

Утверждено Правлением
АО УКБ «Белгородсоцбанк»
Протокол от 19.11.2025г. № 77
Действует с 01.12.2025 г.

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В
УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ,
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОЦИАЛЬНОГО
РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК»**

(далее - Договор)

(Редакция 7)

г. Белгород

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	3
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	6
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	8
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	18
6. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	20
7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	21
8. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА.....	23
9. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ.....	23
10. ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	29
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	30
12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА	31
13. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	34
Приложение № 1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В АО УКБ «Белгородсоцбанк».....	38
Приложение № 2 УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	41
Приложение № 3 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК НА СЧЕТЕ В ВАЛЮТЕ РФ	64
Приложение № 4 РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ-РЕЗИДЕНТОВ РФ С БАНКОМ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ И ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ	67
Приложение № 5 СООБЩЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ	94
Приложение № 6 ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ О БЕЗАКЦЕПТНОМ СПИСАНИИ	96
Приложение № 7 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА	98
Приложение № 8 ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СЧЕТА	99
Приложение №9 ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ-НЕРЕЗИДЕНТОВ РФ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	100
Приложение № 10 ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В АО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК»	104
Приложение № 11 СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В АО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК».....	117

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем.

1 ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Аналог собственноручной подписи (АСП) – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, получаемый Клиентом от Банка посредством SMS или PUSH информирования одноразовый пароль, являющийся уникальной последовательностью символов, на основании п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и ч.4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а в случаях, предусмотренных настоящим Договором, Логин и Долговременный пароль, Одноразовый код подтверждения. АСП является средством защиты информации и подтверждает подлинность электронных платежных документов.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и /или получения информации по Счетам Клиента. Удостоверение правомочности Клиента при обращении в Подразделения Банка осуществляется по его паспортным данным, Блокировочному (кодovому) слову Клиента / номеру Счета. В системе ДБО Аутентификация осуществляется по Логину (номеру учетной записи) и Долговременному паролю или Электронной подписи (Аутентификация в Мобильном банке с использованием ПИН-кода для Мобильного банка).

Банк - Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (АО УКБ «Белгородсоцбанк»).

Банковская карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями Банка России и Банковских правил об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Банковские правила по переводам- Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Банковские правила по открытию(закрытию) счетов - Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

Блокировочное (кодovое) слово Клиента - секретное слово, предназначенное для аутентификации клиента при телефонном звонке в Банк с целью временно заблокировать работу Клиента в СДБО (в случае потери криптопровайдера с ключом ЭП клиента или его компрометации) или для получения конфиденциальной информации.

Владелец ключа ЭП - физическое лицо (уполномоченное лицо Клиента), открытый ключ ЭП которого зарегистрирован в СДБО в соответствии с настоящим Договором.

Вредоносное программное обеспечение (вредоносная программа, вредоносное ПО) – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование (в том числе компьютеры или иные устройства Клиента, на которых им осуществляется работа в СДБО), а также телефоны или иные устройства Клиента, используемые им для получения Одноразовых кодов подтверждения при Аутентификации, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и / или передаче информации (в том числе к Компрометации средств доступа и Одноразовых кодов подтверждения), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и / или передачи, компрометации.

Действующий ключ ЭП - ключ, предназначенный для обеспечения авторства и целостности ЭД, передаваемых в СДБО, не заблокированный и срок действия которого не истек.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – это настоящий Договор, который определяет условия и порядок предоставления комплексного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Заявление о присоединении – это оферта Клиента в Банк, содержащая предложение заключить Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО).

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Адвокаты, Нотариусы, Оценщики, Арбитражные управляющие).

Инструкции Банка России от 16.08.2017 №181-И - Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Клиент – Юридическое лицо (резидент РФ либо нерезидент РФ), в том числе Небанковская кредитная организация (резидент РФ), не являющееся банковской кредитной организацией, Иностранная структура без образования юридического лица, Индивидуальный предприниматель (резидент РФ либо нерезидент РФ) или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор.

Клиентское рабочее место - индивидуальный комплекс технических и программных средств Клиента, обеспечивающий подготовку, редактирование, подписание, отправку, поиск, получение и печать ЭД и справочной информации при взаимодействии с Банком.

Ключ - общее название пары взаимосвязанных секретного и открытого ключей ЭП.

Ключ облачной подписи - специальные ключи электронной подписи, которые создаются и хранятся на сервере Банка. Формирование подписи такими ключами осуществляется на сервере Банка.

Компрометация Одноразового кода подтверждения – хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование и другие происшествия, в результате которых Одноразовый код подтверждения может стать доступными третьим лицам и / или процессам.

Компрометация ключа – утрата доверия к тому, что используемый секретный ключ недоступен третьим лицам либо утеря ключевой информации вследствие программно-аппаратного сбоя. К событиям, связанным с компрометацией ключа, относятся в том числе: утрата ключевого носителя, утрата ключевого носителя с последующим обнаружением, увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевым носителям, утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем ключевого носителя, прекращение полномочий владельца ключа ЭП по работе с ЭД в СДБО, временный доступ третьих лиц к ключевому носителю, иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к ключу третьих лиц.

Конверсионная операция – сделка покупки / продажи одной безналичной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту или безналичную валюту Российской Федерации, совершаемая по соответствующему курсу, по Счетам Клиента, открытым в Банке. Перечень и условия осуществления Конверсионных операций определяются Договором и Тарифами Банка.

Криптопровайдер аппаратный - устройство для безопасного хранения и неизвлекаемости секретного ключа ЭП Клиента.

Мобильный банк – мобильное приложение, для Мобильных устройств Клиентов, являющееся одним из каналов дистанционного банковского обслуживания, предназначенное для доступа к Счету и передачи в Банк Электронных документов и/или других электронных данных.

Мобильное устройство - переносное техническое устройство Клиента в виде смартфона или электронного планшета на базе операционной системы Android или iOS.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные частью 5 статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.

Нотариус – гражданин Российской Федерации, получивший лицензию на право нотариальной деятельности.

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Операционное время - период времени с момента начала совершения банковских операций до момента прекращения совершения банковских операций текущего Операционного дня. Операционное время по банковским операциям для проведения операций / оказания услуг устанавливается Банком, и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru>.

Операционный день – период времени не более 24 астрономических часов, в течение которого все совершённые операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учёте по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса за соответствующую календарную дату.

Основной договор – договор Клиента с его кредитором (контрагентом) или иным получателем денежных средств (далее – кредитор Клиента), которым установлено право кредитора Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента инкассовыми поручениями или платежными требованиями.

Открытые каналы связи (в том числе ИНТЕРНЕТ) - составная часть взаимоувязанной сети связи Российской Федерации, открытая для пользования всем физическим и юридическим лицам, в услугах которой этим лицам не может быть отказано.

Открытый ключ ЭП - уникальная последовательность символов, соответствующая секретному ключу ЭП и предназначенная для подтверждения с использованием СКЗИ подлинности ЭД.

Очередь – очередь не исполненных в срок распоряжений Клиента.

Перевод электронных денежных средств - форма расчетов, при которой оператор электронных денежных средств (эмитент) обязуется осуществить их перевод на основании распоряжения плательщика или требования получателя средств за счет предоставленных плательщиком денежных средств, и имеет статус безотзывности, безусловности и окончательности.

Правила внутреннего контроля (ПОД/ФТ) – правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные и утвержденные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Представитель Клиента - в рамках настоящего Договора может осуществлять свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Рабочий день – любой день недели с понедельника по пятницу включительно, если он не является выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с федеральными законами и/или решениями Правительства Российской Федерации, при этом суббота или воскресенье считаются рабочими днями, если они объявлены таковыми федеральными законами и/или решениями Правительства Российской Федерации.

Резиденты РФ - физические и юридические лица, признаваемые резидентами в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Нерезиденты РФ - физические и юридические лица, признаваемые нерезидентами в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

РФ – Российская Федерация.

Санкционные ограничения - экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом Российской Федерации, международной организации и/или отдельного иностранного государства, а равно союза государств, которые Банк учитывает в своей работе, в т.ч. в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего санкционные ограничения, в т.ч. в отношении банков – корреспондентов, в которых у Банка открыты корреспондентские счета, иных финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, небанковских кредитных организаций.

Секретный ключ ЭП - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания в ЭД ЭП с использованием СКЗИ.

Сертификат проверки открытого ключа ЭП - документ на бумажном носителе или в форме ЭД, заверенный подписями владельца ключа, руководителя организации и печатью Клиента, содержащий открытую компоненту ключа ЭП, который используется для подтверждения подлинности ЭП и идентификации Владельца ключа ЭП.

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) – корпоративная информационная система Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет (в том числе с использованием Мобильного банка), обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счетам.

СКЗИ - средство криптографической защиты информации.

Средства защиты информации - программные средства, посредством которых осуществляются все операции, связанные с шифрованием ЭД, формированием и проверкой ЭП, а также изготовлением ключей ЭП.

Стороны, Сторона – это Банк и/или Клиент, и иные лица, для которых положения настоящего ДКБО порождают права и обязанности, упоминаемые в нем совместно или отдельно.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

Тарифы/Сборник Тарифов – документ регламентирующий тарифы по вознаграждениям Банка за оказание услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в АО УКБ «Белгородсоцбанк» с указанием стоимости услуг и порядка их взимания.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, имеющее право действовать от имени Клиента без доверенности (единоличный исполнительный орган Клиента), либо лицо, действующее на основании выданной единоличным исполнительным органом Клиента надлежащим образом оформленной доверенности.

Участники электронного взаимодействия – лица, осуществляющие обмен информацией в электронной форме, которыми получен сертификат ключа проверки электронной подписи.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе финансовый документ, информационное сообщение в СДБО.

Электронный документооборот (ЭДО) – процесс обмена электронными документами, подписанными Квалифицированной ЭП, между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи.

Электронный платежный документ (ЭПД) - электронный документ, являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. ЭПД, защищенные корректной ЭП, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. В Системе дистанционного банковского обслуживания в рамках настоящего Договора в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используется усиленная неквалифицированная электронная подпись. В целях настоящего Договора в качестве электронной подписи используется Простая электронная подпись и/или Усиленная электронная подпись.

Юридическое лицо (ЮЛ) – организация, соответствующая критериям, установленным статьей 48 Гражданского кодекса Российской Федерации.

SMS-информирование – комплекс услуг информационного характера, предоставляемых Банком посредством сотовой связи Клиенту по операциям по Счету.

2 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1 Предметом Договора является порядок открытия и закрытия Счета(-ов), а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам, дистанционного банковского обслуживания посредством системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО), а также порядок оказания иных услуг, предусмотренных настоящим Договором.

Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора, а также Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.2 Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании предоставленного Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ частной практикой в АО УКБ «Белгородсоцбанк» (Приложение №1 к настоящему Договору, далее -Заявление о присоединении) при условии представления Клиентом в Банк документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России (далее – законодательство РФ) указанных в пункте 3.1 настоящего Договора, предоставляемых Клиентом одновременно с Заявлением о присоединении.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты открытия Счета на условиях изложенных в пункте 12.1 настоящего Договора.

Надлежаще оформленное уполномоченным представителем Клиента Заявление о присоединении является документом, подтверждающим факт заключения Договора при условии открытия Банком Счета(-ов) Клиенту на основании данного Заявления. При этом Банком после открытия Счета направляется Клиенту уведомление об открытии Счета. Уведомление может быть предоставлено Клиенту в офисе Банка либо направлено по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке (СДБО, ЭДО СБИС, Диадок, платформу-модуль «Расчетный счет» и другие).

2.3. В случае, если на дату представления в Банк Заявления о присоединении между Сторонами ранее был заключен договор банковского счета, то такой договор банковского счета может быть изменен и изложен Сторонами в редакции настоящего Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета переведен на обслуживание по настоящему Договору через процедуру заполнения раздела 3 Заявления о присоединении и подписания данного заявления Клиентом и акцептование Банком.

2.3.1 Договор банковского счета, указанный в разделе 3 Заявления о присоединении, включая все

приложения и соглашения к нему, считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с таким договором банковского счета переведен на обслуживание по настоящему Договору с даты его заключения с учетом особенностей, указанных в пункте 13.12. настоящего Договора.

2.3.2 Датой заключения Договора в указанном случае является дата принятия (акцепта) Банком от Клиента письменного Заявления о присоединении на бумажном носителе или в форме электронного документа, составленного по форме Банка.

2.3.3 Заявление о присоединении представляемое в Банк на бумажном носителе должно быть подписано Клиентом либо его уполномоченным представителем в присутствии ответственного представителя Банка за оформление документов при открытии счета. Так же надлежаще оформленное Заявление о присоединении может быть предоставлено в Банк заверенное нотариально либо предоставлено в форме электронного документа через электронную платформу-модуль «Расчетный счет» размещенную на официальном сайте Банка <https://www.bsbank.ru>, либо по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке.

2.4 Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим Договором.

2.5 Настоящий Договор распространяется в электронной форме путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru>

2.6. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы.

2.6.1. Договор становится обязательным для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения редакции в действие опубликовать новую редакцию Договора либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Договор на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru>

2.6.2. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Тарифы, а также в указанные в них сроки и порядок оплаты услуг Банка в одностороннем порядке, с уведомлением Клиента о них не менее чем за десять календарных дней до официального введения изменения и/или дополнений в действие, путем размещения Уведомления(извещения) о внесении изменений и дополнений в Тарифы на официальном сайте Банка и на информационных стендах Банка в помещениях расчетно-кассового обслуживания Клиентов. Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения в их действие, указанной в Уведомлении (извещении).

2.6.3. Новая редакция Сборника Тарифов размещается Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru>

2.7 По соглашению Сторон могут быть изменены условия по действующим сделкам Клиента, заключенным в рамках Договора, и/или установлены индивидуальные тарифы (условия) для Клиента обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1) Банк направляет оферту и Указанные в настоящем пункте изменения производятся путем подписания между Сторонами дополнительного соглашения к Договору на бумажном носителе либо посредством Электронного документа, заверенной ЭП уполномоченного представителя через систему электронного документооборота действующую в Банке, в том числе СДБО.

Изменения вступают в силу в срок, указанный в дополнительном соглашении (оферте) Банка.

2.8 Индивидуальные тарифы (условия) для Клиента по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, установленные в соответствии с пунктом 2.7 Договора (далее в настоящем пункте – Индивидуальные условия), имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам (в том числе в случае их изменения и/или дополнения).

2.8.1 Банк вправе в одностороннем порядке отменить любые установленные для Клиента Индивидуальные условия, при уведомлении Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты отмены Индивидуальных условий, если иные сроки не предусмотрены в заключенных дополнительных соглашениях, любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления Клиенту уведомления по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке, которое считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;
- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по представленному Клиентом Банку

электронному адресу, которое считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи.

С даты отмены Банком Индивидуальных условий, данные Индивидуальные условия утрачивают силу и к отношениям Сторон в рамках настоящего Договора применяются Тарифы в полном объеме.

2.9 Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru> для получения сведений о новой редакции Договора, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и/или Тарифы.

2.10 При обращении в Банк, Клиент проходит процедуры Идентификации и Аутентификации (при необходимости).

2.11 АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (АО УКБ «Белгородсоцбанк»)

Универсальная лицензия Банка России № 760 от 31.05.2017.

Местонахождение банка: 308015, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д.38

сайт: <https://www.bsbank.ru>, email: mail@bsbank.ru

Банковские реквизиты : к/с №: 30101810100000000701 открыт в ОКЦ №11 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 041403701, ИНН/КПП 3123004233/3123001001, ОГРН 1023100000560.

Дополнительный офис «Московский»:

Адрес местонахождения: 105120, г. Москва, Наставнический переулок, д.17 стр. 1,

Дополнительный офис «Старооскольский»:

Адрес местонахождения: 309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Комсомольская, д. 61,

Удаленная точка обслуживания Дополнительного офиса «Старооскольский» г. Губкин

Адрес местонахождения: 309181, Белгородская область, г. Губкин, ул. 9 Января, д. 1;

Дополнительный офис «Санкт-Петербургский»

Адрес местонахождения: 199004, г. Санкт-Петербург, набережная Макарова, дом 58, строение 2, помещение 18Н

3 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

3.1 Счет открывается Клиенту на основании Заявления о присоединении к Договору по форме Банка и прилагаемых к нему документов, представленных Клиентом в том числе и через электронную платформу-модуль «Расчетный счет» размещенную на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.bsbank.ru> согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Банковскими правилами по открытию(закрытию)счетов и внутренними нормативными актами Банка по открытию и закрытию счетов, размещаемом на сайте Банка: <https://www.bsbank.ru>.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных законодательством РФ случаев. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов РФ, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

3.2 Банк открывает Клиенту Счет в соответствующей валюте в порядке, установленном Договором.

3.3 При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ (за исключением Небанковских кредитных организаций) одновременно открывается транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

3.4 Клиент – юридическое лицо настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого Счета по Договору:

- Клиентом соблюдены корпоративные процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;

- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и / или любого положения законодательства РФ (для резидентов РФ);

- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и / или любого положения законодательства РФ и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

3.5 Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а в случае, если Клиент обслуживается электронно, с использованием СДБО в электронном виде, составляемых в соответствии с

действующим законодательством РФ. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты платежными требованиями, инкассовыми поручениями и заявлениями на перевод в иностранной валюте, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.6 Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка. Режим работы Банка доводится клиентам путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bsbank.ru> или иным способом, установленным Банком. Режим работы Банка может изменяться по техническим и иным причинам, в том числе в связи с праздничными датами.

3.7 Операции по расчетным (платежным) документам осуществляются в Операционное время, устанавливаемое Банком Банка и доводится путем размещения соответствующего сообщения Банка на информационных стендах в операционных залах, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bsbank.ru>

3.8 Операции по расчетным (платежным) документам, совершенные в течение Операционного дня, отражаются по Счету в соответствующую календарную дату.

3.9 Все платежи со Счета Клиента производятся в пределах остатка средств на нем в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и документов на выдачу наличных денежных средств. В случае недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, платежи со Счета производятся в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

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

3.11 Проценты на остатки денежных средств на Счете Клиента Банком не начисляются, если иное не установлено Соглашением Сторон. Проценты на денежные обязательства Сторон по Договору не начисляются согласно статье 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.12 Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету на следующий Рабочий день после совершения операции. Со дня, следующего за днем начала использования СДБО Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету и документы в обоснование произведенных расчетов исключительно в электронном виде. Выписки по Счету на бумажном носителе предоставляются Клиентам в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.13 Для получения наличных денежных средств со Счета, Банк выдает Клиенту (за исключением Небанковских кредитных организаций) денежную чековую книжку по поданному в Подразделение Банка заявлению Клиента на бумажном носителе (по форме Банка размещается на сайте Банка <https://www.bsbank.ru>). Выдача наличных денежных средств производится Банком в день поступления в Банк денежного чека.

3.14 В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Блокировочного (кодového) слова Клиента. Клиент вправе установить отдельное Блокировочное (кодového) слово для получения информации о состоянии Счета, открытого в Банке по Договору для осуществления банковских операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), указав такое Блокировочное (кодového) слово в Заявлении о присоединении. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи, несет Клиент. Клиент подтверждает и понимает, что несет ответственность за конфиденциальность информации и сохранность Блокировочного (кодového) слова. Банк не несет ответственности за получение доступа к Блокировочному (кодového) слову неуполномоченными лицами в случае, если не было обеспечено надлежащее хранение и / или применение Блокировочного (кодového) слова.

3.15 Банк, принимая от Клиента платежные требования и инкассовые поручения, берет на себя обязательство отправить их по назначению, используя любые варианты по своему выбору с учетом норм законодательства РФ и банковских правил:

- для платежных требований – в течение 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем приема платежного требования;

- для инкассовых поручений – не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема инкассового поручения.

3.16 Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на его Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом и предусмотренных пунктом 4.2.27 настоящего Договора.

3.17 При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямого дебетования) Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента с его согласия (акцепта плательщика) и на основании письменного распоряжения получателя средств (далее - требование получателя средств) с учетом ст. 6 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.18 Заранее данный акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного Соглашения о безакцептном списании (далее-Соглашение о безакцептном списании) заключенного между Банком и Клиентом составленного как по форме Банка (Приложение № 6 к Договору), так и по форме иной организации, а также в виде Сообщения о

безакцептном списании (далее- Сообщения о безакцептном списании) составленного по форме Банка (Приложение №5 к Договору). Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

3.19 Списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, принимается Банком к исполнению при предоставлении в Банк Клиентом письменного Соглашения или Сообщения о безакцептном списании и наличии письменного требования кредитора Клиента (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета Клиента.

Если иное не установлено указанными Соглашением или Сообщением между Банком и Клиентом при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к Счету Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента.

3.20 При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) и неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату с указанием причин возврата. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта, сроком для акцепта считается 5 (Пять) Рабочих дней.

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

3.22 При получении отказа от акцепта Клиентом или при неполучении акцепта Клиента Банк не позднее рабочего

дня, следующего за днем получения отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.23 Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

3.24 Распоряжение Клиента на списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений в соответствии с Основным договором оформляется в виде отдельного документа, составленного как по форме Банка (Приложение №5 или №6 к Договору), так и по форме иной организации.

3.25 Ответственность за обоснованность выставления платежного требования / инкассового поручения несет кредитор Клиента (получатель денежных средств).

3.26 При отзыве Клиентом Заявления, Сообщения или Соглашения о безакцептном списании, Клиент предоставляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление об отмене заранее данного акцепта (по форме Приложения №7 к Договору).

3.27 Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты платежного требования и/или инкассового поручения, в отношении которого Клиентом дан заранее акцепт, Клиент поручает Банку произвести за счет валютных средств Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах (на условиях, установленных в Банке на момент такой конвертации), для последующего зачисления полученных от конвертации денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и / или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

3.28 Клиент подтверждает, что платежные требования кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате без акцепта плательщика (в безакцептном порядке), подлежат исполнению Банком на условиях заранее данного акцепта.

3.29 Клиент подтверждает, что инкассовые поручения кредиторов Клиента (получателей денежных средств) о списании денежных средств со Счета Клиента в соответствии с Основным договором, в отношении которых Клиентом выдано Банку распоряжение об их оплате в бесспорном порядке, подлежат исполнению Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

3.30 Расчетные (платежные) документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством РФ и Банковскими правилами по переводам.

3.31 Банк не осуществляет кассовые операции в валюте с ограниченной конвертацией, а также с монетами иностранных государств.

3.32 Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на Счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ, кассовое обслуживание Небанковских кредитных организаций Банком не осуществляется.

3.33 Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует Клиенту, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» возврат денежных средств в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.34 Клиент уведомлен и согласен с тем, что для хранения денежных средств Клиента в иностранной валюте Банк использует свои корреспондентские счета в соответствующих валютах, открытых в банках – корреспондентах (в т.ч. иностранных), и небанковских кредитных организациях (далее в настоящем пункте – финансовые организации).

Клиент подтверждает, что он понимает наличие риска задержки совершения переводов денежных средств в иностранной валюте, риска блокировки денежных средств без объяснения причин, а также риска несения Банком дополнительных временных и финансовых потерь (убытков) в результате задержек и/или блокировок со стороны финансовых организаций, вызванных различными причинами, в том числе Санкционными ограничениями.

Кроме того, Клиент уведомлен и понимает, что если после совершения им перевода денежных средств в иностранной валюте со счета в Банке произойдет закрытие корреспондентских счетов Банка в финансовых организациях в соответствующих валютах, в т.ч. по причинам, не зависящим от Банка (например, по инициативе указанных финансовых организаций) и в случае возврата финансовой организацией указанного перевода иностранной валюты отправителю, денежные средства в соответствующей иностранной валюте не смогут быть возвращены Банком Клиенту как отправителю данного перевода, в связи с отсутствием корреспондентских отношений.

Клиент принимает на себя риски, указанные в настоящем пункте, а также подтверждает, что Банк не несет никакой ответственности за совершение финансовыми организациями действий, указанных в настоящем пункте, и не может быть привлечен к ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя в рамках Договора обязательств.

4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1 Банк обязуется:

4.1.1 осуществлять операции по Счету в пределах остатка средств на нем в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими Тарифами Банка и настоящим Договором. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента Банком к исполнению не принимаются, за исключением распоряжений плательщиков о переводе денежных средств (платежные поручения) 1-4 очереди (без исключений) и 5 очереди (только в оплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ в соответствии со ст.855 ГК РФ, а также переводов в пользу Банка, которые помещаются в очередь неисполненных в срок документов, которые могут исполняться частично.

4.1.2 проводить операции по Счету Клиента в порядке очередности, установленной законодательством РФ.

4.1.3 осуществлять прием распоряжений Клиента к исполнению при прохождении следующих процедур:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

4.1.4 в случае если для исполнения расчетного (платежного) документа Клиента по Счету требуется дополнительная проверка в части соответствия операции требованиям валютного законодательства или проведение юридической экспертизы, Банк вправе запросить необходимые для проверки документы у Клиента. Банк имеет право увеличить исполнение расчетного (платежного) документа Клиента на срок, установленный в запросе Банка, но не более 2 (двух) Рабочих дней со дня направления запроса. Запрос направляется Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем подачи Клиентом Банку расчетного (платежного) документа. Банк по результатам проведенной экспертизы документов, исполняет расчетный (платежный) документ Клиента или отказывает в его исполнении, в том числе в связи с непредставлением Клиентом запрашиваемых Банком документов в указанный в Запросе срок.

Банк имеет право не исполнять расчетный (платежный) документ Клиента, если в ходе проведения проверки или экспертизы выявлены ошибки, несоответствие реквизитов или несоответствие указанных документов/ операции действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.5 зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа в соответствии с нормативными актами Банка России и Банковскими правилами по переводам. В

случае несоответствия номера банковского счета и/или идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), денежные средства на Счет Клиента не зачисляются. В случае не точного соответствия реквизита «наименования получателя средств», право принятия решения о зачислении (не зачислении) денежных средств Банк оставляет за собой, (при несоответствии реквизита «наименования получателя средств», данным содержащимся в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), Банк может запросить у получателя денежных средств уточняющее письмо).

4.1.6 по письменному заявлению Клиента (за исключением Небанковской кредитной организации) выдавать чековую книжку для проведения налично-денежных операций;

4.1.7 информировать Клиента об изменениях Тарифов Банка путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://www.bsbank.ru> в соответствии с п. 2.6.2. настоящего Договора;

4.1.8 хранить тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

4.1.9 выдавать Клиенту наличные деньги на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством РФ, условиями настоящего Договора и Тарифами Банка;

4.1.10 осуществлять валютный контроль и проведение валютных операций в соответствии с «Регламентом взаимодействия клиентов-резидентов РФ с Банком по валютному контролю и валютным операциям» (Приложение №4 к Договору).

4.2 **Банк имеет право:**

4.2.1 отказать в заключении Договора и открытии Счета, в том числе после получения от Клиента Заявления о присоединении к Договору, в следующих случаях:

- при открытии Счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- при открытии Счета Клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего Счет, либо представителя Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- отсутствия на территории государства, в котором зарегистрирована кредитная организация – нерезидент Российской Федерации, ее постоянно действующих органов управления;

- при непредставлении Клиентом либо его Представителем документов необходимых для открытия счета, предусмотренных настоящим Договором и размещенных на сайте Банка

- <https://www.bsbank.ru> - при непредставлении Клиентом либо его Представителем документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ;

- при наличии подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.2 отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и / или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, в том числе по Системе дистанционного банковского обслуживания (СДБО):

- при неточном или неполном указании в документе платежных реквизитов;

- при несоответствии подписей или оттиска печати на расчетном (платежном) документе подписям и оттиску печати на Банковских карточках;

- при недостаточности денежных средств на Счете для их списания, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством РФ;

- в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или явном сомнении в подлинности расчетных (платежных) документов;

- в пользу получателей, либо на счета получателей, открытые в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством РФ порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- если операция по Счету относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, расчетный (платежный) документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием СДБО, банк отказывает в проведении таких операций, после направления предварительного предупреждения посредством

Системы дистанционного банковского обслуживания. В тоже время, для совершения не вызывающих подозрений у Банка операции по Счету, надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы принимаются от Клиента на бумажном носителе;

- при проведении Клиентом операции или сделки, содержащей следующие признаки и критерии: запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных действующим законодательством РФ, иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета;

- при оформлении соответствующих документов с нарушением установленных требований;

- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им;

- в пользу получателей и / или на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, указанных в Перечне недружественных стран (территорий) утвержденных Указом Президента РФ и/или Правительством РФ;

- в назначении платежа которых на русском и / или иностранном языке указаны наименования государств / территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Перечне недружественных стран (территорий) утвержденных Указом Президента РФ и/или Правительством РФ;

- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;

- если Клиент и / или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и / или в интересах либо прямо и / или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и / или иностранными организациями;

- если счет получателя открыт в банках и / или кредитных / финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;

- если это нарушает и / или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющихся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;

- если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с требованиями Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган;

- если в назначении платежа поручения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте и российских рублях в другую кредитную организацию, содержится информация не на английском языке и/или такая информация не раскрывает сущности операции;

- при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором;

- в случаях нецелевого использования предоставленных Банком кредитных средств;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.2.3 в течение всего срока действия Договора в одностороннем порядке вносить изменения в Сборник Тарифов Банка.

4.2.4 при неурегулировании вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете Клиента неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В таком случае данные ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления Клиентом документов, запрошенных Банком;

4.2.5 в одностороннем порядке изменять Операционное время Банка, время и порядок приема расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

4.2.6 запрашивать у Клиента любые необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии документов), сведения и информацию в целях выполнения условий настоящего Договора, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, содержат сведения необходимые для идентификации представителей Клиента, третьих лиц (выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных договоров. Срок предоставления Клиентом ответа указывается в соответствующем запросе Банка и не может превышать 7 (Семи) рабочих дней, при этом в случае запроса документов и сведений для целей квалификации операций как подлежащих обязательному контролю или операций, имеющих признаки сомнительных, срок может быть сокращен до 2 (Двух) календарных дней;

4.2.7 использовать и обрабатывать представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Банковской карточке, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем;

4.2.8 требовать необходимые документы и иную информацию для осуществления функций агента валютного контроля, в соответствии с законодательством РФ, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах;

4.2.9 производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента;

4.2.10 запрашивать, не реже 1 (Одного) раза в год, у Клиента подтверждающие изменения документы любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления Клиенту уведомления по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке, которое считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;
- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, которое считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи, об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк, а также запрашивать у Клиента, документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента, в соответствии с законодательством РФ (в том числе при открытии второго и последующих Счетов).

4.2.11 устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, международными санкциями, судебными решениями и решениями иных компетентных органов

иностранных государств, а также в случае не продления лицензии на осуществление деятельности клиента-нерезидента ;

4.2.12 отказывать в выполнении распоряжений о совершении операций в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором;

4.2.13 устанавливать лимиты и иные ограничения операций по Счету, в том числе на переводы и / или выдачу наличной иностранной валюты со Счета, в случае введения Российской Федерацией, иностранными государствами, национальными банками иностранных государств (группы иностранных государств), международными организациями, иностранными банками-корреспондентами санкций и ограничений, применяемых к Банку в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления ими ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств);

4.2.14 отказать Клиенту в открытии второго и последующих Счетов в случае непредставления Клиентом документов, указанных в пунктах 3.1, настоящего Договора;

4.2.15 заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности кассовым работником Банка, принявшем наличные деньги от представителя Клиента;

4.2.16 отказывать в проведении операции по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций, сделок критериев и признаков необычных операций и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски;

4.2.17 по поручению Клиента осуществлять перевод денежных средств - заработной платы и иных выплат социального характера, предусмотренных действующим законодательством РФ;

4.2.18 получать любыми доступными способами информацию для целей отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика, в том числе путем направления Клиенту запросов о статусе иностранного налогоплательщика по юридическому / фактическому адресу, посредством СДБО, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента юридического лица / индивидуального предпринимателя, а также проведения анкетирования и иными разумными и достаточными в соответствующей ситуации способами;

4.2.19 оказывать Клиенту дополнительные услуги, не предусмотренные настоящим Договором, на основании дополнительных соглашений к настоящему Договору, а также на основании иных договоров, заключаемых между Клиентом и Банком.

4.2.20 в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;

4.2.21 отказать Клиенту в изменении лимитов по проведению операций с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания;

4.2.22 в случае принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), или решения об отказе от проведения операции, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» Банк сообщает Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут или которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия, любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

- путем направления Клиенту уведомления по СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);

- путем направления Клиенту уведомления по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке, которое считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);

- путем направления уведомления в виде SMS-сообщения по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения;

- путем личного получения представителем Клиента.

В исключительных случаях, при невозможности предоставления Клиенту информации указанными выше способами, Банк сообщает Клиенту о дате и причинах принятия соответствующего

решения путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи или путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка.

4.2.23 не исполнять распоряжение Клиента о совершении операции по перечислению денежных средств в иностранной валюте в случае выявления факта действия в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, экономических, финансовых, торговых санкций или иных ограничений, установленных иностранными государствами (их органами) или международными организациями. Банк вправе запросить дополнительную информацию в связи с проведением данной операции, рекомендовать отказаться от совершения операции в случае выявления факта (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера. Отказ Банка от выполнения операций в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка перед Клиентом.

4.2.24 запрашивать у Клиента сведения и / или документы в случае получения и в целях исполнения запросов компетентных органов и / или финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении расчетов по операциям Клиента;

4.2.25 не исполнять распоряжение Клиента о переводе денежных средств в рублях или иностранной валюте (в т.ч. распоряжения о конвертации денежных средств между Счетами) в следующих случаях:

- выявления факта действия в отношении Клиента Санкционных ограничений или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из ее участников (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей) действуют Санкционные ограничения;

- если получатель (бенефициар) или банк получателя перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения;

- если в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

- если распоряжение Клиента иным образом нарушает Санкционные ограничения;

- если распоряжение не может быть исполнено Банком ввиду отсутствия соответствующих корреспондентских отношений для исполнения перевода в определенное государство или в определенной валюте, а также по иным, не зависящим от Банка причинам, в том числе в случае действия в отношении финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, банков – корреспондентов, небанковских кредитных организаций Санкционных ограничений (включая, но не ограничиваясь, случаи прекращения последними операций в соответствующих валютах, блокирования денежных средств на корреспондентских счетах Банка, установления запретов на переводы в соответствующих валютах).

4.2.26 отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.27 в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и/или его доступу в СДБО, приостановить использование Клиентом СДБО на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

4.2.28 Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке:

- денежные средства, зачисленные Банком ошибочно, независимо от даты зачисления;

- суммы неустоек, предусмотренных настоящим Договором;

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с разделом 8 настоящего Договора и Тарифами Банка;

- комиссии и расходы банков-контрагентов;

- денежные средства в счет оплаты услуг Банка по ранее заключенным Сторонами договорам банковского счета, в том числе, за обслуживание банковских счетов, ранее закрытых Клиентом в Банке (при наличии задолженности Клиента по оплате комиссии Банку по таким договорам);

- денежные средства по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.29 При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим Договором, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором. При

необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, находящейся на его Счетах, по курсу Банка России и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на момент совершения операции, в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим Договором.

4.2.30 Производить частичное исполнение требований на списание денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных настоящим Договором.

4.2.31 Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета Клиента в Банке сумму любой задолженности и любого платежа Клиента в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена (а также в иные дни при наличии просроченной задолженности Клиента перед Банком), или в дату, в которую такой платеж должен быть осуществлен в соответствии с любыми договорами между Сторонами, которыми установлено право Банка на списание денежных средств без распоряжения (акцепта) Клиента.

4.2.32 Банк вправе самостоятельно, на основании имеющейся у него информации, отразить сведения об удержании банковской комиссии из суммы средств, причитающихся Резиденту РФ по контракту (кредитному договору) либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком, в разделе III Ведомость банковского контроля в порядке, установленном Инструкцией № 181-И, без представления Резидентом РФ в Банк справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов.

4.2.33 При недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком, в том числе комиссий Банка, Клиент, если иное не установлено иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком:

- предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с настоящим Договором;

- поручает осуществить необходимую операцию конверсии без распоряжения клиента (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по Курсу Банка России и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на момент совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента.

4.2.34 При просрочке возврата Клиентом ошибочно зачисленной на Счет суммы денежных средств Банк вправе требовать уплаты процентов в размере ставки рефинансирования Банка России на сумму этих средств по день их возврата включительно за каждый день просрочки.

4.2.35 Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк направлять Клиенту по почтовому адресу, адресу электронной почты, по номерам телефонов, по СДБО, а также любым иным способом по сетям электросвязи, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц.

4.2.36 Банк вправе в одностороннем порядке изменить Клиенту лимиты по проведению операций с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания, и / или размер комиссии Банка по отдельным операциям, предусмотренным Тарифами с одновременным уведомлением Клиента посредством Систем дистанционного банковского обслуживания, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок или при наличии у Банка подозрений совершения Клиентом необычных операций и сделок, и / или в случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора и приложений к нему, в том числе при непредставлении / неполном предоставлении сведений и документов по запросам Банка (а также по требованию уполномоченных государственных органов – в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

4.2.37 Со дня реализации Банком права, предусмотренного пунктом 4.2.36 настоящего Договора, Клиент не вправе изменить ранее выбранный им Тариф по СДБО без согласия Банка.

4.2.38 В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк выявляет операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

4.2.39 При выявлении безналичной расходной операции по Счету Клиента, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания

денежных средств со Счета Клиента приостанавливает использование Клиентом Системы дистанционного банковского обслуживания и исполнение распоряжения о совершении такой операции на срок не более 2 (Двух) Рабочих дней.

4.2.40 Банк после выполнения действий по приостановлению использования Клиентом Системы дистанционного банковского обслуживания и исполнения распоряжения:

1) уведомляет Клиента по известным Банку реквизитам Клиента посредством телефонной связи, и / или электронной почте :

- о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- о приостановлении использования Системы дистанционного банковского обслуживания в связи с выявлением операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения такого распоряжения (далее – Подтверждение) по известным Банку реквизитам Клиента посредством телефонной связи, и / или электронной почте, СДБО.

4.2.41 При неполучении от Клиента Подтверждения, Банк возобновляет использование Клиентом Системы дистанционного банковского обслуживания и исполнение распоряжения по истечении 2 (Двух) Рабочих дней после дня совершения им действий по их приостановлению. При получении от Клиента Подтверждения, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Системы дистанционного банковского обслуживания и исполнение распоряжения.

5 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1 Клиент обязуется:

5.1.1 представлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в Операционное время работы Банка с Клиентом (размещенное на сайте Банка <https://www.bsbank.ru>), или иное время, согласованное с Банком;

5.1.2 своевременно предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для осуществления операций по Счету;

5.1.3 по запросу Банка, направленному любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления в СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде); - путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;

- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, которое считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;

- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи, и в установленный в запросе срок, предоставлять в Банк обосновывающие и подтверждающие легитимный характер операций документы, необходимые Банку для выполнения возложенных на него контрольных функций, и функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, заверенные нотариально или уполномоченным лицом и оттиском печати Клиента (при наличии печати);

5.1.4 получать в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований;

5.1.5 оплачивать услуги Банка за обработку каждого расчетного документа, выставяемого к Счету, в соответствии с Тарифами Банка;

5.1.6 представлять в Банк надлежащим образом заверенные документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета и / или заключении Договора, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета и / или заключении Договора в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства, в том числе, но, не

ограничиваясь, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати, смены организационно-правовой формы, изменении учредительных документов и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему договору, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней для резидентов РФ (не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации). В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных в Банковской карточке, не представлять в Банк платежные документы Клиента, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены.

5.1.7 представлять в Банк новую Банковскую карточку вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в п. 5.1.6 Договора, подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее Рабочего дня, следующего за датой этих изменений или регистрации данных изменений;

5.1.8 в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по Счету сообщать Банку любым из нижеперечисленных способов:

- путем направления несогласия в СДБО, которое считается полученным Банком в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
- путем направления заказного письма по почтовому адресу Банка через отделения почтовой связи, о суммах, ошибочно зачисленных и / или списанных денежных средств. При не поступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

5.1.9 при получении выписок по Счету на бумажном носителе - обеспечить получение в Банке выписок по Счету не позднее следующего Рабочего дня после зачисления средств на Счет, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Нарушение Клиентом своего обязательства, предусмотренного данным пунктом Договора, не означает того, что Банк не выполнил своих обязательств по информированию Клиента.

5.1.10 своевременно знакомиться с размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу информацией об изменениях в Тарифах Банка;

5.1.11 своевременно оплачивать услуги Банка и поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты услуг Банка и / или задолженности перед Банком в соответствии с Договором;

5.1.12 представлять по требованию Банка, направленному любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления в СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона Клиента для SMS-информирования, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения;

- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по представленному Клиентом Банку электронному адресу, которое считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);

- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;

- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи, любые необходимые Банку и истребованные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в переданных в Банк документах в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету. Не предоставление / неполное предоставление по требованию Банка документов, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий и положений настоящего Договора и приложений к нему;

5.1.13 представлять документы для целей валютного контроля и расчетных документов при проведении валютных операций в соответствии с «Регламентом взаимодействия клиентов-резидентов РФ с Банком по валютному контролю и валютным операциям» (Приложение №4 к Договору), представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в переданных в Банк документах в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету;

- 5.1.14 провести возврат ошибочно зачисленной суммы, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения требования Банка;
- 5.1.15 при наличии у Клиента чековой книжки, в случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета, Клиент обязан возвратить в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками;
- 5.1.16 предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету, в сроки, установленные валютным законодательством РФ;
- 5.1.17 распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством РФ, в том числе, валютным законодательством РФ, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ, и в иностранной валюте;
- 5.1.18 предоставить Банку в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведения о бенефициарном(-ых) владельце(-ах);
- 5.1.19 предоставить Банку сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц;
- 5.1.20 уведомить Банк любым из нижеперечисленных способов:
- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Банком в дату принятия, указанную в бумажном экземпляре уведомления;
 - путем направления заказного письма по почтовому адресу Банка через отделения почтовой связи, в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства;
- 5.1.21 предоставлять по запросу Банка в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения запроса подтверждение в письменной форме или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк;
- 5.1.22 в случае отказа Банка в принятии документов валютного контроля Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк исправленные документы в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России;
- 5.1.23 для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента / платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» / Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Специальный банковский счет открывается Клиенту с учетом раздела 9 настоящего Договора;
- 5.1.24 представлять Банку заявку на получение наличных денег, если иное не установлено Тарифами и документы, подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного Банком, и принимать наличные деньги в купюрах, имеющихся в Банке;
- 5.1.25 забирать в кассе Банка заказанные наличные денежные средства:
- в иностранной валюте не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в Подразделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом;
 - в валюте Российской Федерации не позднее окончания времени кассового обслуживания Клиентов, установленного в Подразделении Банка. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными Клиентом.
- 5.1.26 по первому требованию Банка представлять в Банк информацию и документы, связанные с проведением операций в СДБО и / или по операции, совершенной без согласия Клиента (при возникновении необходимости);
- 5.1.27 предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые компетентными органами и / или финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента;
- 5.1.28 соблюдать пропускной режим, установленный в Банке.

5.2 Клиент имеет право:

- 5.2.1 распоряжаться самостоятельно и беспрепятственно денежными средствами, имеющимися на Счете, в пределах, установленных действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора;
- 5.2.2 получать в Банке информацию о проведенных операциях по Счету, в том числе в виде выписок по счету, расчетных и иных документов в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором;

- 5.2.3 отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством предоставления в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (Двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, при этом оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных (платежных) документов, и заверены оттиском печати Клиента;
- 5.2.4 отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком, посредством СДБО;
- 5.2.5 заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете денежной наличности под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличные деньги.
- 5.2.6 предоставлять в Банк заявление об увеличении лимитов по операциям, с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания.
- 5.2.7 получать наличные деньги в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Банковскими правилами по переводам и настоящим Договором;
- 5.2.8 расторгнуть настоящий Договор в любое время в соответствии с действующим законодательством РФ и положениями настоящего Договора.

6 ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1 Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться услугой дистанционного банковского обслуживания посредством системы дистанционного банковского обслуживания (СДБО). Предоставление указанных услуг осуществляется при наличии технической возможности.

6.2 Обслуживание посредством СДБО производится в порядке, предусмотренном Приложением № 2 к настоящему Договору.

6.3 Стороны признают, что в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях по Счету СДБО (далее – Информирование об операциях) путем предоставления Клиенту в СДБО доступа к сведениям о совершенных операциях, в виде выписки по Счету по форме, установленной Банком.

В этой связи Клиент понимает и соглашается с тем, что обязанность Банка, как оператора по переводу денежных средств, в соответствии с ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» по Информированию об операциях по Счету считается выполненной с момента предоставления Банком доступа к сведениям о совершенных операциях по Счету Клиента.

6.4 В рамках Договора Клиенту может быть подключена только одна система дистанционного банковского обслуживания.

6.5 Банк вправе прекратить обслуживание любой системы дистанционного банковского обслуживания Банка по своему усмотрению, предварительно уведомив Клиента за 3 (три) рабочих дня до планируемой даты отключения. Клиент в одностороннем порядке вправе отказаться от использования СДБО в рамках действующего Договора, предварительно уведомив Банк за 1 (один) рабочий день до планируемой даты отказа, с предоставлением приложения № 7 к Условиям СДБО «Заявление о приостановлении /возобновлении /прекращении», заверенное действующей подписью и печатью, или Письмом о расторжении, отправленного по СДБО за ЭП уполномоченного лица.

6.6 Наличие любых ограничений по распоряжению денежными средствами на счете дает право Банку не осуществлять подключение Клиента к любой из систем дистанционного банковского обслуживания, предоставляемых Банком, включая условие п. 6.5 настоящего Договора.

6.7 Клиент вправе предоставить любые заявления в форме электронного документа, составленного по форме Банка и вложенного в сообщение, подписанное электронной подписью Клиента, переданное по СДБО, за исключением случаев, когда условиями Договора предусмотрена передача заявлений в Банк исключительно на бумажном носителе.

7 ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1 Порядок проведения операций с аккредитивами

7.1.1 Настоящий Договор устанавливает порядок проведения следующих операций с аккредитивами:

- открытие, изменение и закрытие Банком аккредитивов по поручению Клиента с предварительным списанием со Счета Клиента покрытия;
- авизование Банком аккредитива Клиенту;
- исполнение Банком аккредитива, открытого по поручению Клиента;
- исполнение, подтверждение Банком аккредитива, авизованного Клиенту.

7.1.2 Открытие аккредитивов осуществляется Банком на основании заявления Клиента на открытие аккредитива (далее по тексту раздела – Заявление), оформленного по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком.

7.1.3 Клиент обязан:

7.1.3.1 при открытии Банком аккредитива:

- оформлять Заявление по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком;
- при осуществлении валютных операций представлять Банку как агенту валютного контроля документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, и иные документы, связанные с проведением валютных операций и ведением Счета;
- согласовывать текст аккредитива с бенефициаром;
- обеспечить на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, сумму, достаточную для списания денежного покрытия по аккредитиву не позднее даты открытия аккредитива;
- в случае необходимости подтверждения аккредитива банками – контрагентами предварительно согласовать с Банком подтверждающий банк;
- в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банков контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;
- подтверждать соответствие открытого Банком аккредитива Заявлению в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения копии аккредитивного сообщения и выписки по Счету (счетам) от Банка. При непоступлении от Клиента в указанный срок письменных возражений условия открытого Банком аккредитива считаются подтвержденными;
- принимать от Банка и проверять документы, связанные с аккредитивом, в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты их получения от Банка. При непоступлении письменных возражений от Клиента в течение 2 (Двух) Рабочих дней со дня получения от Банка документов, связанных с аккредитивом, указанные документы считаются подтвержденными Клиентом;
- в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения от Банка запроса на оплату документов с расхождением письменно подтверждать Банку согласие / отказ на оплату документов с расхождениями;
- осуществлять валютные операции при расчетах в форме аккредитива, в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ;

7.1.3.2 при авизовании / исполнении Банком аккредитива:

- проверять аккредитив (изменение к аккредитиву), авизованный Банком, на его соответствие договору Клиента;
- письменно подтвердить Банку согласие (несогласие) с условиями авизованного Банком аккредитива (изменения к аккредитиву);
- в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий Банка обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий;
- не позднее Рабочего дня, следующего за днем предъявления Банком Клиенту требований об оплате сумм комиссий и расходов банков-контрагентов или уплаты их Банком, если комиссии и расходы банковконтрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, обеспечивать на Счете и иных своих счетах в Банке, указанных в Заявлении, суммы, достаточные для списания предъявленных комиссий и расходов банков-контрагентов;
- своевременно представить в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива.

7.1.4 Банк вправе отказать Клиенту в открытии аккредитива в следующих случаях:

- условия аккредитива не соответствуют требованиям законодательства РФ;
- аккредитив содержит недокументарные условия;
- при отсутствии на Счете или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств для списания покрытия и / или комиссий Банка в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты приема Банком Заявления к исполнению.

7.1.5 Банк обязан:

- проверять Заявление Клиента в течение 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем приема Заявления к проверке;
- письменно известить Клиента о наличии ошибок в Заявлении не позднее Рабочего дня, следующего за днем обнаружения ошибок;

- открыть аккредитив в соответствии с Заявлением не позднее Рабочего дня следующего за днем приема Банком Заявления к исполнению при наличии на Счете и / или иных счетах Клиента, указанных в Заявлении, денежных средств, необходимых для списания сумм покрытия по аккредитиву и сумм комиссий Банка;
- представить Клиенту копию открытого аккредитива не позднее Рабочего дня следующего за днем открытия аккредитива;
- своевременно произвести оплату (акцепт) против документов, соответствующих условиям аккредитива;
- передать Клиенту документы по аккредитиву не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты окончания их проверки;
- вести учет открытых и авизованных аккредитивов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;
- представлять Клиенту по его запросу копии расчетных (платежных) документов по осуществленным Банком платежам по аккредитиву;
- при исполнении экспортных аккредитивов производить зачисление на транзитный валютный счет денежных средств по аккредитиву не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;
- представлять Клиенту по его запросу копии сообщений банков-контрагентов и иную информацию, подтверждающую суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, предъявляемых к возмещению Клиенту;
- вернуть Клиенту на указанный им в Заявлении счет покрытие по аккредитиву (неиспользованную сумму) в случае аннулирования или истечения срока действия аккредитива не позднее следующего Рабочего дня с даты аннулирования / истечения срока действия аккредитива, если исполняющим банком является Банк. Если исполняющим банком является банк-контрагент, то возврат покрытия Клиенту осуществляется не позднее следующего Рабочего дня с даты получения Банком извещения от банкаконтрагента о непредставлении бенефициаром документов по аккредитиву.

7.1.6 Банк не несёт ответственность за исполнение Клиентом и его контрагентами обязательств по контракту (договору), во исполнение платежных обязательств по которому открыт аккредитив, количество и качество поставленных товаров и услуг, за действия банков - контрагентов по исполнению / подтверждению / авизованию аккредитива, за утерю или порчу документов по вине почтовых и курьерских служб, за юридическую силу, форму, полноту и подлинность представленных по аккредитиву документов, за отказ бенефициара (получателя средств) от аккредитива, за расходы и задержки, возникшие вследствие предоставления Клиентом неверных реквизитов бенефициара и его банка, а также ошибок, связанных с переводом Клиентом документов на иностранный язык, за неоплату банками-контрагентами документов, направленных Клиентом непосредственно в адрес банков-контрагентов, минуя Банк.

7.1.7 Клиент несет ответственность за полноту и достоверность представляемых в Банк обосновывающих документов, за соблюдение сроков рассмотрения документов, направленных Банком, за своевременное и полное предоставление Банку покрытия по аккредитиву, за своевременную и полную оплату комиссий Банка, своевременную и полную оплату комиссий и расходов банкам-контрагентам или своевременное и полное их возмещение Банку, если комиссии и расходы банков-контрагентов относятся на счет Клиента по условиям аккредитива. В случае нарушения сроков возмещения Банку сумм комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,2 (Ноль целых две десятых) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, когда комиссии и расходы банков-контрагентов должны быть оплачены Клиентом в валюте, не соответствующей валюте Счета, расчет неустойки производится по курсу и на условиях, установленных Банком России на день оплаты неустойки.

7.1.8 Открытие и авизование Банком аккредитивов, а также иные связанные с ними операции производятся Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату предъявления комиссии. Размер комиссий и расходов банков-контрагентов, если такие относятся на счет Клиента по условиям аккредитива, определяются Банком на основании платежных и иных документов (требований), подтверждающих суммы комиссий и расходов банков-контрагентов, поступивших в Банк от банков – контрагентов (предъявленных к Банку банками-контрагентами).

7.2. Порядок предоставления документов для целей валютного контроля и проведения валютных операций

7.2.1 Порядок взаимодействия между Банком и клиентом-резидентом РФ при совершении валютных операций регулируется «Регламентом взаимодействия клиентов-резидентов РФ с Банком по валютному контролю и валютным операциям» (Приложение №4 к Договору), который размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.bsbank.ru> Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Регламент. О внесении изменений в настоящий Регламент Банк обязуется уведомлять Клиента до введения в действие соответствующих изменений любым из следующих способов: либо путем направления извещения по Системе ДБО, либо путем размещения информации на сайте Банка, либо другим способом по выбору;

7.2.2 Порядок взаимодействия между Банком и клиентом-нерезидентом РФ при совершении валютных операций регулируется «Информацией для клиентов-нерезидентов РФ при осуществлении валютных операций» (Приложение №9 к Договору).

8 ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КЛИЕНТОМ УСЛУГ БАНКА

8.1 Услуги Клиенту в соответствии с настоящим Договором предоставляются Банком на платной основе. Оплата услуг Банка по Счету производится Клиентом в размере и в сроки, определенные Тарифами Банка, путем списания без распоряжения Клиента, банковским ордером, соответствующих сумм денежных средств с банковского Счета, а при недостаточности на указанном Счете денежных средств с иных счетов открытых в Банке.

8.1.1 Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание (перевод) без дополнительных распоряжений сумм оплаты за оказанные Банком услуги согласно Тарифам. Тарифы известны Клиенту и имеют для Сторон обязательную силу.

8.2 Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком, предоставление технической помощи, использование Системы дистанционного банковского обслуживания производится за плату, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуг.

8.3 Оплата услуг Банка может производиться Клиентом самостоятельно, путем перечисления вознаграждений согласно установленных Тарифов на соответствующий счет Банка с использованием платежного поручения.

8.4 Оплата услуг Банка осуществляется в момент их оказания, если иное не указано в Тарифах Банка.

8.5 Стоимость услуг третьих лиц, в том числе обеспечивающих подключение Клиента к сети Интернет и обслуживание его в сети, оплачивается Клиентом самостоятельно и не входит в стоимость банковских услуг.

9 ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

9.1 Настоящим разделом Договора устанавливаются особенности ведения Банком следующих Специальных счетов:

9.1.1 Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенными в реестр требований кредиторов (далее - Специальный банковский счет должника);

- Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника по реализации предмета залога);

- Счет для осуществления расчетов, связанных с исполнением обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника (далее - Счет должника по возврату задатков);

- Счет платежного агента;

- Счет Поставщика услуг;

- Счет доверительного управления;

- Специальный брокерский счет.

9.2 Осуществление по Специальным счетам иных операций, не соответствующих режиму данных счетов, определенному настоящим разделом Договора, не производится.

9.3 Заключая с Банком Договор об открытии Счета, относящегося к типу Специальных банковских счетов, в соответствии с п. 9.1 настоящего Договора, Клиент соглашается, что за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением Договора, вознаграждение Банком взимается с другого банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации, режим которого позволяет осуществлять такого рода операции, открытого Клиенту в Банке. Данный счет признается Сторонами Счетом комиссии и далее именуется «Счет комиссии», который прописывается в Заявлении о присоединении.

9.4 Подписывая и передавая в Банк Заявление о присоединении, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка к Счету комиссии о списании вознаграждения Банка на условиях, определенных в пункте 9.3 Договора, в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании) – заранее данный акцепт. Акцепт, предоставленный Клиентом в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.5 При отсутствии / недостаточности денежных средств на Счете комиссии Клиента на момент списания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету платежное требование Банка на списание вознаграждения помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету комиссии Клиента.

9.6 Для изменения Счета комиссии Клиент предоставляет в Банк новое Заявление об изменении счета для снятия комиссий Банком в произвольной форме, в котором указывает новый Счет комиссии. С момента принятия Банком указанного Заявления, ранее поданное Заявлении о присоединении, в части Счета комиссии, утрачивает силу, пункты 9.3 - 9.5 настоящего Договора применяются к новому Счету комиссии и перестают действовать в отношении прежнего Счета комиссии, ранее определенного Клиентом.

9.7 Банк имеет право запрашивать у Клиента, документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму Счета, определенному настоящим разделом Договора, а также имеет право отказать в осуществлении операции по Счету, не соответствующей режиму Счета / в случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих соответствие операции режиму Счета.

9.8 Особенности открытия и обслуживания Счета для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (Специальный банковский счет должника)

9.8.1 Специальный банковский счет должника, Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, представленный в Банк, на основании предоставленного Клиентом определения арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

9.8.2 Денежные средства со Счета списываются по распоряжению внешнего управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, и не могут списываться по иным обязательствам Клиента (в том числе по его текущим обязательствам) или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.8.3 На находящиеся на Счете Клиента средства не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или внешнего управляющего либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц.

9.9 Счет для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов, за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога (далее – Счет должника по реализации предмета залога)

9.9.1 Специальный банковский счет должника по реализации предмета залога Банк открывает в российских рублях для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога - имущества Клиента должника в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ). Счет открывается после предоставления конкурсным управляющим в Банк необходимых для открытия Счета документов. При этом Счет открывается Клиенту-должнику (юридическому лицу / индивидуальному предпринимателю, утратившему в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя) по заявлению конкурсного управляющего, составленному по форме Банка.

9.9.2 На Счет зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога — имущества Клиента-должника.

9.9.3 Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, а также требований конкурсных кредиторов в порядке, предусмотренном пунктом 2.1 статьи 138 Закона № 127-ФЗ. Требования настоящего пункта не распространяются на случай, предусмотренный пунктом 9.9.18 настоящего Договора.

9.9.4 Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

9.9.5 Банк не осуществляет проверку соблюдения, предусмотренного статьей 138 Закона № 127-ФЗ, процентного соотношения суммы зачисляемых на Счет должника денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

9.9.6 Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочих выплат, при осуществлении по Счету расходных операций.

9.9.7 Банк не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

9.9.8 Банк обязан:

9.9.8.1 Зачислять на Счет должника денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случаях, когда платежные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет должника суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

9.9.8.2 Осуществлять списание денежных средств со Счета в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения (соответствующего платежного документа) конкурсного управляющего не позднее дня (не позднее

третьего рабочего дня для переводов в иностранной валюте), следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ. Списание денежных средств со Счета осуществляется при условии соответствия назначения платежа, указанного в платежном документе, требованиям статьи 138 Закона № 127-ФЗ. Платежный документ, поступивший в Банк от конкурсного управляющего, считается подписанным уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписи лица и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписью и оттиском печати уполномоченного лица, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9.9.8.3 Принимать к исполнению платежные документы текущим Операционным днем в рабочие дни в течение Операционного дня. Платежные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного дня, принимаются к исполнению следующим Операционным днем.

9.9.8.4 Выдавать справки по операциям по Счету должника Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

9.9.8.5 Формировать и выдавать Клиенту либо представителю Клиента при предъявлении последним надлежащим образом оформленной доверенности выписку по Счету должника с отражением в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов.

9.9.9 Банк вправе:

9.9.9.1 Списывать денежные средства со Счета должника без распоряжения конкурсного управляющего в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банковскими правилами по переводам и Договором.

9.9.9.2 Отказать конкурсному управляющему в осуществлении операций по Счету должника в случае, если операция противоречит режиму Счета должника, установленному законодательством РФ, Банковскими правилами по переводам и Договором.

9.9.9.3 Отказать конкурсному управляющему в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления.

9.9.9.4 Списывать ошибочно зачисленные на Счет должника суммы денежных средств. Подписывая Договор, конкурсный управляющий, действуя от имени Клиента, дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета должника в случае, указанном в настоящем пункте Договора (заранее данный акцепт).

9.9.9.5 Приостановить без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин операцию по Счету должника или отказать в выполнении распоряжения конкурсного управляющего о совершении операции по Счету должника по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, в том числе в случае получения Банком судебного акта об освобождении / отстранении конкурсного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента представления в Банк отмены указанных оснований от соответствующего органа.

9.9.9.6 Запрашивать у Клиента документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и / или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету должника, а также подтверждающие соблюдение требований статьи 138 Закона № 127-ФЗ.

9.9.9.7 Запрашивать у Клиента информацию об актуальности сведений, указанных в пункте 9.9.9.6 настоящего Договора.

9.9.10 Клиент обязан:

9.9.10.1 Соблюдать установленный Договором порядок осуществления операций по Счету.

9.9.10.2 Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете должника, а также по совершению иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, в порядке, установленном Договором.

9.9.10.3 Уведомлять Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (в частности об изменении своего правового статуса), в течение 3 (Трех) календарных дней с момента их возникновения с предоставлением в необходимых случаях надлежащим образом заверенных копий соответствующих документов.

9.9.10.4 Предоставлять сведения о выгодоприобретателе по установленной Банком форме в случае проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент действует в пользу третьего лица.

9.9.10.5 В течение 5 (Пяти) календарных дней сообщить Банку об изменении лица (лиц), имеющего(-их) право подписи на банковских документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций за подписью лица (лиц), указанного(-ых) в Банковской карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

9.9.10.6 Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету должника и контроля за операциями, проводимыми конкурсным управляющим по счету, в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором.

9.9.10.7 В целях соблюдения требований законодательства РФ уведомлять Банк об изменении следующих сведений о Клиенте, конкурсном управляющем в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента их изменения с предоставлением нотариально удостоверенных копий / оригиналов / копий, заверенных конкурсным управляющим с одновременным предоставлением оригиналов, соответствующих документов, содержащих такие сведения:

9.9.10.8 Для Клиента юридического лица-резидента Российской Федерации:

- полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке;
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации;
- адрес местонахождения и почтовый адрес;
- сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности;
- сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества;
- сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

9.9.10.8.1 Для Клиента индивидуального предпринимателя, утратившего в процессе банкротства свой статус и государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя:

- фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания; – идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов;
- сведения о конкурсном управляющем, утвержденном арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом № 127-ФЗ полномочий.

В случае если сведения не содержатся в каких-либо документах, представляемых Клиентом в Банк в целях соблюдения требований законодательства РФ, допускается их представление в свободной письменной форме, заверенными конкурсным управляющим / нотариально. В случае непредставления Клиентом указанных сведений при их изменении, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

9.9.11 Клиент вправе осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ и Договором.

9.9.12 Клиент вправе по мере совершения операций по Счету получать выписку по Счету с указанием в ней данных из полей документов, послуживших основаниями для списания и зачисления средств, без предоставления первичных документов, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением Договора.

9.9.13 За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, а также за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. При этом:

9.9.13.1 оплата вознаграждения Банка осуществляется со Счета в соответствии с пунктом 9.10.3 настоящего Договора с учетом требований пунктов 1 и 2 статьи 138 Законом № 127-ФЗ по распоряжению конкурсного управляющего на оплату вознаграждения Банку;

9.9.13.2 заключая настоящий Договор, конкурсный управляющий от имени Клиента дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе

платежном требовании), в целях уплаты вознаграждения путем списания денежных средств со Счета (заранее данный акцепт).

9.9.14 Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления конкурсного управляющего в любое время. В заявлении конкурсного управляющего должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете должника на дату расторжения Договора, а также указание, куда перечислить остаток денежных средств.

9.9.15 При отсутствии денежных средств на Счете должника и операций по этому Счету в течение 6 месяцев или иного срока предусмотренного абз.2 пункта 2 статьи 859 ГК РФ Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента посредством направления уведомления о намерении расторгнуть Договор одновременно на адрес конкурсного управляющего и адрес Клиента. Если по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения на Счет должника не поступили денежные средства, Договор считается расторгнутым и Счет должника закрывается.

9.9.16 Остаток денежных средств на Счете должника по указанию конкурсного управляющего перечисляется на другой счет в течение 7 (Семи) Рабочих дней после получения заявления конкурсного управляющего о расторжении Договора (закрытии Счета должника) по реквизитам, указанным в заявлении.

9.9.17 В случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со статьей 57 Закона № 127-ФЗ все полномочия конкурсного управляющего по распоряжению Счетом прекращаются и переходят к Клиенту. В этом случае Договор расторгается, а Счет закрывается на основании заявления Клиента. Остаток денежных средств на Счете подлежит перечислению по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента. В этом случае Банк не осуществляет проверку назначения платежа на соответствие целям, указанным в ст.138 Закона № 127-ФЗ.

9.10 Особенности открытия и обслуживания Счета платежного агента

9.10.1 Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет платежного агента № 40821 для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.10.2 В данном разделе и далее по тексту настоящего Договора понятия «прием платежей платежным агентом», «платежный агент», «оператор по приему платежей», «платежный субагент», «поставщик» используются в значениях, предусмотренных Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.10.3 Счет открывается при условии предоставления всех необходимых документов, по форме и содержанию отвечающих требованиям законодательства РФ и условиям, установленным Банком для Счета данного вида, в том числе:

- надлежащим образом заверенной копии любого из заключенных Клиентом и не расторгнутых договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

- оригинал составленного в произвольной форме перечня поставщиков, операторов по приему платежей, платежных субагентов, с которыми Клиентом заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (с указанием их полных и сокращенных наименований, ОГРН, ИНН, мест нахождения и реквизитов специальных банковских счетов);

- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о согласовании федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган), правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента;

- заверенной надлежащим образом копии полученного Клиентом уведомления о принятии уполномоченным органом решения о постановке Клиента на учет в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Копия данного документа не предоставляется Клиентом, если Клиент осуществляет деятельность по приему платежей исключительно в качестве платежного субагента.

9.10.4 По Счету могут осуществляться следующие виды операций:

9.10.4.1 зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

9.10.4.2 зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Клиента или специального банковского счета платежного субагента, с которым Клиентом заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

9.10.4.3 списание денежных средств на другой специальный банковский счет Клиента, специальный банковский счет другого платежного агента, с которым Клиентом (действующим в качестве платежного субагента) заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, или специальный банковский счет поставщика;

9.10.4.4 списание денежных средств на другие банковские счета Клиента.

9.10.5 Осуществление других операций по Счету не допускается.

9.11 Особенности открытия и обслуживания Счета Поставщика услуг

9.11.1 Банк открывает Клиенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, специальный банковский Счет поставщика услуг № 40821 для учета зачисляемых безналичных денежных средств, полученных от плательщиков при приеме платежей, и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

9.11.2 Поставщик услуг при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей от платежного агента обязан использовать специальный банковский Счет поставщика услуг. Поставщик услуг не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими Счетами поставщика услуг.

9.11.3 По специальному банковскому Счету поставщика услуг могут осуществляться операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского Счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

9.11.4 Осуществление других операций по специальному банковскому Счету поставщика услуг не допускается.

9.12 Особенности открытия и обслуживания Счета доверительного управления

9.12.1 Счет доверительного управления открывается для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением.

9.12.2 Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету доверительного управления, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе после своего наименования указывает «Д.У.».

9.12.3 Принудительное списание средств со Счета доверительного управления производится только:

- в случае возврата Банком ошибочно зачисленных на него денежных средств;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.12.4 По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете доверительного управления (в том числе списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и (или) иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

9.13 Особенности открытия и обслуживания Специального банковского счета для осуществления расчетов, связанных с исполнением обязанности по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника (Счет должника по возврату задатков)

9.13.1 Банк, руководствуясь положениями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) и п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», открывает Клиенту специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, предназначенный для зачисления исключительно денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества Клиента (далее – задатки), а также денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков (далее – Счет). Счет открывается после предоставления конкурсным управляющим в Банк необходимых для открытия Счета документов.

9.13.2 Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться по распоряжению конкурсного управляющего Клиента только для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента - Должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиента в соответствии с положениями Закона № 127-ФЗ.

9.13.3 Денежные средства со Счета списываются по распоряжению Конкурсного управляющего Клиента только в следующих целях:

- погашение требований участников торгов по реализации имущества Клиента о возврате задатков;
- перечисление суммы задатка на основной счет Клиента - Должника в случаях, указанных в п. 9.13.2

настоящего Договора.

9.13.4 Кассовое обслуживание по Счету не осуществляется.

9.13.5 Банк обязуется зачислять на Счет Клиента денежные средства, при этом, стороны установили, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков в соответствии с положениями Закона № 127 ФЗ.

9.13.6 Банк не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

9.13.7 Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

9.14. Особенности открытия и обслуживания Специального брокерского счета

9.14.1. Счет является специальным брокерским счетом по смыслу п.3. ст.3. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и предназначен для зачисления денежных средств, полученных Клиентом от своих клиентов для инвестирования в ценные бумаги, а также полученных для клиентов по заключенным в их интересах сделкам.

9.14.2. Клиент не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их возврата своим клиентам и/или предоставления займа клиентам.

9.14.3. По обязательствам Клиента не может быть обращено взыскание на денежные средства его клиентов, находящиеся на Счете (в том числе, списание, блокирование, арест денежных средств на основании исполнительных листов и/или иных исполнительных документов, по которым должником выступает Клиент).

10 ПОРЯДОК ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ СЧЕТА В СВЯЗИ С РЕОРГАНИЗАЦИЕЙ КЛИЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

10.1 В зависимости от формы реорганизации Клиента - юридического лица устанавливается следующий порядок переоформления Счета Клиента:

10.1.1 В случаях присоединения (для присоединяющей организации), выделения (для выделяющей организации) Счет Клиента сохраняется. Для присоединяющей организации как правопреемника присоединенного к ней юридического лица номер банковского счета присоединенного юридического лица может быть сохранен за присоединяющей организацией в случае отражения факта правопреемства в Заявлении на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте по форме Банка и предоставления присоединяющей организацией документов как при открытии банковского счета соответствующего вида (в том числе документов о правопреемстве). В случае если присоединяющая и присоединенная организации обслуживаются в Банке, присоединенной организации закрываются все банковские счета на основании Заявления о расторжении Договора (по форме Банка), которое может быть оформлено от лица присоединяющей организации с одновременным представлением правоустанавливающих документов, свидетельствующих о реорганизации присоединенной организации. Вышеуказанные документы помещаются в юридическое дело присоединенной организации.

10.1.2 В случаях слияния, разделения, выделения (для выделившегося юридического лица), открывается новый Счет.

10.1.3 В случаях преобразования (изменения организационно-правовой формы) Договор не прекращается, все необходимые изменения оформляются Заявлением на переоформление счетов в рублях и иностранной валюте (по форме Банка). При этом:

- номер Счета сохраняется, если изменение организационно-правовой формы не связано с изменением вида собственности и / или целей деятельности, и ведение бухгалтерского учета по данному балансовому счету не противоречит законодательству РФ;

- номер Счета изменяется, если изменение организационно-правовой формы связано с изменением вида собственности и / или целей деятельности и предполагает ведение бухгалтерского учета на другом балансовом счете в соответствии с законодательством РФ;

10.1.4 переоформление Счета без расторжения Договора в случаях, предусмотренных пунктами 10.1.1, 10.1.3 настоящего Договора, осуществляется только при отсутствии к Счету, подлежащему переоформлению:

- распоряжений, не оплаченных при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете;
- решений налоговых органов о приостановлении операций по Счету;
- документов о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся на Счете;
- иных ограничений распоряжения денежными средствами по Счету.

10.2 Клиент представляет в Банк документы, оформленные в порядке, установленном настоящим Договором, и подтверждающие реорганизацию юридического лица в случаях, указанных в п. 10.1.1 настоящего Договора, а также документов, подтверждающих правопреемство при реорганизации юридического лица.

10.3 Переоформление Счета в случаях, указанных в п. 10.1.2 настоящего Договора, осуществляется при предоставлении:

- Заявления о расторжении Договора (по форме Банка) для закрытия Счета реорганизованного

юридического лица;

- документов на открытие нового Счета.

10.4 Для переоформления Счета в связи с изменением наименования организации, не вызванным реорганизацией, а также в случаях преобразования, указанных в п. 10.1.3 настоящего Договора, Клиент представляет следующие документы:

- Заявление на внесения изменений (по форме Банка);

- документы, подтверждающие изменение наименования.

10.5 В случаях, указанных в пунктах 10.1.1, 10.1.3 настоящего Договора, не позднее Рабочего дня, следующего за датой переоформления Счета, оформляется письменное сообщение о дате переоформления и номере Счета и представляется Клиенту в порядке, согласованном с Клиентом.

11 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1 Банк несет ответственность:

11.1.1 за случаи несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указания Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора;

11.2 Банк не несет ответственности за:

11.2.1 последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами по переводам процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

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

11.2.2 неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, а также пропуск Клиентом срока для отказа от акцепта платежных требований, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий настоящего Договора;

11.2.3 неисполнение расчетных (платежных) документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству РФ;

11.2.4 неисполнение расчетных (платежных) документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента;

11.2.5 возможное получение третьими лицами передаваемой по открытым каналам связи информации в виде SMS-сообщений и Push-уведомлений, а также за последствия получения такой информации третьими лицами;

11.2.6 задержку в передаче информации в виде SMS-сообщений и Push-уведомлений, если эта задержка произошла не по вине Банка;

11.2.7 возникшие убытки Клиента, если Блокировочное (кодовое) слово представленное Клиентом попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента;

11.2.8 искажение и / или непредоставление информации по вине операторов сотовой связи (в частности, при нахождении в роуминге) Банк не может гарантировать доставку SMS-сообщений и Push-уведомлений ввиду ограниченности временного периода, в течение которого оператор сотовой связи осуществляет попытки по отправке SMS-сообщения и Push-уведомления;

11.2.9 перебои в работе программных средств, обеспечивающих функционирование программных продуктов Банка по реализации Клиенту услуг по передаче ЭД, которые возникли в результате воздействия обстоятельств непреодолимой силы, существенно влияющих на функционирование этих средств, таких как стихийные бедствия, отключения электроэнергии, повреждения линий и тому подобное;

11.2.10 блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, небанковскими кредитными / финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

11.2.10.1 Клиент и / или получатель находятся в собственности или под контролем, действуют от имени и / или в интересах либо прямо и / или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и / или иностранными организациями;

11.2.10.2 счет получателя открыт в банках и / или кредитных / финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и / или иностранными организациями;

11.2.10.3 это нарушает и / или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ;

11.2.11 последствия неисполнения поручений Клиента, указанных в п.п. 4.2.25 Договора, в том числе, но не ограничиваясь: вследствие блокирования денежных средств финансовыми институтами, участвующими в проведении платежей, банками-корреспондентами, небанковскими кредитными организациями; в случае действия в отношении отправителя и/или получателя и/или банка-корреспондента, и/или банка получателя перевода и/или трансграничного перевода Санкционных ограничений. Также Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в т.ч. на предмет соответствия Санкционным ограничениям.

11.3 Клиент несет полную ответственность, в том числе финансовую, за:

11.3.1 достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по Договору;
11.3.1 все операции, в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств по настоящему Договору по отношению к Банку;

11.3.2 за обеспечение со своей стороны конфиденциальности Блокировочного (кодового) слова;

11.4 При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, подписанным их ЭП, сформированным в Системе дистанционного банковского обслуживания в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.5 Ущерб, причиненный Клиентом, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

11.6 Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события как военные действия, забастовки, наводнения, землетрясения, пожары и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; экономические, финансовые, торговые санкции, установленные законодательством РФ, третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и / или Клиента и влекущие за собой невозможность надлежащего исполнения настоящего Договора.

11.7 При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств. Обязательство по информированию будет считаться выполненным, если уведомление осуществлено любым из способов обмена Сообщениями в соответствии с п. 13.14 настоящего Договора, а также если уведомление размещено Банком на официальном сайте в сети Интернет: <https://www.bsbank.ru>, Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и баз данных Банка, технических сбоев в Платежных системах), повлекшие за собой невыполнение, несвоевременное выполнение Банком условий Договора.

11.8 Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных требований. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее поступления. При неудовлетворении претензии спор разрешается в судебном порядке.

12 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

12.1 Настоящий Договор вступает в силу и считается заключенным между Сторонами после того, как Банком (в ответ на предложение Клиента, выраженное в Заявлении о присоединении) будет дано согласие заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем Договоре и Заявлении о присоединении. Согласие Банка выражается в совершении действий, направленных на исполнение Договора, а именно: открытие Клиенту Счета в Банке. Дата открытия Счета является датой заключения настоящего Договора.

12.2 Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

12.3 Основанием для закрытия Счета является расторжение настоящего Договора.

12.4 Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента.

12.5 Действие Договора прекращается в момент закрытия Счета Клиента, открытого в рамках настоящего Договора в Банке. При наличии у Клиента к моменту закрытия Счета Клиента непогашенной задолженности перед Банком по Договору действие Договора прекращается после полного погашения Клиентом такой задолженности. В случае расторжения Договора и/или закрытия Счета плата за предоплаченные Клиентом услуги Банком не возвращается.

12.6 При закрытии Счета остаток средств по указанию Клиента перечисляется на другой счет Клиента не позднее дня следующего с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

12.7 При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой Счет.

12.8 При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

12.9 При закрытии Счета в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ одновременно подлежит закрытию, открытый к нему транзитный валютный счет. Расторжение Договора и/или закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента (по форме Банка), подписанного собственноручно Клиентом или заверенное электронной подписью Клиента, переданное в Банк по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке.

12.10 Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

12.11 Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка в случаях предусмотренных действующем законодательством РФ и в соответствии с настоящим Договором, в том числе:

12.11.1 при отсутствии более 6 (шести) месяцев операций по Счету, при этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора;

12.11.2 при ликвидации, исключении из ЕГРЮЛ Клиента-юридического лица (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. Согласно п. 9 ст. 63 Гражданского кодекса Российской Федерации ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо прекратившим существование, после внесения об этом записи в ЕГРЮЛ. Юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ регистрирующим органом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

В случае решения о ликвидации юридического лица, принятого учредителями (участниками) или иным уполномоченным лицом, для закрытия Счета представляются документы, свидетельствующие о ликвидации клиента – юридического лица, а также:

- заявление о расторжении Договора (по форме Банка);
- денежная чековая книжка с неиспользованными денежными чеками и корешками к ним (при наличии);

12.11.3 при внесении в ЕГРИП записи об исключении из него индивидуального предпринимателя является основанием для прекращения Договора и закрытия всех Счетов Клиента- индивидуального предпринимателя.

12.11.4 при принятии Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. При этом в период с даты направления указанного уведомления и до даты расторжения Договора, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию комиссий за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций клиента, связанных с закрытием счета в порядке предусмотренном действующим законодательством РФ;

12.11.5 если Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, не предоставлена информация, необходимая для его идентификации в качестве клиента – иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

12.12 В случаях расторжения Договора предусмотренных пунктами 12.11.1, 12.11.4, 12.11.5., Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента любым из нижеперечисленных способов на усмотрение Банка:

- путем направления Клиенту уведомления по согласованным каналам связи через систему электронного документооборота действующую в Банке, в том числе СДБО, которое считается полученным Клиентом в дату отправления уведомления, указанную в электронном протоколе передачи (в электронном виде);
- путем направления Клиенту уведомления по электронной почте по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- путем направления уведомления в виде SMS-сообщения по известным Банку реквизитам Клиента, которое считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения;

- путем вручения уведомления на бумажном носителе в Подразделении Банка, которое считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре уведомления;

- путем направления заказного письма по последнему известному Банку почтовому адресу Клиента через отделения почтовой связи.

12.13 Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету.

12.14 Стороны договорились о том, что Счет закрывается по соглашению Сторон в следующих случаях:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, а также нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов и иной информации, необходимой в соответствии с законодательством РФ, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- выявления Банком операций Клиента по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг при непредоставлении дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей причины неиспользования Клиентом специального банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

12.15 Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и закрытие Счета по основаниям, перечисленным в пунктах 12.4, 12.11, 12.12, 12.14 Договора не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

12.16 С даты прекращения действия Договора и/или закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные (платежные) документы и чеки Клиента, перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления средств, а также блокирует Счет на период до дня выдачи (перечисления) Клиенту остатка денежных средств в сроки, установленные настоящим пунктом Договора (за исключением расходных операций по актам уполномоченных государственных органов). В случае отсутствия указания Клиента о реквизитах, на которые необходимо перечислить остаток денежных средств, в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты письменного/электронного уведомления Банка, Банк оставляет за собой право перечислить остаток денежных средств на внутрибанковский счет по учету не востребовавшихся сумм при закрытии счета. В случае расторжения Банком Договора в установленных законом случаях и неявки Клиента за получением остатка денежных средств, находящихся на Счете в иностранной валюте, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 1.2 ч. 2 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Клиент поручает Банку списать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета в иностранной валюте валютные средства в размере остатка на Счете в иностранной валюте и направить их от имени и за счёт Клиента на конвертацию в российские рубли (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конвертации) для последующего перевода полученных от конвертации денежных средств на специальный счет, открытый в Банке России в порядке, установленном законодательством РФ. В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со Счета в иностранной валюте после расторжения Договора, возврат остатка денежных средств Клиенту будет осуществляться в валюте Российской Федерации в сумме денежных средств, ранее переведенных со Счета в иностранной валюте после конвертации на специальный счет, открытый в Банке России.

12.17 Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованием Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция № 181-И) о том, что до закрытия всех счетов в Банке обязан снять с учета все контракты (кредитные договоры), находящиеся на обслуживании в Банке, и осознает, что невыполнение данного требования является нарушением Инструкции № 181-И, о чем Банк как агент валютного контроля обязан проинформировать Банк России.

12.18 Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов Банка.

13 ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

13.1 Любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (предоставление расчетных (платежных) документов, их отзыв, получение выписок и прочее) осуществляется только с участием Уполномоченных представителей.

13.2 Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.3 Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования.

13.4 Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц на обработку персональных данных представителей и должностных лиц Клиента (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах (акционеров/участников, бенефициаров, единоличного исполнительного органа, членов коллегиальных органов управления, уполномоченных представителей, действующих на основании доверенности или устава), по форме и содержанию в соответствии с законодательством РФ о персональных данных и/или по форме Приложения №11 к настоящему Договору.

При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку по его запросу не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения такого запроса согласия на обработку персональных данных всех субъектов персональных данных, указанных в первом абзаце настоящего пункта (при отсутствии иных правовых оснований обработки персональных данных в заявленных Банком целях). В случае непредоставления указанных согласий в установленный срок, а также в случае представления согласий, не соответствующих требованию законодательства, к Клиенту может быть применена ответственность, предусмотренная п. 11.5 настоящего Договора.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством РФ), а также иным лицам, указанным в Анкетах и иных типовых формах документов Банка, подписываемых Клиентом, если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, под которыми понимаются все данные, указанные в анкете Клиента, в том числе заполняемой при изменении данных Клиента, а также полученные Банком в связи с заключением и исполнением условий договора и приложений к нему, иных договоров и соглашений между Клиентом и Банком, а также иные данные, полученные (имеющиеся) хотя бы у одного из нижеуказанных юридических лиц на основании или в связи с заключенными Клиентом с соответствующими нижеуказанными юридическими лицами договорами, включая (но не ограничиваясь): данные договоров (в том числе их наименований, номеров и дат их заключения), данные об открытых у юридических лиц счетах, данные, содержащиеся в отчетных документах, а также уточненные (обновленные, измененные) данные, указанные в анкетах и иных документах, предоставляемых Банку, при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов: с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и тому подобное), средства защиты информации, применяемые в информационных системах, а также без использования средств автоматизации.

В соответствии с настоящим Договором «целью обработки персональных данных» является:

- заключение, исполнение и расторжение договора комплексного банковского обслуживания, договоров банковских счетов, вкладов (депозитов), а также представительство физических лиц в рамках договора комплексного банковского обслуживания, договоров банковских счетов, вкладов (депозитов) во исполнение требований законодательства Российской Федерации, Банка России и Банковских правил АО УКБ «Белгородсоцбанк»;

- совершение банковских операций и банковских сделок, оказание банковских услуг;

- исполнение требований законодательства применительно к Банку в целях идентификации Клиента, его представителей, а также его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- предложения новых услуг (в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи), оказываемых Банком, в том числе в целях проведения опросов, анкетирования, исследований в отношении услуг, оказываемых Банком, в том числе путем направления информации об условиях предоставления услуг по телефону, почтой, электронной почтой, и иными разрешенными средствами связи законодательством РФ.

13.5. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- перечень персональных данных:
 - фамилия, имя, отчество;
 - гражданство;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения;
 - дата и место рождения (число, месяц, год);
 - адрес места жительства или места пребывания;
 - должность, место работы;
 - сведения о ранее занимаемых должностях и месте работы;
 - сведения о трудовом договоре, а также о гражданско-правовых договорах;
 - сведения, подтверждающие наличие полномочий (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);
 - сведения о финансовом положении;
 - сведения о деловой репутации;
 - сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
 - сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
 - документ, подтверждающий право на проживание (пребывание) в Российской Федерации;
 - данные миграционной карты, а именно номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
 - сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
 - степень родства либо статус (супруг или супруга), применимо только в отношении определенных категорий Клиентов в соответствии с требованиями законодательства;
 - контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес);
 - иные сведения, обработка которых требуется в соответствии с применимым законодательством, а также для целей оказания Банком отдельных услуг в составе настоящего Договора;
 - предполагаемых пользователей персональных данных;
 - права субъекта персональных данных установленные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
 - источники получения персональных данных.

13.5.1 В случае непредоставления Клиентом субъектам персональных данных указанной информации, к Клиенту может быть применена ответственность, предусмотренная п. 11.5 настоящего Договора.

13.5.2 Согласие на обработку персональных данных действует до достижения целей обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации и может быть отозвано Клиентом или иным субъектом персональных данных, чьи данные были предоставлены Банку Клиентом, в письменной форме путем направления соответствующего запроса в адрес Банка (Наименование: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк» (сокращенное наименование: АО УКБ «Белгородсоцбанк»), ИНН 3123004233, ОГРН 1023100000560, местонахождение: Российская Федерация, 308015, Белгородская область, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д.38.

После отзыва согласия Банк вправе продолжить обработку персональных данных при наличии иных правовых оснований.

13.6 Все споры, возникающие при исполнении обязательств по настоящему Договору, разрешаются сторонами путем переговоров и (или) путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора, с учетом требований п.11.8 настоящего Договора.

13.7 Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего Договора, регламентируется дополнительными соглашениями к настоящему Договору или отдельными Договорами.

13.8 Распоряжения Клиента - юридического лица на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке, при этом, если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание их собственноручных подписей на распоряжении Клиента - юридического лица. Стороны вправе предусмотреть иное количество подписей уполномоченных лиц Клиента и их сочетание.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

Распоряжения Клиента - Индивидуального предпринимателя на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, наделенного Клиентом правом подписи, указанного в Банковской карточке.

13.9 При наличии нескольких подписей в Банковской карточке, распоряжение Клиента, представленное посредством СДБО (Электронный документ), направленное на совершение конверсионной операции принимается Банком к исполнению при наличии одной из Электронных подписей уполномоченного лица Клиента согласно заявлению Клиента (по форме Банка). Данное правило не распространяется на конверсионные операции, производимые Клиентом по индивидуальному курсу.

13.10 Банковская карточка может не представляться при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно посредством Системы дистанционного банковского обслуживания с использованием аналога собственноручной подписи.

При распоряжении денежными средствами иными способами Клиент обязан предоставить Банковскую карточку в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора.

13.9 Все письма, уведомления, запросы, извещения и иные сообщения (далее – Сообщения) направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с известными Банку реквизитами Клиента и реквизитами Банка, указанными в п. 2.11. настоящего Договора.

Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов (по усмотрению Банка), при этом все перечисленные способы имеют одинаковую юридическую силу:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);

- через отделения почтовой связи – считается полученным на пятый календарный день от даты направления почтового отправления по последнему известному Банку почтовому адресу, даже если Клиент по указанному адресу более не находится, не явился за получением или отказался от получения почтового отправления;

- через сотрудника Банка в Подразделении Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

- по Системе дистанционного банковского обслуживания – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде).

13.10 Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

13.11 Для целей взыскания задолженности, возникшей у Клиента перед Банком, Клиент дает согласие и уполномочивает Банк передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, в т.ч. его счетов и операций, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро, независимо от местонахождения таковых, на условиях конфиденциального использования.

13.12 Стороны договорились, что на момент представления Заявления о присоединении действие ранее заключенных и не расторгнутых соглашений к договорам банковского счета между Банком и Клиентом, в том числе: о начислении процентов на сумму фактического остатка по счету, об установлении индивидуальных тарифов, о безакцептном списании денежных средств со счета, об использовании дополнительного наименования Клиента, о сочетании подписей в Карточке с образцами подписи и оттиска печати и других соглашений к договору банковского счета - продолжают свое действие и после присоединения Клиента к настоящему Договору на условиях и в течение сроков или положений их определяющих в данных соглашениях.