставляемым Клиентом в Банк, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Условиями;

3.1.8. информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка и настоящие Условия, в порядке, предусмотренном разделом 1 «Общие условия обслуживания» Комплексного договора.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. отказать Клиенту в заключении Договора расчетного счета застройщика в случае непредставления/представления Клиентом в Банк неполного комплекта документов, требуемого Банком, либо представления в Банк ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Комплексным договором, Правилами и настоящими Условиями;

3.2.2. запрашивать у Клиента документы, требуемые в рамках Федерального закона № 214-ФЗ в соответствии с деятельностью Клиента, связанной с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в том числе Подтверждающие документы, необходимые для проведения Банком контрольных процедур за расходованием денежных средств со Счета;

3.2.3. приостановить исполнение распоряжения Клиента по Счету в целях дополнительной проверки представленных Клиентом Подтверждающих документов на срок не более трех рабочих дней.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. с целью заключения Договора расчетного счета застройщика представить в Банк необходимые документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Комплексным договором, Правилами, а также все необходимые документы в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, в том числе путем их размещения (опубликования) в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе посредством ЕИСЖС.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы;

3.3.2. проводить операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, Федерального закона № 175-ФЗ и положениями настоящих Условий;

3.3.3. оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги, оказываемые Банком по Договору расчетного счета застройщика согласно установленным Тарифам Банка своевременно и в полном объеме;

3.3.4. осуществлять свою деятельность и обеспечивать поступление на Счет денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 214-ФЗ.

В случае зачисления на Счет денежных средств в нарушение требований Федерального закона № 214-ФЗ, а также ошибочного зачисления на Счет денежных средств Клиент обязуется самостоятельно осуществить возврат этих денежных средств отправителю не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их зачисления на Счет;

3.3.5. своевременно предоставлять в Банк документы, требуемые в рамках Федерального закона № 214-ФЗ в соответствии с деятельностью Клиента, связанной с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, в том числе

Подтверждающие документы, необходимые для проведения Банком контрольных процедур за расходованием денежных средств со Счета.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами и настоящими Условиями;

3.4.2. обращаться в Банк с письменными запросами по вопросам, связанным с осуществлением операций по Счету, и получать консультации по вопросам использования Счета;

3.4.3. изменить режим контроля расходования денежных средств со Счета, установленный в соответствии с положениями Федерального закона № 214-ФЗ и Федерального закона № 175-ФЗ, в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 214-ФЗ, Федеральным законом № 175-ФЗ и настоящими Условиями.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Клиент осуществляет оплату услуг Банка в сроки и в порядке, установленные Правилами и Тарифами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, поступающих на Счет Клиента, и поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента денежные средства в исполнение обязательств перед Банком по Договору расчетного счета застройщика, включая оплату услуг Банка по ведению Счета в соответствии с Тарифами Банка, оплату обязательств Клиента по возврату кредита и уплате процентов по кредиту, предоставленному Клиенту Банком на строительство объекта недвижимости в соответствии с Разрешением на строительство, в отношении которого открыт Счет Клиента, а также на списание денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет.

При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств на цели, указанные в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с иных расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность по Договору расчетного счета застройщика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также установленными Банком правилами и инструкциями, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

5.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за соблюдение установленного на Счете в соответствии с настоящими Условиями режима контроля расходования денежных средств.

5.3. Ответственность за зачисление на Счет денежных средств, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, не могут быть зачислены на Счет, несет Клиент.

5.4. Банк не несет ответственности:

- за последствия, связанные с несвоевременным представлением, либо непредставлением, либо представлением ненадлежащим образом оформленных Подтверждающих документов Клиентом в Банк в соответствии с направляемым им в Банк распоряжением;

- за последствия, связанные с отказом Банка в проведении или приостановлении операций по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ и настоящими Условиями.

5.5. Порядок действий Сторон в случае невозможности выполнения ими обязательств по Договору расчетного счета застройщика вследствие не зависящих от Сторон обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) установлен разделом 1 «Общие условия обслуживания» Комплексного договора.

5.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами и условиями Комплексного договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Договор расчетного счета застройщика вступает в силу с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления о заключении расчетного счета застройщика и проставления на нем Банком отметки о принятии с указанием даты принятия Заявления и действует до момента расторжения.

6.2. Расторжение Договора расчетного счета застройщика осуществляется по инициативе Банка в соответствии с настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором либо по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Расторжение Договора расчетного счета застройщика осуществляется по инициативе Клиента только в следующих случаях:

- Банком произведено изменение режима контроля расходования денежных средств на Счете в соответствии с п. 2.11 настоящих Условий;

- Клиент открыл расчетный счет застройщика в другом уполномоченном банке по тому же разрешению на строительство, в отношении которого был открыт Счет. В этом случае для расторжения Договора расчетного счета застройщика и закрытия Счета Клиент вместе с Заявлением о расторжении Договора расчетного счета застройщика (далее – Заявление о расторжении) предоставляет в Банк справку либо иной документ, подтверждающий наличие счета Клиента в другом уполномоченном банке;

- в случае отмены опубликования, размещения и (или) представления проектной декларации Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ по разрешению на строительство, в отношении которого был открыт Счет. При этом Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие отмену опубликования, размещения и (или) представления проектной декларации по разрешению на строительство, в отношении которого был открыт Счет;

- в случае привлечения Клиентом денежных средств всех участников долевого строительства на строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости путем размещения таких средств на счетах эскроу по разрешению на строительство, в отношении которого был открыт Счет. При этом Клиент в порядке, установленном Федеральным законом № 214-ФЗ, производит опубликование, размещение и (или) представление проектной декларации с указанием информации о привлечении денежных средств участников долевого строительства на счета эскроу по разрешению на строительство, в отношении которого был открыт Счет;

- до ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости в случае, если Клиент принимает решение не привлекать денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) многоквартирного дома на основании договора участия в долевом строительстве и у Клиента отсутствуют обязательства перед участниками долевого строительства;

- в одностороннем порядке, при исключении Банком России Банка из перечня банков, соответствующих критериям, установленным Правительством Российской Федерации.

6.4. Подача Клиентом в Банк Заявления о расторжении Договора расчетного счета застройщика по установленной Банком форме является основанием для расторжения Договора расчетного счета застройщика в случаях, установленных настоящими Условиями. Срок рассмотрения Банком Заявления о расторжении Договора расчетного счета застройщика не превышает три рабочих дня.

В случае расторжения Договора расчетного счета застройщика Клиент вправе закрыть Счет в порядке и в сроки, установленные Правилами, или указать в Заявлении о расторжении о необходимости обслуживания Счета в соответствии с режимом расчетно-кассового обслуживания, установленным разделом 2 Правил.

Договор расчетного счета застройщика считается расторгнутым с момента проставления Банком отметки на Заявлении о расторжении, представленном Клиентом в Банк.

Приложение № 6
к Правилам открытия и
ведения банковских Счетов Клиентов
в валюте РФ и иностранной валюте

Условия и порядок предоставления Банком услуги «Финансовая свобода»

1. Услуга «Финансовая свобода» (далее – Услуга) предоставляется клиентам – индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент), заключившим в Банком Комплексный договор, а в рамках Договора комплексного обслуживания – Держатель Карты.

2. В рамках предоставления Услуги используются следующие термины и определения:

Банковская расчетная карта (далее – Карта) – электронное средство платежа для совершения её держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Карточном счете.

Держатель Карты (Держатель) – физическое лицо, являющееся стороной по Договору комплексного обслуживания и заключившее с Банком Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, являющееся пользователем банковской расчетной карты.

В рамках настоящих Условий под Держателем Карты понимается Клиент.

Договор комплексного обслуживания – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в РНКБ Банк (ПАО), заключенный между Держателем Карты и Банком путем присоединения Держателя Карты к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество), утвержденным Приказом Банка от 26.02.2015 № 84.

Договор предоставления и использования банковских расчетных карт – Договор предоставления и использования банковских расчетных карт, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного обслуживания.

Заявление – заявление на предоставление услуги «Финансовая свобода».

Заявление на изменение параметров Услуги – заявление на изменение параметров предоставления Услуги.

Заявление на отказ от Услуги – заявление на отказ от Услуги.

Карточный счет – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для учета операций, совершаемых исключительно с использованием Карты или ее реквизитов.

3. Услуга предоставляется Банком для осуществления периодического перевода денежных средств в валюте Российской Федерации с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в рублях Российской Федерации (далее – Счет), на его Карточный счет на основании Заявления Клиента, без предоставления им платежного поручения. Заявление является распоряжением Клиента на периодический перевод денежных средств со Счета в определенную дату в сумме, определенной Клиентом в указанном Заявлении, и при наступлении определенных в Заявлении условий (далее – Распоряжение). Предоставление Услуги начинается со следующего рабочего дня после предоставления Заявления Клиента.

Заявление предоставляется в Банк Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного лица Клиента, либо направляется в Банк посредством системы ДБО, подписанное аналогом собственноручной подписи (электронной подписью) Клиента/Уполномоченного лица Клиента.

В рамках Услуги Клиент имеет право установить неснижаемый остаток денежных средств на Счете, указав его размер в Заявлении. В этом случае Банк будет исполнять Распоряжение с учетом сохранения на Счете после перечисления денежных средств неснижаемого остатка

4. Распоряжение не подлежит исполнению Банком в случае, если:

- остаток денежных средств на Счете на начало операционного дня меньше суммы неснижаемого остатка, указанного в Заявлении;
- у Клиента имеются не оплаченные в срок документы;
- имеются ограничения по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- Клиент предоставил в Банк Заявление на отказ от Услуги.

В случае неисполнения Банком Распоряжения по указанным причинам, за исключением предоставления Клиентом Заявления на отказ от Услуги, следующий перевод денежных средств осуществляется в следующий период, указанный в Заявлении. При этом суммы переводов денежных средств, которые не были исполнены в предыдущем периоде, не суммируются с суммой перевода денежных средств, подлежащей исполнению в текущем периоде. Частичный перевод денежных средств в рамках Заявления не осуществляется.

5. Под комиссионным вознаграждением Банка понимается вознаграждение за операции по переводу денежных средств со Счета Клиента, совершаемые в соответствии с Заявлением, в том числе за оформление Банком платежных поручений, в размере, установленном Тарифами Банка за оказание Услуги.

6. Периодический перевод денежных средств в рамках Услуги осуществляется Банком в рабочие дни. В случае если дата оказания Услуги, определенная в Заявлении Клиента, совпадает с выходным/нерабочим праздничным днем, перевод денежных средств осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным/нерабочим праздничным днем.

7. Общая сумма переводов денежных средств в рамках оказания Услуги не может составлять более 1 400 000 рублей в месяц.

8. Перевод денежных средств в рамках Услуги осуществляется со следующим указанием назначения платежа: «Доход от осуществления предпринимательской деятельности/частной практики (личные средства) после уплаты налогов».

9. Изменение параметров предоставления Услуги (суммы, периодичности перевода и пр.) производится посредством оформления Клиентом Заявления на изменение параметров Услуги по форме, установленной Банком. Заявление предоставляется в Банк Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного лица Клиента, либо направляется в Банк посредством Системы, подписанное аналогом собственноручной подписи (электронной подписью) Клиента/Уполномоченного лица Клиента.

10. Клиент вправе отказаться от предоставления Услуги путем представления в Банк Заявления на отказ от Услуги (по форме, установленной Банком) не позднее чем за один рабочий день до предполагаемой даты отказа.

11. Клиент подтверждает, что в рамках Услуги перевод денежных средств осуществляется после надлежащей уплаты налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, связанных с предпринимательской деятельностью. В случае ненадлежащего исполнения Клиентом обязанности по уплате налогов Клиент обязуется отменить Распоряжение, направив Банку Заявление на отказ от Услуги.

12. Банк исполняет Распоряжение в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Банка, условиями Комплексного договора.

13. В случае возникновения подозрений, что периодический перевод совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк имеет право приостановить предоставление Услуги.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)/БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)/ПОСТАВЩИКА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета платежного агента (субагента)/банковского платежного агента (субагента)/поставщика (ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика) (далее-Условия) определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия специального счета БПА/БПС/ПА/ПС/Поставщика (далее – Специальный счет), а также условия и порядок проведения операций по счету в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон №103-ФЗ).

На основании Заявления установленной Банком формы и настоящих Условий Банк открывает Клиенту Специальный счет БПА/БПС/ПА/ПС/Поставщика в валюте РФ и обязуется принимать и зачислять на него денежные средства, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Специального счета, проводить иные операции по Специальному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила).

Настоящие условия в совокупности с заявлением об открытии и обслуживании специального банковского счета платежного агента (субагента)/банковского платежного агента (субагента)/поставщика являются Договором специального счета платежного агента (субагента)/банковского платежного агента (субагента)/поставщика (далее – Договор специального счета ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковский платежный агент (БПА) – Клиент (за исключением кредитной организации), который привлекается Банком/другой кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

Банковский платежный субагент (БПС) – Клиент (за исключением кредитной организации), который привлекается БПА в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

Оператор по приему платежей – ПА, заключивший с Поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Оператор по приему платежей вправе привлекать других лиц – ПС для осуществления приема платежей, если такое право предусмотрено в заключенном им с поставщиком договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Платежный агент (ПА) – Клиент (за исключением кредитной организации), осуществляющий деятельность по приему платежей физических лиц. ПА является Оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Платежный субагент (ПС) – ПА, заключивший с Оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. ПС не осуществляет прием платежей, требующих идентификации физического лица, осуществившего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Поставщик – Клиент (за исключением кредитной организации), получающий денежные средства поставщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также ЮЛ или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ), а также органы государственной власти и органы местного самоуправления,

учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Открытие и обслуживание Специального счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ, Федеральным законом № 103-ФЗ, нормативными актами Банка России, с положениями Комплексного договора, в том числе настоящими Условиями, а также действующими на день проведения операций по Специальному счету Тарифами Банка.

2.2. Для открытия Специального счета Клиент представляет в Банк Заявление установленной Банком формы и комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия Специального счета ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика, отвечающим требованиям законодательства Российской Федерации, размещенным на информационных стендах Банка в операционных офисах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rncb.ru.

2.3. Открытие и обслуживание Специального счета осуществляется при наличии у Клиента в Банке расчетного счета. В рамках настоящих Условий Клиенту одновременно с открытием Специального счета открывается в Банке расчетный счет, если таковой отсутствует, при этом ведение и обслуживание расчетного счета осуществляется в соответствии с Правилами.

2.4. Ссылки на нормативно-правовые акты Российской Федерации, приведенные в тексте настоящих Условий, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Условий. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы Российской Федерации или их отмены и выхода новых документов используется актуальная версия таких нормативных документов.

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Условий вступают в противоречие с ним, эти разделы/пункты утрачивают силу, и Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

3. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

3.1 По Специальному счету осуществляются операции, предусмотренные Федеральным законом 161-ФЗ, Федеральным законом № 103-ФЗ и настоящими Условиями.

3.2 Стороны договорились, что по Специальным счетам, открытым для БПА/БПС, Клиент может осуществлять следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета БПА/БПС;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по Специальному счету ПА в соответствии с ФЗ №103, в случае совмещения БПА/БПС своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой ПА.

3.3 Стороны договорились, что по Специальным счетам, открытым для ПА/ПС, Клиент может осуществлять следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального счета ПА;
- списание денежных средств на специальный счет ПА или Поставщика (только для Специальных счетов, открытых ПА);
- списание денежных средств на специальный счет ПА, с которым у Клиента заключен соответствующий договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (только для Специальных счетов, открытых ПС);
- списание денежных средств на банковские счета.

3.4 Стороны договорились, что по Специальным счетам, открытым Поставщикам, Клиент может осуществлять следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального счета ПА;
- списание денежных средств на банковские счета.

3.5 Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) без дополнительного распоряжения Клиента списывать с расчетного (-ых) счета (ов) Клиента, открытых в Банке, комиссионное вознаграждение за ведение и обслуживание Специального

счета в соответствии с Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

3.6 Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять обслуживание Специального счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на Специальном счете.

4.1.2. Сохранять тайну по операциям, производимым по Специальному счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Специального счета и операциях по нему без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Специального счета в случае непредставления/предоставления Клиентом в Банк неполного комплекта документов, требуемого Банком, либо предоставления в Банк ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами, настоящими Условиями и Комплексным договором.

4.2.2. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Специальному счету, в случае если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации и режиму Специального счета.

4.2.3. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) денежные средства, ошибочно зачисленные на Специальный счет и/или на расчетный счет Клиента, а также суммы, подлежащие уплате в соответствии с пп. 3.5 настоящих Условий.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Осуществлять по Специальному счету операции, указанные в п. 3 настоящих Условий.

4.3.2. Соблюдать установленный Комплексным договором, Правилами порядок осуществления операций по Счетам, в том числе режим Специального счета.

4.3.3. Для открытия Специального счета представить в Банк необходимые и затребованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и правилами, установленными Банком, документы.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы.

4.3.4. Обеспечить наличие расчетного счета в Банке на период действия и использования Специального счета, а также обеспечивать оплату комиссионного вознаграждения за ведение и обслуживание Специального счета согласно Тарифам Банка путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств.

4.3.5. Оплачивать в установленные сроки предоставленные Банком услуги в соответствии с действующими в Банке на момент проведения операций Тарифами.

4.3.6. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств в сроки и в порядке, указанные в пп. 3.3.6 Правил.

При установлении Банком факта зачисления на Специальный счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает ему произвести списание таких сумм со Специального счета в пользу надлежащего владельца без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями.

4.4.2. Получать в Банке информацию о проведении операций по счету в порядке, установленном Комплексным договором и Правилами.

4.4.3. Самостоятельно оплачивать стоимость услуг Банка и/или возмещать расходы Банка путем перечисления денежных средств со счетов в Банке или счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством российской Федерации, Правилами, настоящими Условиями и Комплексным договором.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий, которое произошло в случаях и по причинам, указанным в п.п. 4.2. п. 4 Правил.

5.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами и условиями Комплексного договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Условия открытия и обслуживания специального счета ПА(субагента)/БПА(субагента)/Поставщика вступают в силу для обеих Сторон с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления установленной банком формы и действуют до момента расторжения по инициативе любой из Сторон настоящих Условий, Правил или Комплексного договора.

6.2. Закрытие Специального счета ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика осуществляется по инициативе Банка в соответствии с настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором либо по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент имеет право закрыть Специальный счет ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика в любое время на основании письменного Заявления. Срок рассмотрения Банком Заявления о расторжении Договора специального счета ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика не превышает 3 (три) рабочих дня. В случае принятия Банком Заявления о расторжении закрытие Специального счета производится в порядке и в сроки, установленные Правилами. Договор Специального счета ПА/ПС/БПА/БПС/Поставщика считается расторгнутым с момента закрытия Счета.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА СТРАХОВОГО БРОКЕРА

Настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета страхового брокера (далее - Условия) определяют порядок открытия и обслуживания специального банковского счета страхового брокера (далее – Специальный счет) в связи с осуществлением Клиентом, действующим на основании лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, операций, предусмотренных Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее –Закон № 4015-1).

На основании Заявления установленной Банком формы и настоящих Условий Банк открывает Клиенту Специальный счет в валюте РФ и обязуется принимать и зачислять на него денежные средства, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Специального счета, проводить иные операции по Специальному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила).

Настоящие Условия в совокупности с заявлением об открытии и обслуживании специального банковского счета страхового брокера являются Договором специального банковского счета страхового брокера.

Для целей настоящего Договора понятия страховой брокер, страхователь, перестрахователь, страховщик используются и трактуются в соответствии с Законом № 4015-1.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытие и обслуживание Специального счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Законом РФ № 4015-1, нормативными актами Банка России, с положениями Комплексного договора, в том числе настоящими Условиями, а также действующими на день проведения операций по Специальному счету Тарифами Банка.

1.2. Для открытия Специального счета Клиент представляет в Банк Заявление установленной Банком формы и комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия Специального счета, отвечающим требованиям законодательства Российской Федерации, размещенным и на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rncb.ru.

1.3. Открытие и обслуживание Специального счета осуществляется при наличии у Клиента в Банке действующего расчетного счета (расчетных счетов). В случае отсутствия у Клиента расчетного счета (расчетных счетов) в Банке Клиенту одновременно с открытием Специального счета открывается Банком расчетный счет, при этом открытие, ведение и обслуживание расчетного счета осуществляется в соответствии с Правилами.

1.4. Ссылки на нормативно-правовые акты Российской Федерации, приведенные в тексте настоящих Условий, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Условий. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы Российской Федерации или их отмены и выхода новых документов используется актуальная версия таких нормативных документов.

Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Условий вступают в противоречие с ним, эти разделы/пункты утрачивают силу, и Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

2. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

2.1. По Специальному счету осуществляются операции, предусмотренные Законом № 4015-1 и настоящими Условиями.

2.2. Стороны договорились, что по Специальному счету Клиент может осуществлять следующие операции:

- зачисление на счет принятых Клиентом от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования) денежных средств;
- перевод зачисленных на счет денежных средств в пользу страховщиков, заключивших с Клиентом договоры об оказании услуг страхового брокера, в порядке и на условиях, предусмотренных Законом № 4015-1, Правилами, настоящими Условиями и Комплексным договором.

Перечень операций по счету ограничен только операциями, указанными в настоящем пункте Условий, осуществление других операций по Специальному счету не допускается.

2.3. При исполнении настоящего Договора Банк исходит из того, что все зачисляемые на счет денежные средства являются полученными Клиентом в рамках исполнения требований Закона № 4015-1.

2.4. Банк осуществляет переводы денежных средств по счету в пользу каждого страховщика по распоряжению Клиента при условии предоставления в Банк заверенной Клиентом копии договора об оказании услуг страхового брокера с каждым страховщиком.

2.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по Специальному счету.

2.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) списывать без дополнительного распоряжения Клиента с расчетного счета (расчетных счетов) Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытого (открытых) в Банке, денежные средства в оплату услуг Банка по ведению и обслуживанию Специального счета в рамках Договора в соответствии с Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный Тарифами Банка. При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента.

2.7. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

2.8. На денежные средства, находящиеся на Специальном счете, не может быть наложен арест по решению уполномоченного органа или суда, а также не может быть обращено взыскание и приостановлены операции на основании решения налогового органа по обязательствам Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять обслуживание Специального счета Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на Специальном счете.

3.1.2. Сохранять тайну по операциям, производимым по Специальному счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Специального счета и операциях по нему без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в открытии Специального счета в случае непредставления/предоставления Клиентом в Банк неполного комплекта документов, требуемого Банком, либо предоставления в Банк ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами, настоящими Условиями и Комплексным договором.

3.2.2. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Специальному счету, в случае если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации и режиму Специального счета.

3.2.3. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) денежные средства, ошибочно зачисленные на Специальный счет Клиента, а также суммы, подлежащие уплате в соответствии с пп. 2.6 настоящих Условий.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 4015-1, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.

3.3.2. Соблюдать специальный режим счета и перечень допустимых по счету операций согласно п. 2.2 настоящих Условий.

3.3.2. Для открытия Специального счета представить в Банк документы, необходимые и затребованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по требованию Банка Клиент обязуется предоставлять в Банк другие документы.

3.3.4. Обеспечить наличие расчетного счета (расчетных счетов) в Банке на период действия и использования Специального счета, а также обеспечивать оплату комиссионного вознаграждения за ведение и обслуживание Специального счета согласно Тарифам Банка путем поддержания на расчетном счете (расчетных счетах) необходимого остатка денежных средств.

3.3.5. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Специальный счет в сроки и в порядке, указанные в пп. 3.3.6 Правил.

При установлении Банком факта зачисления на Специальный счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) произвести списание без дополнительного распоряжения Клиента таких денежных средств со Специального счета в пользу надлежащего владельца.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями.

3.4.2. Получать в Банке информацию о проведении операций по счету в порядке, установленном Комплексным договором и Правилами.

3.4.3. Самостоятельно оплачивать стоимость услуг Банка и/или возмещать расходы Банка путем перечисления денежных средств со счетов в Банке или счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За невыполнение /ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Комплексным договором.

4.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий, которое произошло в случаях и по причинам, указанным в п.п. 4.2 п. 4 Правил.

4.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами и условиями Комплексного договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Договор специального банковского счета страхового брокера вступает в силу для обеих Сторон с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления установленной банком формы и проставления на нем Банком отметки о принятии с указанием даты принятия Заявления и действуют до момента расторжения по инициативе любой из Сторон настоящих Условий, Правил или Комплексного договора.

5.2. Закрытие Специального счета осуществляется по инициативе Банка в соответствии с настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором либо по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при непредставлении Клиентом документов и информации, а также необходимых письменных пояснений, подтверждающих соответствие осуществляемых по счету операций требованиям Закона № 4015-1 и режиму счета, установленному п. 2.2 настоящих Условий.

5.3. Настоящий Договор расторгается в обязательном порядке в случае прекращения действия/аннулирования/отзыва лицензии, на основании которой Клиент действует в качестве страхового брокера. В этом случае Клиент незамедлительно уведомляет Банк о прекращении действия/аннулирования/отзыва лицензии и предоставляет в Банк заявление на закрытие Специального счета.

5.4. Клиент имеет право закрыть Специальный счет в любое время на основании письменного Заявления. Срок рассмотрения Банком Заявления на закрытие Специального счета не превышает 3 (три) рабочих дня. В случае принятия Банком Заявления на закрытие Специального счета закрытие Специального счета производится в порядке и в

сроки, установленные Правилами. Договор Специального счета считается расторгнутым с момента закрытия Счета.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РАМКАХ ФОРМИРОВАНИЯ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПАЕВЫМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ФОНДОМ

Настоящие Условия открытия и обслуживания отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом (далее – Условия) установлены на основании законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 156-ФЗ, и определяют порядок открытия и обслуживания отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом (счета доверительного управления и транзитного счета, далее при совместном упоминании – Счет).

На основании заявления установленной Банком формы и настоящих Условий Банк открывает Клиенту Счет в валюте РФ и/или иностранной валюте и обязуется принимать и зачислять на него денежные средства, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм с Счета, проводить иные операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила).

Настоящие Условия в совокупности с заявлением об открытии и обслуживании отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом являются Договором.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Договор – договор отдельного банковского счета, заключаемый при формировании и доверительном управлении паевым инвестиционным фондом.

Клиент – управляющая компания (юридическое лицо, резидент Российской Федерации), имеющая лицензию на осуществление деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, заключившая с Банком Договор.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – паевой инвестиционный фонд, для расчетного обслуживания которого открыт Счет ДУ и/или для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев которого открыт Транзитный счет; наименование Паевого инвестиционного фонда указывается в Договоре.

Специализированный депозитарий – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, с которым Клиентом заключен соответствующий договор.

Счет доверительного управления (Счет ДУ) – отдельный банковский счет, открытый на основании Договора, заключенного между Банком и Клиентом, действующим в качестве доверительного управляющего (Д.У.), для осуществления операций в рамках деятельности, связанной с доверительным управлением ПИФ, указанным в Договоре.

Транзитный счет – отдельный банковский счет, открытый на основании Договора, заключенного между Банком и Клиентом без указания на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего, предназначенный для зачисления и учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев ПИФ, указанного в Договоре.

Не применяется в случае передачи денежных средств в оплату неоплаченной части инвестиционных паев.

Федеральный закон № 156-ФЗ – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Открытие и обслуживание Счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Федеральным законом № 156-ФЗ, нормативными актами Банка России, положениями Комплексного договора, в том числе настоящими Условиями, а также действующими на день проведения операций по Счету Тарифами Банка.

2.2. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк заявление установленной Банком формы и комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия Счета, отвечающим требованиям законодательства Российской Федерации, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru (далее – Сайт Банка).

При наличии у Клиента банковских счетов, открытых в Банке, в случае изменения на момент подачи Клиентом заявления установленной Банком формы на открытие Счета сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, Клиент предоставляет необходимый комплект документов в соответствии с перечнем документов, опубликованным на Сайте Банка.

2.3. Открытие и обслуживание Счета ДУ/Транзитного счета осуществляется при наличии у Клиента в Банке расчетного счета.

2.4. Ссылки на нормативно-правовые акты Российской Федерации, приведенные в тексте настоящих Условий, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Условий. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы Российской Федерации или их отмены и выхода новых документов используется актуальная версия таких нормативных документов.

2.5. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Условий вступают в противоречие с ним, эти разделы/пункты утрачивают силу, и Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

3. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТА

3.1. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях списание денежных средств с Счета по распоряжению Клиента, производится при наличии согласия (акцепта) Специализированного депозитария, которое оформляется путем проставления на расчетном документе Клиента подписи и оттиска печати (при наличии) уполномоченных лиц Специализированного депозитария, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати в месте, свободном от реквизитов, установленных нормативными актами Банка России и не приводящей к искажению этих реквизитов, свидетельствующей о согласовании данных операций по Счету.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента и Специализированного депозитария, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента и Специализированного депозитария, содержащимися в переданных Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента/ Специализированного депозитария.

Контроль (акцепт) операций по Счету считается осуществленным при наличии одной из подписей уполномоченных лиц Специализированного депозитария, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария.

При обслуживании Клиента с использованием системы ДБО, списание денежных средств с Счета производится при наличии в расчетном документе, оформленном в электронной виде, согласия (акцепта) Специализированного депозитария в порядке, определенном настоящим пунктом. При этом если распоряжение Клиента по Счету, полученное по системе ДБО, не акцептовано Специализированным депозитарием, Банк отказывает в приеме расчетного документа.

3.2. Клиент не вправе проводить операции по распоряжению средствами, находящимися на Счете без предварительного согласия (акцепта) Специализированного депозитария.

3.3. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) без дополнительного распоряжения Клиента списывать с расчетного (-ых) счета (ов) Клиента, открытых в Банке, комиссионное вознаграждение за ведение и обслуживание Счета в

соответствии с Тарифами Банка в день совершения операции или иной срок, установленный тарифами Банка.

3.4. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) без дополнительного распоряжения Клиента списывать с Счета, ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства. Клиент подтверждает получение согласия (акцепта) Специализированного депозитария на осуществление Банком списания с Счета денежных средств ошибочно зачисленных Банком и обязуется предоставить в Банк соответствующий документ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора.

3.5. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и не устанавливает иные не предусмотренные законом ограничения прав Клиента по распоряжению денежными средствами по своему усмотрению. Клиент самостоятельно определяет направления расходования средств по Счету и несет за это ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

3.7. Особенности ведения Счет ДУ с контролем расходных операций Специализированным депозитарием:

3.7.1. Счет ДУ предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению ПИФ, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7.2. Все распоряжения, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету ДУ, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в распоряжении после своего наименования указывает «Д.У.» и наименование ПИФ.

3.7.3. Списание средств с Счета ДУ осуществляется в соответствии с п. 3.1. настоящих Правил.

3.7.4. На находящиеся на Счете ДУ средства не может быть обращено взыскание по долгам Клиента. В случае признания Клиента банкротом средства, находящиеся на Счете, в конкурсную массу не включаются.

3.7.5. Расходные наличные операции по Счету ДУ не осуществляются.

3.7.6. Клиент, осуществляющий доверительное управление средствами, составляющими ПИФ, обязан сообщить Банку о прекращении ПИФ, для размещения средств которого был открыт Счет ДУ, в течение 1 (одного) рабочего дня с дня возникновения основания прекращения ПИФ.

3.8. Особенности ведения Транзитного счета:

3.8.1. Транзитный счет предназначен для зачисления и учета средств, переданных в оплату инвестиционных паев одного ПИФ при его формировании, и открыт управляющей компанией этого фонда.

3.8.2. Списание средств с Транзитного счета осуществляется в соответствии с п. 3.1. настоящих Правил.

3.8.3. Клиент не вправе давать распоряжение Банку о перечислении на Транзитный счет собственных средств или средств, находящихся у него по иным основаниям.

3.8.4. Кассовые операции по Транзитному счету не осуществляются.

3.8.5. На денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента. В случае признания Клиента банкротом денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, в конкурсную массу не включаются.

3.8.6. По Транзитному счету осуществляются следующие операции:

до завершения (окончания) формирования ПИФ (в случае если на момент заключения Договора формирование ПИФ не завершено):

- зачисление денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев ПИФ;
- перевод денежных средств, предназначенных для включения в состав ПИФ, на Счет

ДУ;

- возврат денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ.

после завершения (окончания) формирования ПИФ:

- перевод денежных средств, предназначенных для включения в состав ПИФ, на Счет

ДУ;

- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ;
- возврат денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев ПИФ, в случае, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ;
- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев ПИФ, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с Транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.

Клиент информирует Банк в письменном виде о дате завершения формирования ПИФ в течение 3 (трех) рабочих дней с даты завершения формирования ПИФ.

3.8.7. Банк вправе не зачислять на Транзитный счет и вернуть поступившие денежные средства в банк отправителя платежа в случае нарушения Клиентом п.п. 3.8.6. настоящих Условий.

3.9. В случае проведения Клиентом операций по Счету, не предусмотренных режимом Счета (п. 3.7. и 3.8. настоящих Условий), риск возможных негативных последствий лежит на Клиенте.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять обслуживание Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на Счете;

4.1.2. Сохранять тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

4.1.3. По распоряжению Клиента перечислять с Счета ДУ денежные средства при условии представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации (при наличии на распоряжении, составленном Клиентом в электронном виде, отметок Специализированного депозитария о прохождении предварительного контроля, содержащих электронную подпись уполномоченного представителя Специализированного депозитария; на распоряжении, составленном Клиентом на бумажном носителе – подписи уполномоченного представителя Специализированного депозитария и оттиска печати Специализированного депозитария (при наличии), образцы которых заявлены в карточке образцов подписей Специализированного депозитария, оформленной при открытии Счета. При отсутствии карточки образцов подписей и оттиска печати Специализированный депозитарий вправе представить иной нотариально удостоверенный документ, который в обязательном порядке должен содержать информацию о наделении уполномоченного представителя Специализированного депозитария полномочиями на предоставление согласия (акцепта)/отказа Специализированного депозитария на списание денежных средств с Счета, а также фамилию, имя, отчество, должность, образец подписи уполномоченного представителя Специализированного депозитария, образец оттиска печати Специализированного депозитария (при наличии). Использование факсимиле должностных лиц Клиента, Специализированного депозитария при оформлении документов, необходимых для совершения операций по Счету не допускается.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета в случае непредставления/предоставления Клиентом в Банк неполного комплекта документов, требуемого Банком, либо предоставления в Банк ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами, настоящими Условиями и Комплексным договором;

4.2.2. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету в случаях:

- если операция противоречит законодательству Российской Федерации и режиму Счета;

- отсутствия на распоряжении отметок Специализированного депозитария о прохождении контроля, содержащих подпись уполномоченного лица Специализированного депозитария и оттиска печати (при наличии);
- несоответствия подписи уполномоченного(ых) лиц(а) Специализированного депозитария образцу его (их) подписи(ей) в имеющейся в Банке доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- окончания срока полномочий уполномоченного(ых) лиц (а) Клиента и Специализированного депозитария;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. При совершении операций по Счету соблюдать требования законодательства Российской Федерации и ограничения, предусмотренные Федеральным законом №156;

4.3.2. Предоставить все необходимые для открытия Счета документы, в том числе документы, подтверждающие правоспособность Специализированного депозитария и полномочия лиц Специализированного депозитария, наделенных правом давать согласие на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента, в соответствии с перечнем документов, утвержденным Банком. При этом Стороны договорились, что на момент предоставления документов в Банк Клиент подтверждает действительность предоставленных документов Специализированного депозитария.

4.3.3. Незамедлительно сообщать Банку об изменении юридического, фактического и почтового адресов (адреса места нахождения), номеров телефонов, о внесении изменений в учредительные и иные переданные Банку документы и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях (в т.ч. в отношении Специализированного депозитария), не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия указанных изменений, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

Незамедлительно сообщать Банку (в том числе в отношении Специализированного депозитария) об изменении состава исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, объема и сроков их полномочий, но не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента соответствующих изменений, а также своевременно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати. До получения соответствующего сообщения Клиента Банк вправе в любых правоотношениях с Клиентом считать полномочия исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом (в том числе в отношении Специализированного депозитария), действующими. Банк руководствуется новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати, с предоставлением заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий новым лицам, внесенным в эту карточку, и иных документов (в том числе в отношении Специализированного депозитария). Риск возможных негативных последствий в случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей лежит на Клиенте.

4.3.4. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;

4.3.5. Сообщать Банку о прекращении договора с Специализированным депозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем его расторжения и предоставить надлежащим образом заверенную копию договора с новым Специализированным депозитарием в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора с новым Специализированным депозитарием;

4.3.6. Сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Счет в сроки и в порядке, указанные в п.п. 3.3.6 Правил.

При установлении Банком факта зачисления на Счет Клиента денежных средств, ему не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) произвести списание без дополнительного распоряжения Клиента таких денежных средств с Счета в пользу надлежащего владельца. Клиент подтверждает получение согласия (акцепта) Специализированного депозитария на осуществление Банком списания с Счета таких денежных средств в пользу надлежащего владельца и обязуется предоставить в Банк соответствующий документ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора.

4.3.7. Обеспечить предоставление уполномоченными представителями Специального депозитария своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Предоставление вышеуказанными лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.3.8. Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;

- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями;

4.4.2. получать в Банке информацию о проведении операций по Счету в порядке, установленном Комплексным договором и Правилами;

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За невыполнение/ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Комплексным договором.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий, которое произошло в случаях и по причинам, указанным в п.п. 4.2 п. 4 Правил;

5.3. во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами и условиями Комплексного договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Договор вступает в силу для обеих Сторон с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления установленной Банком формы и проставления на нем Банком отметки о принятии с указанием даты принятия Заявления и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон настоящих Условий, Правил или Комплексного договора.

6.2. Закрытие Счета осуществляется по инициативе Банка в соответствии с Правилами по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент имеет право закрыть Счет в любое время на основании письменного Заявления. Срок рассмотрения Банком Заявления на закрытие Счета не превышает 3 (три) рабочих дня. В случае принятия Банком Заявления на закрытие Счета закрытие Счета производится в порядке и в сроки, установленные Правилами. При наличии на Счете денежных средств, перевод остатка осуществляется с согласия Специализированного депозитария на иной банковский счет не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента. Договор считается расторгнутым с момента закрытия Счета.

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

Настоящие Условия открытия и обслуживания залогового счета (далее – Условия) определяют порядок открытия, закрытия и условия совершения в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по залоговому счету, открытому на основании договора банковского счета, права по которому переданы в залог Банку в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком по Основному договору (далее – Договор залогового счета). Залог прав по Договору залогового счета возникает с момента заключения между Банком и Клиентом (далее при совместном упоминании – Стороны) договора залога прав по Договору залогового счета (далее – Договор залога), в котором указываются банковские реквизиты залогового счета, предмет залога, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по Договору залогового счета, иные установленные Основным договором, Договором залога и законодательством Российской Федерации условия.

На основании Заявления установленной Банком формы и настоящих Условий Банк открывает Клиенту Залоговый счет в рублях Российской Федерации и обязуется принимать и зачислять на него денежные средства, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм с Залогового счета, проводить иные операции по Залоговому счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и разделом 2 «Правила открытия и ведения банковских счетов клиента в валюте РФ и в иностранной валюте» Комплексного договора (далее – Правила).

Договор залога по Договору залогового счета может быть заключен в отношении Твердой денежной суммы, находящейся на Залоговом счете, или в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия Договора залогового счета.

Стороны пришли к соглашению о том, что предмет залога в отношении прав Клиента (Залогодателя) на денежные средства, находящиеся на Залоговом счете, определяется в Договоре залога.

В случае если предметом залога являются права Залогодателя по Договору залогового счета в отношении Твердой денежной суммы, размер которой указан в Договоре залога, то размер суммы остатка денежных средств на счете Залогодателя в любой момент в течение времени действия Договора залога не должен быть ниже определенной Договором залога суммы.

Если иное не предусмотрено Договором залога, уменьшение размера Твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права Залогодателя по Договору залогового счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается.

Залогом прав в отношении денежной суммы, находящейся на Залоговом счете, могут быть обеспечены обязательства Клиента перед Банком одновременно по двум и более Основным договорам и Договорам залога.

Настоящие Условия в совокупности с Заявлением установленной Банком формы являются Договором залогового счета.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Залоговый счет – вид банковского счета, открываемого Банком на основании Договора залогового счета в целях зачисления на него денежных средств, которые в полном объеме либо частично являются обеспечением по обязательствам Клиента (Залогодателя) перед Банком (Залогодержателем) на основании заключенных между Банком и Клиентом Основного договора и Договора залога.

Залогом прав в отношении денежной суммы, находящейся на Залоговом счете, могут быть обеспечены обязательства Клиента перед Банком одновременно по двум и более Основным договорам, и Договорам залога.

В случае оказания Банком Клиенту услуги банковского сопровождения в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 20.09.2014 № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (далее – Постановление Правительства № 963) с использованием Залогового счета в рамках заключенного между Банком и Клиентом договора простого банковского сопровождения контракта/договора расширенного банковского сопровождения контракта, Залоговый счет является также отдельным счетом в целях Постановления № 963.

Договор залога – договор залога прав по Договору залогового счета, заключаемый в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента (Залогодателя) перед Банком (Залогодержателем) по Основному договору.

Договор КЦР – Договор /соглашение об оказании РНКБ Банк (ПАО) услуг контроля целевого расходования денежных средств по Залоговому счету, заключенный между Банком и Клиентом.

Основной договор – кредитный договор/ договор о предоставлении банковской гарантии, заключенный между Банком и Клиентом, обязательства по которому обеспечиваются залогом прав в отношении денежной суммы, находящейся на Залоговом счете.

Твердая денежная сумма – сумма денежных средств на Залоговом счете, которая является предметом залога на основании Договора залога.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Открытие и обслуживание Залогового счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, положениями Комплексного договора, в том числе Правилами и настоящими Условиями, а также действующими на день проведения операций по Залоговому счету Тарифами Банка.

2.2. Для открытия Залогового счета Клиент представляет в Банк Заявление установленной Банком формы и комплект документов, оформленных надлежащим образом, в соответствии с Перечнем документов, необходимых для открытия Залогового счета, отвечающим требованиям законодательства Российской Федерации, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru (далее – Сайт Банка).

2.3. Режим Залогового счета определяется пунктом 3.1 настоящих Условий в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

Режим проведения операций по Залоговому счету может быть изменен на основании иных договоров/соглашений между Банком и Клиентом в отношении Залогового счета, в том числе Договора КЦР, договора простого банковского сопровождения контракта/договора расширенного банковского сопровождения контракта».

2.4. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

2.5. Арест денежных средств на Залоговом счете по решению судебных органов, обращение взыскания на денежные средства на Залоговом счете и приостановление операций по Залоговому счету по решению налоговых органов, арест денежных средств/обращение взыскания на денежные средства на Залоговом счете на основании исполнительных документов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Ссылки на нормативно-правовые акты Российской Федерации, приведенные в тексте настоящих Условий, указаны по состоянию на дату утверждения настоящих Условий. В случае внесения изменений в действующие нормативные документы Российской Федерации или их отмены и выхода новых документов используется актуальная версия таких нормативных документов.

2.7. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные разделы/пункты настоящих Условий вступают в противоречие с ним, эти разделы/пункты утрачивают силу, и Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

3. РЕЖИМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

3.1. Операции, совершаемые по Залоговому счету:

3.1.1. в случае, если предметом залога по Договору залога является Твердая денежная сумма:

- зачисление денежных средств на Залоговый счет;
- списание без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежных средств в целях исполнения обязательств Клиента по Основному договору и Договору залога, в том числе списание денежных средств в уплату штрафов и пеней Клиента (в случае их возникновения), в пределах сумм сверх установленной Договором залога Твердой денежной суммы;
- перечисление денежных средств по поручению Клиента и выдача наличных денежных средств в пределах сумм сверх установленной Договором залога Твердой денежной суммы;
- списание без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежных средств на оплату услуг Банка по Договору залогового счета в соответствии с Тарифами Банка из сумм сверх установленной Договором залога Твердой денежной суммы;
- списание без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежных средств на оплату услуг Банка по контролю целевого расходования денежных средств, осуществляемых Банком по Залоговому счету в рамках Договора КЦР, а также на оплату услуг Банка по осуществлению расширенного банковского сопровождения контракта в случае использования Залогового счета в качестве отдельного счета в целях Постановления № 963, в пределах сумм до установленной Договором залога Твердой денежной суммы;
- перечисление на основании поручения Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на Залоговый счет;

3.1.2. в случае, если предметом залога по Договору залога является вся сумма денежных средств, находящаяся на Залоговом счете в любой момент времени в течение срока действия Договора залога:

- зачисление денежных средств на Залоговый счет;
- перечисление денежных средств в соответствии с условиями, указанными в Договоре залога, и/или Основном договоре, и/или Договоре КЦР, и/или в договоре простого банковского сопровождения контракта/договоре расширенного банковского сопровождения контракта, на основании поручения Клиента;
- списание без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежных средств на оплату услуг Банка по Договору залогового счета в соответствии с Тарифами Банка;
- списание без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта денежных средств за оказание Банком услуг по контролю целевого расходования денежных средств, осуществляемых Банком по Залоговому счету в рамках Договора КЦР, а также на оплату услуг Банка по осуществлению расширенного банковского сопровождения контракта в случае использования Залогового счета в качестве отдельного счета в целях Постановления № 963;
- перечисление на основании поручения Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на Залоговый счет;

3.1.3. при отсутствии залога прав в отношении денежной суммы, находящейся на Залоговом счете, на основании заключенных между Банком и Клиентом Основного договора и Договора залога, операции по Залоговому счету совершаются в обычном режиме как по расчетному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Правилами.

По операциям по Залоговому счету могут быть установлены дополнительные ограничения на основании иных договоров/соглашений между Банком и Клиентом в отношении Залогового счета, в том числе Договором КЦР, договором простого банковского сопровождения контракта/договором расширенного банковского сопровождения контракта.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. осуществлять обслуживание Залогового счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями в пределах сумм, находящихся на Залоговом счете.

Зачисление на Залоговый счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется с учетом установленных настоящими Условиями ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения;

4.1.2. сохранять тайну по операциям, производимым по Залоговому счету Клиента, не допускать предоставления сведений о состоянии Залогового счета и операциях по нему без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. отказать Клиенту в заключении Договора залогового счета и открытии Залогового счета в случае непредставления/предоставления Клиентом в Банк неполного комплекта документов, требуемого Банком, либо предоставления в Банк ненадлежащих документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором;

4.2.2. отказать Клиенту в осуществлении операций по Залоговому счету в случаях:

- если операция противоречит законодательству Российской Федерации и режиму Залогового счета, установленному п. 3.1 настоящих Условий;
- окончания срока полномочий уполномоченного(ых) лиц (а) Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;

4.2.3. списывать без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) с Залогового счета денежные средства:

- в целях исполнения обязательств Клиента по Основному договору и Договору залога, в том числе в уплату штрафов и пеней Клиента (в случае их возникновения) (в случае, если предмет залога по Договору залога является Твердая сумма), в пределах сумм сверх установленной Договором залога Твердой денежной суммы;

- на оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере и сроки, установленные Тарифами Банка, а также на оплату услуг Банка по контролю целевого расходования денежных средств, осуществляемых Банком по Залоговому счету в рамках Договора КЦР, на оплату услуг Банка по осуществлению расширенного банковского сопровождения контракта в случае использования Залогового счета в качестве отдельного счета в целях Постановления № 963, в порядке, установленном пунктом 3.1. настоящих Условий.

Настоящим Клиент предоставляет согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств, находящихся на Залоговом счете, и поручает Банку производить списание денежных средств с указанного Залогового счета в соответствии с настоящими Условиями, Договором залога, Основным договором, Договором КЦР и договором расширенного банковского сопровождения контракта.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. при совершении операций по Залоговому счету соблюдать требования законодательства Российской Федерации;

4.3.2. предоставить все необходимые для открытия Залогового счета документы в соответствии с перечнем документов, утвержденным Банком;

4.3.3. незамедлительно сообщать Банку об изменении юридического, фактического и почтового адресов (адреса места нахождения), номеров телефонов, о внесении изменений в учредительные и иные переданные Банку документы и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия указанных изменений, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия;

4.3.4. незамедлительно сообщать Банку об изменении состава исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Залоговым счетом, объема и сроков их полномочий, но не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента соответствующих изменений, а также своевременно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати. До получения соответствующего сообщения Клиента Банк вправе в любых правоотношениях с Клиентом считать полномочия исполнительных органов и (или) лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, действующими. Банк руководствуется новой карточкой с образцами подписей и оттиска печати, с предоставлением заверенных копий документов, подтверждающих предоставление полномочий новым лицам, внесенным в эту

карточку, и иных документов. Риск возможных негативных последствий в случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей лежит на Клиенте;

4.3.5. оплачивать в установленные сроки услуги, предоставленные Банком по Договору залогового счета, в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение списывается Банком с Залогового счета без дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта).

При недостаточности денежных средств на Залоговом счете для списания Банком комиссионного вознаграждения, Клиент настоящим предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с иных расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке. При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента.

4.3.6. сообщать Банку в письменном виде об ошибочном зачислении средств на Залоговый счет в сроки и в порядке, указанные в п.п. 3.3.6 Правил.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и настоящими Условиями;

4.4.2. получать в Банке информацию о проведении операций по Залоговому счету в порядке, установленном Комплексным договором и Правилами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За невыполнение/ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Комплексным договором.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за несвоевременное зачисление денежных средств либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий, которое произошло в случаях и по причинам, указанным в п.п. 4.2 п. 4 Правил.

5.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Договор вступает в силу для обеих Сторон с момента предоставления Клиентом в Банк Заявления установленной Банком формы и проставления на нем Банком отметки о принятии с указанием даты принятия Заявления и действует до момента расторжения по инициативе любой из Сторон настоящих Условий, Правил или Комплексного договора.

6.2. Договор расторгается по заявлению Клиента в случае отсутствия обязательств Клиента по Основному договору и Договору залога. Срок рассмотрения Банком Заявления на закрытие Залогового счета не превышает 3 (три) рабочих дня. В случае принятия Банком Заявления на закрытие Залогового счета закрытие Залогового счета производится в порядке и в сроки, установленные Правилами. Договор Залогового счета считается расторгнутым с момента закрытия Залогового счета.

6.3. Расторжение Договора залогового счета и закрытие Залогового счета по инициативе Банка по основаниям и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Правилами и Комплексным договором.