УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Председателя Правления

ББР Банка (АО) от 29.03.2016 №136.

Размещены на сайте ББР Банка (АО) 01.04.2016, введены в действие 15.04.2016

Перечень изменений, внесенных в настоящие Правила, приведен в конце данного документа

**ПРАВИЛА**

**расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО)**

**юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

СОДЕРЖАНИЕ

[Раздел 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 1](#_Toc30494683)

[Раздел 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5](#_Toc30494684)

[Раздел 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА 9](#_Toc30494685)

[Раздел 4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ. 15](#_Toc30494686)

[ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ 15](#_Toc30494687)

[Раздел 5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 16](#_Toc30494688)

[Раздел 6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ КЛИЕНТОВ 17](#_Toc30494689)

[Раздел 7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ 26](#_Toc30494690)

[Раздел 8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА, ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА 28](#_Toc30494691)

[Раздел 9. ОВЕРДРАФТ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА 29](#_Toc30494692)

[Раздел 10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ СПРАВОК И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ 29](#_Toc30494693)

[Раздел 11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ SMS-ОПОВЕЩЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО СЧЕТАМ 31](#_Toc30494694)

[Раздел 12. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ БАНКУ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ 32](#_Toc30494695)

[Раздел 13. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ КЛИЕНТА 34](#_Toc30494696)

[Раздел 14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА 34](#_Toc30494697)

[Раздел 15. УВЕДОМЛЕНИЯ И СООБЩЕНИЯ 35](#_Toc30494698)

[Раздел 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ 36](#_Toc30494699)

[Раздел 17. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА ПО ДОГОВОРУ 38](#_Toc30494700)

[Раздел 18. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ 38](#_Toc30494701)

[Раздел 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ. 39](#_Toc30494702)

[Раздел 20. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ И УСЛОВИЯМ 39](#_Toc30494703)

[Раздел 21. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА, ФИЛИАЛОВ 41](#_Toc30494704)

# Раздел 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах указанные ниже термины имеют следующие значения:

1.1. **Банк** – ББР Банк (акционерное общество).

1.2. **Банк России** – Центральный Банк Российской Федерации.

1.2.1. **Голосовой пароль (Кодовое слово)** – определяемое Клиентом уникальное слово, используемое при обращении Клиента в Банк в целях аутентификации при обращении по телефонной связи, а также в случаях, установленных настоящими Правилами и/или Договором.

1.3. **Договор** - любой из следующих договоров между Клиентом и Банком, который заключается и исполняется на основании настоящих Правил:

1.3.1. договор банковского счета (для юридических лиц);

1.3.2. договор банковского счета (для индивидуальных предпринимателей);

1.3.3. договор банковского счета (для крестьянских (фермерских) хозяйств);

1.3.4. договор специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога);

1.3.5. договор специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);

1.3.6. договор специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов в процедуре внешнего управления/конкурсного производства);

1.3.6.1. договор специального банковского счета должника (для резервирования средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего);

1.3.7. договор специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

1.3.8. договор специального банковского счета платежного агента;

1.3.9. договор специального банковского счета поставщика;

1.3.10. договор специального брокерского счета;

1.3.11. договор банковского счета (для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (в том числе адвокатов, нотариусов);

1.3.12. договор банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта);

1.3.12.1. договор номинального банковского счета;

1.3.12.2. Договор банковского счета типа «С» (заключается и исполняется в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С»);

1.3.12.3. Договор банковского счета типа «З» (заключается и исполняется в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по банковским счетам типа «З»).

1.3.13. договор о предоставлении в пользование и обслуживании таможенной карты;

1.3.14. договор о предоставлении в пользование банковской расчетной карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)/ договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

1.3.14.1. договор о предоставлении в пользование зарплатных банковских карт ББР Банка (АО) физическим лицам – сотрудникам Клиента;

1.3.15. договор дистанционного банковского обслуживания:

1.3.15.1. договор дистанционного банковского обслуживания «ББР БИЗНЕС-ОНЛАЙН» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

1.3.16. соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения об операциях по счетам юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей;

1.3.17. соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета;

1.3.18. договор депозита (договор банковского вклада);

1.3.19. договор об использовании сервиса быстрых платежей для безналичной оплаты товаров/работ/услуг (Договор СБП).

1.4. **Договор банковского счета** – любой из заключенных между Банком и Клиентом договоров, указанных в пунктах 1.3.1. – 1.3.12.2. настоящих Правил.

Составными и неотъемлемыми частями каждого Договора банковского счета являются Заявление о присоединении (либо соглашение о присоединении с Клиентом, открывшим Счет до введения в действие Правил), или Договор номинального банковского счета, составленный по форме Приложения, указанного в Разделе 20 настоящих Правил), настоящие Правила, а также иные документы, определяющие порядок обслуживания Клиента, которые согласно настоящим Правилам являются неотъемлемыми частями Договора банковского счета, в том числе заключенные между Банком и Клиентом соглашения (дополнительные соглашения) к Договору банковского счета, составленные по формам Приложений к настоящим Правилам либо в иной согласованной форме.

1.5. **Договор ДБО:**

- договор дистанционного банковского обслуживания «ББР БИЗНЕС-ОНЛАЙН» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (п.1.3.15.1. Правил).

1.6. **Договор об обслуживании таможенной карты** - договор о предоставлении в пользование и обслуживании таможенной карты (п.1.3.13. Правил);

1.7. **Договор о предоставлении банковской расчетной карты/ договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)** - договор о предоставлении в пользование банковской расчетной карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)/ договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.14. Правил);

1.7.1. **Договор о предоставлении зарплатных банковских карт** – договор о предоставлении в пользование зарплатных банковских карт ББР Банка (АО) физическим лицам – сотрудникам Клиента (п.1.3.14.1. Правил).

1.8. **Заявление о присоединении** – документ на бумажном носителе либо электронный документ, оформленный в соответствии с Условиями ДБО, подписанный Клиентом, содержащий сведения о Клиенте и предложение (оферту) Клиента Банку заключить один или несколько Договоров в соответствии с настоящими Правилами.

1.8.1. **Заявление об открытии счета** –документ на бумажном носителе либо электронный документ, переданный посредством системы ДБО, содержащий дополнительное обращение Клиента в Банк об открытии счета на основании ранее заключенного Сторонами договора банковского счета (для юридических лиц) (п.1.3.1. настоящих Правил) или договора банковского счета (для индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.2. настоящих Правил).

1.8.2. **Информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (Информационная система Одно окно, ИС Одно окно)** - федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности.

Оператором ИС Одно окно является Акционерное общество «Российский экспортный центр».

1.9. **Клиент** – юридическое лицо (резидент или нерезидент), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключающее или заключившее с Банком Договор.

1.10. **«Правила»** или «**Правила РКО»** – настоящие «Правила расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», включая Условия, перечисленные в п.1.21. Правил, и Приложения к Правилам и Условиям.

1.11. **Перевод денежных средств** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

1.12. **Рабочий день** – день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем, а при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, в исполнении которых участвуют иностранные кредитные организации – также день, в который указанные кредитные организации осуществляют переводы.

1.13. **Распоряжения** – документы о переводе и/или выдаче денежных средств (в том числе Расчетные (платежные) документы в рамках применяемых в соответствии с законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России форм безналичных расчетов), оформленные на бумажном носителе или в электронном виде, составляемые плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскателями средств), или Банком.

1.14. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения.

1.15. **РФ** – Российская Федерация.

1.15.1. **Сервис быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность осуществления моментального перевода денежных средств:

- при оплате в пользу Клиента товаров, работ, услуг, приобретаемых физическими лицами в торгово-сервисном предприятии Клиента или в информационно-телекоммуникационной сети Интернет посредством СБП с использованием QR-кода/платежной ссылки;

- при возврате Клиентом физическим лицам-отправителям денежных средств, уплаченных отправителем за товары, работы, услуги в случае возврата/отказа отправителя от товаров/работ/услуг, оплаченных ранее в пользу Клиента.

1.16. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://bbr.ru>.

1.17. **Соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения** – Соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения об операциях по счетам юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей.

1.18. **Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, включая Условия.

1.19. **Счет** – расчетный счет в рублях РФ или в иностранной валюте, специальный банковский счет (в том числе специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), платежного агента, поставщика, специальный банковский счет должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога), специальный банковский счет должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника), специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов (в процедуре внешнего управления/конкурсного производства), номинальный банковский счет, специальный таможенный счет, специальный карточный счет, отдельный счет для проведения расчетов, осуществляемых в рамках банковского сопровождения контракта, банковский счет другого вида, открытый Клиентом в Банке в соответствии с настоящими Правилами, включая Условия (п.1.21).

1.20. **Тарифы** – документы, утвержденные в установленном в Банке порядке и содержащие информацию о размере платы (комиссионного вознаграждения) Банка за предоставление Клиенту услуг в рамках Договора и условиях ее взимания.

Тарифы могут иметь различное наименование в зависимости от вида услуг, оказываемых Банком по Договору. В одних Тарифах могут быть предусмотрены условия оплаты услуг, оказываемых Банком по различным Договорам, предусмотренным настоящими Правилами.

По конкретному Договору применяются Тарифы, установленные для подразделения Банка, в котором осуществляется обслуживание соответствующего Клиента (заключение и/или исполнение соответствующего Договора).

Банком и Клиентом могут быть заключены соглашения, изменяющие размер оплаты услуг, установленных Тарифами Банка.

1.21. **Условия** –следующиедокументы, которые являются неотъемлемой и составной частью настоящих Правил, устанавливающие в части, не урегулированной основным текстом Правил и/или в дополнение к основному тексту Правил права, обязанности и ответственность Банка и Клиента по отдельным видам договоров, указанным в Разделе 1 настоящих Правил:

1) **Условия ДБО:**

- Условия пользования централизованной системой дистанционного банковского обслуживания «ББР БИЗНЕС-ОНЛАЙН» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2) **Условия по таможенным картам:**

- Условия предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты (оператор платежной системы ООО «Таможенная карта») (***Примечание: действие данных Условий приостановлено с 17.10.2016)***;

- Условия предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты РАУНД – ББР БАНК (оператор платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система») (***Примечание: с 03.02.2020 заключение новых договоров об обслуживании таможенной карты в соответствии с данными Условиями Банком не осуществляется)***;

- Условия выпуска и обслуживания таможенных карт РАУНД-ББР БАНК (оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система»).

3) **Условия по корпоративным картам -** Условия предоставления в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

4) **Условия по зарплатным банковским картам** – Условия предоставления в пользование зарплатных банковских карт ББР Банка (АО) (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).

5) **Условия открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С».**

6) **Условия проведения депозитных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Условия размещения депозитов).**

7) **Условия проведения расчетов по операциям с использованием сервиса быстрых платежей (Условия СБП) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.**

8) **Условия открытия и совершения операций по банковским счетам типа «З».**

Перечисленные Условия содержат дополнительные термины и определения, используемые в рамках отношений Сторон, регулируемых соответствующими Условиями.

# Раздел 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок заключения, изменения и расторжения Договоров банковского счета, других предусмотренных Правилами Договоров, заключаемых в целях предоставления Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, а также права, обязанности и ответственность Сторон по указанным Договорам.

2.2. Настоящие Правила не распространяются на отношения Банка и клиентов по открытию и закрытию банковских счетов физических лиц, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой (за исключением указанных в п.6.1. настоящих Правил счетов физических лиц, утративших статус индивидуального предпринимателя в связи с принятием арбитражными судами решений о признании их банкротами), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», бюджетных счетов, корреспондентских счетов кредитных организаций, корреспондентских субсчетов филиалов кредитных организаций, счетов эскроу, специальных залоговых счетов, депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета.

2.3. **НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТОЙ**.

Каждый из договоров, указанных в определении «Договор» Раздела 1 настоящих Правил, заключается присоединением Клиента к настоящим Правилам (включая Условия, указанные в п.1.21.), на основании ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении соответствующего Договора, изложенной в Заявлении о присоединении. Форма Заявления о присоединении (Раздел 20 настоящих Правил) может предусматривать возможность указания в нем Клиентом предложения (оферты) о заключении сразу двух и более Договоров, предусмотренных пунктом 1.3. настоящих Правил.

Договор номинального банковского счета заключается путем составления одного документа, подписанного Банком и Клиентом по форме Приложения, указанного в Разделе 20 настоящих Правил.

Заявления о присоединении, представляемые для заключения Договоров банковского счета, Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения или Соглашения о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета, должны быть составлены по формам Приложений № 1 - № 15.1., 15.3. - 15.4. к Правилам (в зависимости от вида заключаемого Договора согласно п.1.3. Правил).

Формы Заявлений о присоединении, представляемые для заключения Договора ДБО, Договора об обслуживании таможенной карты, Договора о предоставлении банковской расчетной карты/ Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договора банковского счета типа «С» приводятся в приложениях к каждому из Условий, указанных в п.1.21. Правил.

Договор депозита может быть заключен способами, предусмотренными Условиями размещения депозитов, в том числе путем составления одного документа, подписанного Банком и Клиентом, или путем принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента либо принятия (акцепта) Клиентом предложения (оферты) Банка, направленных на бумажных носителях либо в виде электронного документа на основании Договора ДБО.

2.4. На основании одного заключенного Сторонами Договора банковского счета Банк открывает только один Счет, за исключением случаев, предусмотренных настоящим п.2.4. Правил.

2.4.1. На основании одного заключенного Сторонами договора банковского счета (для юридических лиц) (п.1.3.1. Правил) или договора банковского счета (для индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.2. Правил) либо Договора номинального банковского счета Банк может единовременно открыть Клиенту несколько расчетных Счетов в валюте РФ и/или в иностранной валюте, указанных в Заявлении о присоединении или в Договоре номинального банковского счета.

2.4.2. При наличии нескольких действующих договоров банковского счета (для юридических лиц) (п.1.3.1. Правил) или договоров банковского счета (для индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.2. Правил) Банк и Клиент вправе определить, что регулирование правоотношений по расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется на основании единого договора, что устанавливается соглашением Сторон, которое заключается путем принятия Банком предложения Клиента, составленного в виде Заявления об изменении условий договоров на единый договор по форме Приложения № 1.1. или Приложения № 2.1. к настоящим Правилам.

Со дня, следующего за днем принятия Банком указанного Заявления, все действующие Договоры банковского счета, указанные в Заявлении в соответствии с правилами предыдущего абзаца, считаются измененными на условия единого договора, составными и неотъемлемыми частями которого являются ранее принятые Банком Заявления о присоединении (либо соглашения о присоединении с Клиентами, открывшими Счета до введения в действие Правил), настоящие Правила, а также иные документы, определяющие порядок обслуживания Клиента, которые согласно настоящим Правилам являются неотъемлемыми частями Договора банковского счета, в том числе заключенные между Банком и Клиентом соглашения (дополнительные соглашения) к Договору банковского счета, составленные по формам Приложений к настоящим Правилам либо в иной согласованной форме.

2.4.3. При наличии у Клиента единственного действующего договора банковского счета (для юридических лиц) (п.1.3.1. Правил) или договора банковского счета (для индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.2. Правил), а также при регулировании правоотношений единым договором согласно п.2.4.2. настоящих Правил допускается открытие на основании данного договора дополнительных счетов при подаче Клиентом и принятии Банком Заявления об открытии счета по форме Приложения №1.2. или Приложения № 2.2. к настоящим Правилам. Такое Заявление может быть подано Клиентом в Банк на бумажном носителе или, при наличии технической возможности, в виде электронного документа по системе ДБО.

2.4.4. Возможность открытия нескольких Счетов на основании одного заключенного Сторонами Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) определяется Условиями по корпоративным картам, а также формами Заявлений о присоединении согласно Разделу 20 настоящих Правил.

2.5. Если иное не предусмотрено Условиями, Договор считается заключенным со дня принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении соответствующего Договора, изложенной в Заявлении о присоединении. Договор номинального банковского счета считается заключенным в указанную в нем дату подписания.

Если настоящими Правилами не установлено иное, Заявление о присоединении подается в виде документа на бумажном носителе.

Заявление о присоединении может быть подано в форме электронного документа, если это предусмотрено настоящими Правилами, соответствующими Условиями и экранными формами документов, применяемыми в системах удаленного доступа согласно Договору ДБО.

2.6. Заявление о присоединении, на основании которого заключается Договор банковского счета (один или одновременно с другими Договорами)/ Заявление о присоединении, на основании которого заключаются иные договоры без одновременного заключения Договора банковского счета, оформляется в двух экземплярах. Второй экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту.

Информация о заключении Договора на основании Заявления о присоединении, а также информация об открытии дополнительных Счета(ов)) на основании действующего Договора банковского счета и Заявления об открытии счета направляется Банком Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) в виде информационного сообщения, в т.ч. с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. В случае необходимости, Клиент может получить в Банке информацию о заключении Договора (открытии Счета(ов)) в виде документа на бумажном носителе.

2.6.1. Акцепт Заявления о присоединении, поданного Клиентом на бумажном носителе или в виде электронного документа, осуществляется путем совершения Банком, получившим предложение (оферту) Клиента, в соответствии со ст. 438 ГК РФ конклюдентных действий, свидетельствующих об акцепте Заявления о присоединении, а именно:

- открытие Счета(ов), необходимого(ых) для исполнения заключаемого(ых) Договора(ов).

- путем совершения Банком отметки об акцепте на втором экземпляре Заявления о присоединении, если проставление такой отметки предусмотрено формой Заявления о присоединении.

2.6.2. В случае, если форма приведенного в Разделе 20 настоящих Правил Заявления о присоединении предусматривает возможность указания Клиентом в нем предложения (оферты) о заключении сразу двух и более договоров, предусмотренных пунктом 1.3. настоящих Правил, акцепт Банком такого предложения (оферты) означает заключение одновременно всех договоров, указанных в Заявлении о присоединении. При этом правоотношения по каждому из заключенных договоров регулируются отдельно соответствующими им положениями настоящих Правил и/или Условий.

2.6.3. Все заключенные таким образом Договоры имеют одни и те же дату заключения и номер (за исключением Договора ДБО), но различное наименование (согласно пункту 1.3. настоящих Правил). Договор ДБО имеет отдельный номер.

2.6.4. Каждый Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление о присоединении, настоящие Правила, соответствующие Условия (п.1.21.), документы, составленные по формам Приложений к Правилам и Условиям, а также иные документы, оформляющие соглашения Банка и Клиента по условиям обслуживания.

2.7. Заключение Договора банковского счета с Клиентом, заключившим с Банком до введения в действие настоящих Правил один из видов договоров, указанных в пунктах 1.3.1. - 1.3.12. Правил, оформляется отдельным двухсторонним соглашением о присоединении к Правилам по форме Приложения № 20 к настоящим Правилам.

Заключение Договоров, предусмотренных п.п.1.3.13. – 1.3.15. Правил с Клиентом, заключившим с Банком до введения в действие настоящих Правил один из видов договоров, указанных в упомянутых пунктах, оформляется отдельным двухсторонним соглашением о присоединении, форма которого устанавливается приложением к соответствующим Условиям, указанным в п.1.21. Правил.

В указанных случаях Заявление о присоединении не оформляется.

2.8. Для заключения любого Договора (за исключением указанного в п.1.3.16. Правил) Клиент должен, помимо Заявления о присоединении, предоставить Банку комплект документов, необходимых для открытия Счета и/или для заключения данного вида Договора, согласно установленному Банком перечню.

Перечень документов, необходимых для открытия Счета и/или для заключения данного вида Договора, настоящими Правилами не регулируется и определяется Банком самостоятельно в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

2.9. Договор ДБО может быть заключен Банком с Клиентами, заключившими с Банком один из видов Договоров, предусмотренных настоящими Правилами или предложившими Банку заключить один из видов Договоров, предусмотренных настоящими Правилами.

Если иное не согласовано Банком и Клиентом (бенефициаром по договору номинального банковского счета), Договор о предоставлении банковской расчетной карты/ Договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договор об обслуживании таможенной карты, Договор о предоставлении зарплатных банковских карт, Договор номинального банковского счета, Соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета, Договор СБП заключаются Банком при наличии действующего Договора банковского счета, указанного в п.п.1.3.1.-1.3.3. настоящих Правил, заключенного с данным Клиентом (бенефициаром по договору номинального банковского счета), а также при условии одновременного заключения Договора ДБО в целях обеспечения возможности оперативной передачи Банком и получения Клиентом (бенефициаром) информации об операциях по соответствующим Счетам, совершенных с использованием карт, или об операциях по номинальному банковскому счету.

В отдельных случаях Договор ДБО может быть заключен Банком и при отсутствии заключенного Сторонами Договора банковского счета, если между Банком и Клиентом заключен иной договор (контракт, соглашение), предусматривающий обмен электронными документами с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2.10. Банк вправе отказать лицу в заключении Договора в случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами.

Такой отказ возможен, в частности, в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк вправе по своему усмотрению без объяснения причин отказать в заключении Договора ДБО, Договора об обслуживании таможенной карты, Договора о предоставлении банковской расчетной карты/ Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договора о предоставлении зарплатных банковских карт.

Банк вправе отказать в заключении Договора, если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для его идентификации в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлены недостоверные документы, по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

2.11. Договор банковского счета заключается на неопределенный срок и действует до его расторжения или прекращения по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

Договор ДБО, Договор об обслуживании таможенной карты, Договор о предоставлении банковской расчетной карты/ Договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) действуют в течение сроков, определенных соответствующими Условиями (п.1.21. Правил).

2.12. Банк и Клиент вправе изменять условия Договоров путем заключения дополнительных соглашений к ним.

Дополнительные соглашения к Договору могут быть заключены, в частности, следующими способами:

- путем составления одного документа (в том числе электронного), подписанного Сторонами;

- путем обмена письмами или электронными документами, подписанными Сторонами;

- путем акцепта Клиентом соответствующего предложения (оферты) Банка, в том числе публичной оферты.

Акцепт оферты Банка может быть совершен Клиентом, в частности, следующими способами:

- путем направления Банку ответа о принятии предложения Банка способом, предусмотренным офертой (в виде документа на бумажном носителе, электронного документа, иного сообщения);

- путем совершения Клиентом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, указанных в оферте действий, направленных на ее акцепт.

Молчание Клиента признается акцептом в случаях, установленных настоящими Правилами, Договором или условиями оферты, предусматривающими такой способ акцепта. Условие настоящего абзаца является соглашением Сторон о возможности применения данного способа акцепта Клиентом оферты Банка. Клиент вправе отказаться от принятия такой оферты, направив Банку в течение срока, установленного для ее акцепта, подписанное Клиентом уведомление на бумажном носителе или в виде электронного документа.

2.13. Банк вправе проверить любыми законными способами сведения, указанные Клиентом в Заявлении о присоединении, Договоре номинального банковского счета, а также в иных документах, предоставляемых Клиентом в Банк при заключении и исполнении Договора.

2.14. Все права и обязанности Банка и Клиента по каждому Договору определяются по праву Российской Федерации.

2.15. Законодательством РФ, нормативными правовыми актами Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, иных уполномоченных государственных органов в связи с теми или иными внешними или внутренними обстоятельствами, в том числе недружественными действиями иностранных государств и/или международных организаций, могут быть введены специальные экономические меры, включающие особый порядок исполнения юридическими и физическими лицами своих обязательств перед резидентами или нерезидентами РФ.

Такие специальные экономические меры могут влиять на условия исполнения Банком своих обязательств по Договорам, которые заключаются и исполняются в соответствии с настоящими Правилами, по переводам денежных средств с банковских счетов, осуществляемым по Российской Федерации или за рубеж, и предусматривать, в частности, предельные суммы и/или виды валюты, в которой обязательство может быть исполнено Банком, сроки исполнения обязательства, необходимость получения специального разрешения государственного органа на исполнение обязательства и иные условия исполнения.

Поскольку нормативные правовые акты, устанавливающие специальные экономические меры, действуют непосредственно, их исполнение Банком и/или Клиентами, если иное не установлено нормативными правовыми актами, не требует внесения изменений в настоящие Правила. В частности, не требуется во вновь заключаемые Банком с Клиентами Договоры включать положения, отражающих введенные специальные экономические меры временного характера.

**2.16. Заявления и заверения Клиента**.

Представляя Банку Заявление о присоединении, Заявление об открытии счета и другие документы и информацию для заключения любого из Договоров, указанных в пункте 1.3. настоящих Правил, или для открытия дополнительного Счета на основании действующего Договора банковского счета, Клиент на основании ст.431.2 ГК РФ предоставляет Банку следующие заверения, понимая, что они имеют для Банка существенное значение, и подтверждая, что они будут действительны на дату представления таких документов/ информации, на дату заключения Договора, а также на дату представления Банку любого распоряжения или другого документа или информации в соответствии с Договором при его исполнении:

- документы, представленные Клиентом Банку для заключения Договора/ открытия дополнительного Счета, содержат полную и достоверную информацию, в том числе о Клиенте, его органах управления, учредителях/ участниках/ акционерах, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, представителях и других указанных в этих документах лицах;

- соблюдены все предусмотренные законодательством государства регистрации или местонахождения Клиента корпоративные и/или иные процедуры, необходимые для заключения Договора/ открытия дополнительного Счета, включая необходимые одобрение и/или согласие органов управления Клиента и/или любых третьих лиц;

- в отношении Клиента отсутствуют какие-либо установленные судебным актом и/или актом уполномоченного государственного органа и/или лица ограничения его способности иметь и/или приобретать и/или осуществлять гражданские права и нести обязанности, препятствующие заключению Договора;

- если в составе документов, представленных для заключения Договора/ открытия дополнительного Счета в соответствии с п.2.8. настоящих Правил, Клиентом не приложены документы, подтверждающие подачу в отношении него заявления и/или возбуждение производства по делу о банкротстве и/или введение какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве, это означает, что Клиент заверяет об отсутствии указанных фактов (обстоятельств);

- Заявление о присоединении/ Заявление об открытии счета от имени Клиента подписано лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такое действие;

- Клиентом получены согласия субъектов персональных данных на обработку Банком персональных данных, предоставленных Клиентом для заключения и исполнения Договора/ открытия дополнительного Счета, в соответствии с положениями Раздела 12 настоящих Правил;

- заключение и исполнение Договора/ открытие дополнительного Счета не нарушит и не приведет к нарушению (если применимо): учредительных документов и/или любого положения законодательства Российской Федерации и/или законодательства места регистрации Клиента и/или какого-либо иного договора или документа, стороной и/или обязанным лицом, по которому является Клиент;

- не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по Договору.

В случае, если вышеуказанные заявления и заверения окажутся недостоверными, Клиент должен возместить Банку причиненные этим убытки.

2.17. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц и оттиска печати Банка при подписании требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, справок, выписок и других документов, предоставляемых или направляемых Клиентам в рамках настоящих Правил и заключаемых в соответствии с ними Договоров, в том числе направляемых по системе дистанционного банковского обслуживания.

Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи. В целях исполнения Договоров под оттиском печати понимается также графическое воспроизведение оттиска печати Банка средствами копирования или типографским способом.

2.18. Банк вправе принимать решения о передаче из одного подразделения (филиала, головного офиса и т.д.) Банка в другое подразделение (филиал, головной офис и т.д.) Банка функций по обслуживанию Счетов, открытых на основании Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Правилами (п.1.19. Правил), в том числе функций по исполнению соответствующих Договоров. В частности, такая передача может осуществляться при проведении мероприятий, направленных на изменение организационной структуры Банка, его подразделений, включая открытие и закрытие филиалов, дополнительных офисов и других подразделений Банка.

При передаче функций по обслуживанию Счетов также передаются юридические дела соответствующих Клиентов.

Если при такой передаче, согласно законодательству, нормативным правовым актам Банка России, правилам бухгалтерского учета, внутренним нормативным документам Банка, для подразделения Банка (головного офиса, филиала, дополнительного офиса и т.д.), принимающего обслуживание Клиента (юридическое дело), установлены иные правила нумерации лицевых счетов, чем были установлены для передающего подразделения (головного офиса, филиала, дополнительного офиса и т.д.), Банк вправе принять решение об изменении номеров указанных Счетов, а также определить дату и иные необходимые параметры изменения. Об изменениях Банк уведомляет Клиентов в письменной или приравненной к ней форме согласно ст. 160 ГК РФ, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств путем размещения (опубликования) соответствующего уведомления на Сайте Банка или любым из способов, предусмотренных Разделом 15 «Уведомления и сообщения» настоящих Правил.

2.19. Названия разделов настоящих Правил, включая Условия (п.1.21.) применены исключительно для удобства и не влияют на толкование прав и обязанностей Сторон по Договору, установленных конкретными положениями Правил и Условий.

# Раздел 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счета в рублях РФ и/или Счета в иностранной валюте в соответствии с представленными Клиентом Заявлениями о присоединении, Заявлениями об открытии счета, Договором номинального банковского счета. Список валют, в которых могут быть открыты банковские счета Клиенту, определяется Банком.

3.2. Открытие и обслуживание Счетов Клиента по проведению всех форм безналичных расчетов и кассовых операций осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, Тарифами Банка и условиями Договора.

3.3. Предметом Договора банковского счета является открытие Банком Клиенту Счета (Счетов) в валюте РФ и/или иностранной валюте и осуществление расчетного обслуживания Клиента на условиях, предусмотренных Договором банковского счета.

3.4. Клиент при заключении и исполнении Договора обязан соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и других уполномоченных государственных органов, положения настоящих Правил, регламентирующие соответствующие операции.

3.5. При заключении и исполнении Договора Клиент также обязан предоставлять Банку:

3.5.1. Информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Банка России, включая информацию о своих выгодоприобретателях, участниках/ акционерах, представителях, бенефициарных владельцах, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации.

3.5.2. Информацию, необходимую для идентификации Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях FATCA/ CRS.

В целях предотвращения уклонения от уплаты налогов при проведении трансграничных транзакций лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (Клиентами, выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами) (далее в настоящем пункте все перечисленные лица именуются «Клиенты») Банк проводит мероприятия для идентификации таких лиц.

На основании требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» Банком утверждены и размещены на Сайте Банка критерии отнесения Клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков.

Для получения сведений в целях идентификации Клиентов, а также в случае получения сотрудником Банка при осуществлении операционной деятельности сведений, которые позволяют классифицировать Клиента как Клиента-FATCA, Клиент проходит дополнительное анкетирование, путем заполнения опросного листа физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), опросного листа юридического лица/ опросного листа кредитной организации, целью которого является получение письменного подтверждения информации от Клиента, получение согласия на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган, а также на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

При наличии в опросном листе одного или нескольких признаков (критериев) отнесения Клиента к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков США, данный Клиент обязан предоставить в Банк, в том числе по запросу Банка, соответствующую форму анкеты IRS: W-8 или W-9 «Request for Taxpayer Identification Number and Certification» и в случае необходимости документы, подтверждающие отсутствие статуса иностранного налогоплательщика у Клиента (документы об отсутствии гражданства, информация о структуре собственности и бенефициарах и т.п.).

До представления Клиентом документов, подтверждающих или опровергающих документально подтвержденные и обоснованные предположения Банка о том, что Клиент является налогоплательщиком США, Банк вправе отказать в обслуживании, а также в заключении Договора, либо расторгнуть их в одностороннем порядке в предусмотренных законом случаях.

В целях предотвращения уклонения от уплаты налогов с использованием оффшорных компаний/ территорий Банк в рамках выполнения требований, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 “О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)" проводит мероприятия по идентификации Клиентов, Выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих (далее по тексту настоящего пункта любое из указанных лиц именуется «Клиент») – налоговых резидентов иностранных государств/ территорий.

Для заключения (исполнения) Договора в соответствии с настоящими Правилами Клиенты, являющиеся налоговыми резидентами иностранного государства/ территории, заполняют форму самосертификации, утвержденную Банком, а также предоставляют необходимые документы (сведения), подтверждающие или опровергающие статус налогового резидента иностранного государства/территории, и направляют указанные документы в Банк в установленные сроки.

До предоставления Клиентом документов, подтверждающих или опровергающих документально подтвержденные и обоснованные предположения Банка о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства/ территории, Банк вправе отказать в обслуживании по ранее заключенным Договорам, а также в заключении нового Договора, либо расторгнуть их в одностороннем порядке в предусмотренных законом случаях.

Банк не оказывает Клиентам консультационные услуги по вопросам налогового резидентства иностранного государства в целях FATCA/ CRS.

3.6. Банк обязуется обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

Банк вправе использовать имеющиеся на Счете Клиента денежные средства, гарантируя при этом право Клиента распоряжаться ими.

3.7. Клиент вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленном действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и Договором, в том числе давать Банку Распоряжения о проведении операций по Счету, предусмотренные банковскими правилами и Договором.

Клиент обязан при осуществлении переводов денежных средств в свой адрес, выдаче поручений своим контрагентам о направлении платежей в свой адрес обеспечить указание в них корреспондентских счетов Банка (филиала).

При этом Клиент обеспечивает указание:

- для переводов в российских рублях – корреспондентского счета Банка согласно положениям Раздела 21 настоящих Правил;

- для переводов в иностранной валюте – корреспондентского счета Банка в соответствующей иностранной валюте из списка корреспондентских счетов, который содержится в реквизитах ББР Банка (АО) для расчетов в иностранной валюте, размещенных Банком в доступных для Клиента местах (в Системе ДБО, на стендах в подразделениях Банка) (данные реквизиты Банка не являются частью Правил РКО). Изменения в реквизиты Банка вносятся по мере необходимости.

Если в реквизитах Банка, размещенных в Системе ДБО, на стендах в подразделениях Банка, отсутствуют корреспондентские счета в валюте, которая требуется Клиенту для осуществления перевода по его Распоряжению в свой адрес или для выдачи поручений контрагентам о направлении платежей, Клиент вправе направить Банку запрос о возможности осуществления перевода в требуемой валюте и о реквизитах соответствующего корреспондентского счета Банка. В случае получения от Банка информации о возможности перевода и о реквизитах корреспондентского счета Клиент обязан использовать их для осуществления перевода по своему Распоряжению или довести их до контрагентов для направления платежей в адрес Клиента.

Если Клиент не обеспечил указание реквизитов Банка в соответствии с положениями настоящего пункта, на Клиента возлагаются все риски непрохождения платежа. В случае, если Банк из-за несоблюдения Клиентом указанного условия понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий контрагентов Клиента, последний должен возместить эти убытки Банку.

3.8. Банк не контролирует направления использования денежных средств Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, не ограничивает его прав по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением наложения ареста на денежные средства, приостановления операций, иных ограничений по Счету, примененных в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.9. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету на основании Распоряжения, в том числе Расчетного (платежного) документа.

Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента может производиться Банком на основании решений судебных органов, в иных случаях, установленных законом, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и иными договорами (соглашениями), заключенными с участием Банка и Клиента.

Клиент может предоставить право получателю средств предъявлять платежные требования/ инкассовые поручения к Счету, открытому на основании Договора банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Право получателя средств предъявлять платежные требования, инкассовые поручения к Счету должно быть предусмотрено в Договоре банковского счета путем заключения между Банком и Клиентом Соглашения о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта по форме Приложения № 17 к настоящим Правилам, либо, при согласии Банка, трехсторонним соглашением, в котором участвует также кредитор Клиента.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Если получателем средств является Банк, заранее данный акцепт может быть предоставлен также в виде условия договора (соглашения), заключенного между Банком и Клиентом, в рамках которого Клиентом должны быть совершены платежи Банку.

3.10. Банк принимает Распоряжения от Клиента на перевод безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте в течение текущего Рабочего дня (в операционное и послеоперационное время).

Операционный день Банка устанавливается внутренним документом Банка.

Для различных подразделений Банка могут быть установлены различные время начала/ окончания и продолжительность операционного дня.

Об изменении продолжительности операционного дня Банк информирует Клиента не менее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты введения новой продолжительности операционного дня любым из способов, предусмотренных Разделом 15 настоящих Правил.

В случаях, когда внутренним документом Банка предусмотрено обслуживание Клиентов отдельными подразделениями Банка в дни, не являющиеся Рабочими днями, сроки исполнения Распоряжений и совершения иных действий, принятых/ начатых в такие дни, исчисляются в Рабочих днях.

3.11. Предоставленное в Банк Распоряжение на бумажном носителе является для Банка обязательным к исполнению, если оно составлено в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных правовых актов Банка России и других уполномоченных государственных органов и настоящих Правил, подписано уполномоченными лицами, наделенными правом подписи (указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, далее в настоящем пункте именуется – «Карточка»), заверено печатью (при наличии образца оттиска печати в принятой Банком Карточке), не вызывает сомнений в его подлинности, не содержит слов или знаков, допускающих двойное толкование.

Право или обязанность Клиента использовать при составлении Распоряжений печать устанавливаются Банком в соответствии с законодательством РФ при принятии Карточки в составе комплекта документов, указанного в п.2.8. настоящих Правил.

Если в принятой Банком Карточке имеется образец оттиска печати, то в дальнейшем оттиск печати, проставленный в Карточке, должен быть проставлен Клиентом на Распоряжениях. Распоряжения Клиента, не содержащие оттиска печати Клиента, не являются оформленными надлежащим образом и не принимаются Банком к исполнению.

Если в принятой Банком Карточке отсутствует образец оттиска печати, в дальнейшем оттиск печати не проставляется Клиентом на Распоряжениях. Распоряжения, содержащие оттиск печати Клиента, не являются оформленными надлежащим образом и не принимаются Банком к исполнению.

Клиент имеет право изменять цвет мастики при проставлении печати. Изменение цвета не является основанием для отказа в приеме Распоряжения.

В Распоряжении на Перевод денежных средств в иностранной валюте Клиент, помимо иных необходимых реквизитов, должен описать при указании назначения платежа родовые признаки соответствующих товаров, работ, услуг, иных объектов гражданских прав (например: обувь, компьютеры, программное обеспечение, строительный подряд, перевозка автомобильным транспортом и т.д.).

Порядковые номера платежных поручений проставляются Клиентом в соответствии с принятым у него порядком нумерации, при этом Банк не имеет право отказать Клиенту в приеме Распоряжения, если не соблюдена нумерация распоряжений в порядке возрастания.

3.12. При составлении Клиентом Распоряжений допускается их подписание одной или несколькими подписями лиц, наделенных правом подписи.

Стороны пришли к соглашению, что в Карточке, предоставляемой Клиентом, достаточно указания одной собственноручной подписи, если иное не предусмотрено Соглашением об определении сочетания подписей.

При наличии двух и более лиц, наделенных правом подписи, Банк и Клиент заключают Соглашение об определении сочетания подписей по форме Приложения № 16 к Правилам (далее в настоящем пункте именуется «Соглашение о сочетании подписей» или «Соглашение»). Соглашение считается заключенным в дату принятия Банком Карточки.

Соглашение может быть заключено в отношении нескольких Счетов Клиента, если по всем Счетам, согласно Карточке, применяется одинаковое количество и сочетание подписей.

При этом количество подписей на Распоряжении, указанное в Соглашении, должно соответствовать количеству подписей на Распоряжении, указанному в Карточке, представленной Клиентом в Банк.

Соглашение является неотъемлемой частью всех Договоров банковского счета, на основании которых открыты указанные в Карточке Счета.

Банк и Клиент должны заключить новое Соглашение о сочетании подписей при замене Карточки, представленной Клиентом в Банк для проведения операций по указанным в ней Счетам, если при этом изменяется количество или сочетание подписей.

При заключении нового Соглашения о сочетании подписей ранее подписанные Соглашения утрачивают силу в отношении Счетов, на которые распространяется действие нового Соглашения.

При закрытии Счета действие Соглашения в отношении данного Счета прекращается.

В случае, если Распоряжения Клиента и/или документы по операциям, подлежащим валютному контролю, принимаются Банком в электронном виде, процедура проверки достоверности электронной подписи Клиента определяется Договором ДБО, заключенным между Клиентом и Банком.

Распоряжения, представленные в электронном виде, принимаются Банком к исполнению при условии, что электронные документы снабжены необходимым количеством и сочетанием электронных подписей лиц, наделенных правом подписи (указанных в Карточке) в соответствии с Соглашением о сочетании подписей.

Оформление Соглашения о сочетании подписей не требуется при заключении Договора об обслуживании таможенной карты и Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

3.13. Сотрудник Банка визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц (в том числе возможные сочетания подписей) и оттиска печати (при наличии образца оттиска печати в принятой Банком карточке с образцами подписей и оттиска печати) на Распоряжениях, представленных в Банк на бумажных носителях, образцам подписей и оттиска печати в банковской карточке Клиента.

Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии Распоряжения при отсутствии явных признаков подделки.

Явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте Распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати. Банк не несет ответственности за исполнение Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные Распоряжения не содержат вышеперечисленных явных признаков подделки.

3.14. Банк вправе отказать в приеме Распоряжений, подписанных лицами, которые на основании имеющихся в Банке документально оформленных сведений, не обладают необходимыми полномочиями.

3.15. Банк вправе отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в следующих случаях:

- представления Распоряжения, оформленного с нарушением требований, установленных пунктами 3.10-3.14. Правил;

- если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- непредставления по запросу Банка документов и информации, необходимых для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- если такой перевод противоречит режиму Счета данного вида (категории Клиентов), установленному Разделом 6 настоящих Правил или Условиями, указанными в п.1.21. настоящих Правил;

- при наличии обстоятельств, указанных в п.16.10. настоящих Правил;

- по иным основаниям, установленным законодательством и/или нормативными правовыми актами Банка России.

Отказ Банка в выполнении Распоряжения по указанным выше основаниям не влечет гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора банковского счета.

3.16. Банк исполняет Распоряжение Клиента на перевод безналичных денежных средств не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Расчетного (платежного) документа в Банк. Обязательства Банка перед Клиентом по его распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При недостаточности денежных средств на Счете очередность списания средств определяется действующим законодательством РФ.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Распоряжений Клиента Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете не принимает Распоряжения к исполнению, и они возвращаются Клиенту (аннулируются), за исключением случаев, когда в соответствии с законом, нормативными правовыми актами Банка России или договором Банк обязан принять к исполнению указанные Распоряжения.

На основании настоящих Правил (Договора банковского счета) при недостаточности денежных средств на Счете Банк принимает к исполнению Распоряжения, составленные Клиентом в уплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также в перечисление сумм страховых взносов в бюджеты внебюджетных фондов.

Принятые Банком к исполнению Распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

3.17. При отсутствии оснований для отказа в совершении операции (п.3.15. Правил) или в ее приостановлении (п.8.4. Правил) Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Расчетного (платежного) документа в Банк, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

В случаях, когда Расчетные (платежные) документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет*,* содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, Банк вправе не зачислять на Счет суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Банк (филиал Банка) вправе устанавливать порядок зачисления денежных средств на Счет Клиента-получателя средств, который доводится до Клиентов, взыскателей средств, кредитных организаций в соответствии с Разделом 15 настоящих Правил.

Клиент обязан обеспечить указание в Расчетных (платежных) документах, включая Расчетные (платежные) документы на зачисление денежных средств в иностранной валюте, полных сведений о себе, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент, в том числе сведений о наименовании на иностранном языке в соответствии с учредительными документами либо с установленными для расчетов правилами транслитерации.

3.18. На основании заключенного между Банком и Клиентом Соглашения о списании денежных средств со счета по поручению Клиента по форме Приложения № 18 к настоящим Правилам Банк может перечислять денежные средства с одного счета Клиента на другой его счет.

3.19. При исполнении Распоряжений Клиента Банк вправе самостоятельно определять маршруты прохождения платежей. При этом Банк вправе изменить в одностороннем порядке банк-посредник, если он был указан в Распоряжении, и поручить исполнение Распоряжения иному банку-посреднику, определенному Банком. Информирование Клиента об изменении банка-посредника осуществляется Банком по запросу Клиента любым из способов персонального уведомления, предусмотренных Разделом 15 Правил РКО.

3.20. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.21. Банк вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

Банк вправе фиксировать полученную от Клиента информацию об операциях (сделках) таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе, данные о контрагенте Клиента.

Банк вправе при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом и получать от Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица и иные необходимые документы.

3.22. Денежные средства, размещенные на Счетах индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, перечисленных в статье 5.1. Федерального закона от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», подлежат страхованию в соответствии с указанным федеральным законом, за исключением предусмотренных законом случаев.

3.23. При исполнении Договоров Банк согласно положениям Федерального закона от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» осуществляет взаимодействие с Информационной системой Одно окно в сфере внешнеторговой деятельности в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Банк в случае осуществления перевода денежных средств на основании Распоряжения о переводе денежных средств, составленного Клиентом в результате взаимодействия с ИС Одно окно, обязан при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения указанного Распоряжения незамедлительно не позднее дня приема к исполнению указанного Распоряжения, а при приеме его к исполнению после 21 часа по местному времени - не позднее дня, следующего за днем приема к исполнению указанного Распоряжения, направить информацию о таком переводе денежных средств в ИС Одно окно в порядке, установленном в соответствии с положениями указанного Федерального закона.

Банк обязан по поручению Клиента, полученному посредством Информационной системы Одно окно, предоставить оператору ИС Одно окно информацию об исполнении указанного Клиентом Распоряжения в порядке, установленном в соответствии с положениями указанного Федерального закона. При этом согласие Клиента на предоставление информации, составляющей банковскую тайну, считается предоставленным Клиентом при направлении посредством ИС «Одно окно» для исполнения поручения (Распоряжения), указанного в настоящем пункте Правил.

3.24. В случае, если положениями Раздела 6 настоящих Правил «Особенности открытия и ведения банковских счетов отдельных видов и банковских счетов отдельных категорий клиентов», либо Условиями по корпоративным картам или Условиями по таможенным картам, указанными в п.1.21. настоящих Правил, установлены специальные правила осуществления переводов денежных средств и совершения иных операций по Счету, отличающиеся от положений настоящего раздела и других разделов Правил, указанные специальные условия при исполнении Договора имеют преимущественную силу.

# Раздел 4. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

# ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

4.1. На основании Договора банковского счета, заключенного с Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, являющимся резидентом Российской Федерации, Банк одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте открывает транзитный валютный счет.

Транзитный валютный счет используется для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций.

Каждому расчетному Счету в иностранной валюте (за исключением счетов, открываемых в клиринговых валютах), должен соответствовать транзитный валютный счет.

4.2. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, находящимися на его Счете, в соответствии с порядком проведения валютных операций, установленным законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

4.3. Распоряжения Клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, Банк принимает к исполнению текущим Рабочим днем, полученные после указанного времени – следующим Рабочим днем.

Списание денежных средств с корреспондентского счета Банка в банке-корреспонденте осуществляется в сроки, указанные в Приложении к Тарифам.

Датой валютирования для Клиента считается дата списания денежных средств с его Счета.

4.4. При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные в результате совершения операции купли/продажи, зачисляются на Счет Клиента согласно условиям, указанным в поручении (заявке) Клиента на покупку/продажу, и Тарифам Банка.

4.5. Банк является агентом валютного контроля и в соответствии с положениями законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле, иными нормативными правовыми актами, в том числе актами Банка России, вправе осуществлять контроль за совершением Клиентом валютных операций, предметом которых в соответствии с законодательством могут являться, в частности, иностранная валюта, иные валютные ценности, валюта Российской Федерации, внутренние ценные бумаги.

4.6. Клиент обязан в установленные сроки и в полном объеме предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы и информацию об осуществлении валютных операций, в том числе:

- документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- Распоряжения, Расчетные (платежные) документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и правилами Банка.

4.7. Документы по операциям, подлежащим валютному контролю, поступившие в Банк в электронном виде:

- в течение операционного дня, установленного Банком - считаются полученными текущим Рабочим днем;

- по истечении операционного дня, установленного Банком - считаются полученными на следующий Рабочий день.

4.8. Документы, представляемые Клиентом при проведении валютных операций для осуществления Банком валютного контроля, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, настоящим Правилам, в том числе следующим требованиям:

4.8.1. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Копии документов на бумажном носителе должны быть заверены подписью единоличного исполнительного органа Клиента и его печатью (при наличии).

Допускается представление Клиентом документа в электронном виде, подписанного действующей усиленной квалифицированной электронной подписью или усиленной неквалифицированной подписью уполномоченного лица, выпущенной в соответствии с Условиями Договора ДБО. При этом документ в электронном виде признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе.

4.8.2. Документы должны быть действительными на день представления в Банк.

4.8.3. Документы, полностью или в какой-либо части, исполненные на иностранном языке, представляются с надлежащим образом удостоверенным переводом на русский язык.

4.8.4. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

4.8.5. Документы не должны содержать признаков подделки (в том числе страницы контракта/договора с подписями и печатями сторон).

4.8.6. Сканы документов (контракта, договора, других документов), представляемых в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания, должны быть читаемыми и изготовлены с оригиналов документов. Указанные документы принимаются в форматах PDF или TIFF с разрешением не менее 300 dpi и не более 600 dpi в режиме сканирования «черно-белый», при этом размер каждого файла не может превышать 10 Мб при передаче по системе дистанционного банковского обслуживания.

4.8.7. В случае, если Банком установлена форма (бланк) подлежащего представлению Клиентом документа, такой документ должен быть составлен по установленной Банком форме.

Банк вправе утверждать обязательные для использования Клиентами формы (бланки) документов, необходимых для проведения валютных операций и осуществления валютного контроля, вносить в них необходимые изменения/дополнения, а также определять порядок и/или сроки их представления в Банк. Указанные формы (бланки) и информация о порядке/сроках их представления в Банк размещаются Банком на Сайте Банка.

4.9. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им валютных операциях и/или документов, необходимых для осуществления Банком валютного контроля.

Документы, не соответствующие установленным требованиям, Банк вправе не принимать к исполнению.

4.10. Банк направляет Клиенту документы, информацию, уведомления, иные сообщения, связанные с проведением валютных операций и осуществлением валютного контроля, в порядке и способами, предусмотренными Разделом 15 настоящих Правил.

# Раздел 5. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствие с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

5.2. Прием денежной наличности (по объявлению на взнос наличными) производится Банком ежедневно по Рабочим дням.

Полномочия представителя Клиента должны быть подтверждены оформленной в соответствии с законодательством РФ доверенностью на сдачу наличных денег в Банк.

Зачисление наличных денежных средств, внесенных Клиентом в кассу Банка, на Счет Клиента производится текущим Рабочим днем.

5.3. Порядок инкассации денежной наличности и зачисление ее на Счет Клиента определяется отдельным договором между Банком и Клиентом, который настоящими Правилами не регулируется.

5.4. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

Выдача наличных денежных средств может осуществляться Банком также на основании заявки на получение наличных денег, поданной Клиентом в Банк в виде электронного документа, при соблюдении следующих условий:

- между Клиентом и Банком заключен Договор ДБО;

- Система ДБО предоставляет техническую возможность формирования заявки на получение наличных денег посредством заполнения экранной формы документа (направление заявки в виде электронного документа свободного формата не допускается);

- заявка принята к исполнению (акцептована) Банком.

5.5. Прием/ выдача наличных денежных средств, их пересчет, осуществляется в кассе Банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России в отношении кассовых операций кредитных организаций, а также внутренними документами Банка.

5.6. Выдача Клиенту наличных денежных средств производится Банком при наличии на Счете Клиента суммы, указанной в денежном чеке, с оплатой услуг в соответствии с Тарифами Банка.

5.7. При изменении номера Счета, а также при закрытии Счета Клиент обязан возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

# Раздел 6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ КЛИЕНТОВ

**6.1. Счета Клиентов, в отношении которых арбитражным судом введена процедура банкротства.**

Режим Счета, порядок проведения операций по Счету Клиента, в отношении которого арбитражным судом введена процедура банкротства (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина), определяются настоящими Правилами, а также нормами Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ (далее в настоящем Разделе – **«Закон о банкротстве»**) иными нормативными правовыми актами, устанавливающими требования к порядку совершения этих операций.

В случаях, предусмотренных Законом о банкротстве, права Клиента, в отношении которого введена процедура банкротства, на заключение и/или изменение и/или расторжение Договора банковского счета и/или на распоряжение денежными средствами на Счете, ограничиваются в объеме и на условиях, установленных Законом о банкротстве, в том числе в виде требования о совершении некоторых или любых сделок Клиентом только с согласия арбитражного управляющего, либо запрета на их совершение Клиентом лично, либо их совершения только арбитражным управляющим от имени Клиента.

6.1.1. При введении арбитражным судом в отношении Клиента, которому открыт Счет в Банке, любой процедуры банкротства Клиент обязан немедленно сообщить об этом Банку письменным уведомлением с приложением надлежаще удостоверенных копий судебных актов о введении соответствующей процедуры банкротства и назначении арбитражного управляющего. Указанное уведомление должно быть доставлено в Банк способами, предусмотренными Разделом 15 настоящих Правил.

6.1.2. По заявлению Клиента (арбитражного управляющего, действующего от имени Клиента), являющегося юридическим лицом, в отношении которого арбитражным судом введена процедура внешнего управления, конкурсного производства, а также по заявлению Клиента (финансового управляющего, действующего от имени Клиента) при введении в отношении индивидуального предпринимателя процедуры реструктуризации долгов гражданина или процедуры реализации имущества гражданина, Банк на основании настоящих Правил может открывать следующие Счета в рублях Российской Федерации (далее в настоящем Разделе – **«Счета должника»**):

6.1.2.1. Специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога (п.1.3.4. Правил) (далее в настоящем Разделе – **«Счет должника для залога»**).

6.1.2.2. Специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника (п.1.3.5. Правил) (далее в настоящем Разделе – **«Счет должника для задатков»**).

6.1.2.3. Специальный банковский счет должника для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов в процедуре внешнего управления/конкурсного производства (п.1.3.6. Правил) (далее в настоящем Разделе – **«Счет должника для удовлетворения требований кредиторов»**).

6.1.2.4. Специальный банковский счет должника для резервирования средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего (п.1.3.6.1. Правил) (далее в настоящем Разделе – **«Счет должника для резервирования процентов»)**.

6.1.3. Для открытия Счета должника для залога и/или Счета должника для задатков и/или Счета должника для удовлетворения требований кредиторов и/или Счета должника для резервирования процентов, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент, являющийся юридическим лицом, должен представить определение арбитражного суда об утверждении внешнего или конкурсного управляющего.

Клиент - индивидуальный предприниматель (финансовый управляющий, действующий от имени индивидуального предпринимателя), помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), должен представить определения арбитражного суда о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина и об утверждении плана реструктуризации долгов гражданина с приложением плана реструктуризации или решение арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении процедуры реализации его имущества, а также определение арбитражного суда о назначении финансового управляющего.

Счет должника для задатков, Счет должника для залога, Счет должника для удовлетворения требований кредиторов, Счет должника для резервирования процентов Клиенту-юридическому лицу/ индивидуальному предпринимателю открываются при условии наличия у Клиента, открытого в Банке расчетного счета (основного счета должника).

**Счет должника для залога.**

6.1.4. Счет должника для залога предназначен исключительно для зачисления денежных средств, связанных с реализацией предмета залога и для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов из указанных выше денежных средств, в соответствии со ст. ст. 138, 213.26 Закона о банкротстве.

Клиент (арбитражный управляющий) обязан использовать Счет должника для залога только для проведения вышеуказанных операций.

Клиент (арбитражный управляющий) вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете должника для залога, в порядке и пределах, установленными действующим законодательством Российской Федерации и в соответствии с положениями Закона о банкротстве и настоящими Правилами.

6.1.5. Денежные средства со Счета должника для залога списываются по распоряжению арбитражного управляющего в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве.

6.1.6. Банк не несет обязанности по проверке соблюдения процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении денежных средств на Счет должника для залога.

Банк также не обязан проверять соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по Счету должника для залога.

Все поступающие на Счет должника для залога денежные средства рассматриваются Банком как соответствующая часть денежных средств, вырученных в соответствии с Законом о банкротстве.

6.1.7. По Счету должника для залога могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, связанных с реализацией предмета залога, в соответствии с Законом о банкротстве;

- списание денежных средств на банковские счета для погашения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом, требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения 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 на погашение иных текущих платежей, далее - на расчеты с кредиторами в общем порядке (включая требования кредиторов первой и второй очереди), с учетом разъяснений о порядке применения ст.138 Закона о банкротстве, содержащихся в Постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23 июля 2009 г. № 58 «О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя»;

- списание со Счета сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет.

- списание комиссионного вознаграждения за ведение Счета должника для залога в соответствии с Тарифами Банка.

6.1.8. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет должника для залога не в соответствии с режимом Счета (п. 6.1.7. Правил), к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

**Счет должника для задатков.**

6.1.9. Счет должника для задатков открывается в соответствии с Законом о банкротстве.

Счет должника для задатков предназначен исключительно для зачисления денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника, а также для обеспечения обязанности должника по возврату задатков.

6.1.10. Денежные средства со Счета должника для задатков списываются по распоряжению внешнего, конкурсного или финансового управляющего для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником в соответствии с Законом о банкротстве.

6.1.11. Банк не принимает на себя обязанность по проверке 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.

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

6.1.13. По Счету должника для задатков могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов по реализации имущества должника, в соответствии с Законом о банкротстве;

- списание денежных средств для погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за Клиентом в соответствии с Законом о банкротстве.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

6.1.14. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет должника для задатков не в соответствии с режимом Счета (п. 6.1.13. Правил), к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

**Счет должника для удовлетворения требований кредиторов.**

6.1.15. Счет должника для удовлетворения требований кредиторов открывается в соответствии со ст. ст. 113, 125 Закона о банкротстве.

Счет предназначен только для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в процедуре внешнего управления/конкурсного производства.

Для открытия данного Счета, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент, являющийся юридическим лицом (внешний управляющий/конкурсный управляющий Клиента), должен представить определение арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении погасить требования к должнику.

В Заявлении о присоединении, представляемом Клиентом (внешним управляющим/конкурсным управляющим) в Банк для заключения Договора банковского счета, указываются лица, на счета которых должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении.

6.1.16. Денежные средства со Счета должника для удовлетворения требований кредиторов списываются только в целях удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, и не могут списываться по иным обязательствам должника.

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

В случае, если требования кредиторов были удовлетворены не в полном объеме либо при удовлетворении требований кредиторов путем перечисления денежных средств на Счет денежные средства перечислены в размере меньшем, чем было предусмотрено определением арбитражного суда, или с нарушением установленных им сроков удовлетворения, арбитражный суд выносит определение об отказе в признании требований кредиторов удовлетворенными. При этом перечисленные на Счет денежные средства подлежат возврату заявителю в установленный законом срок.

Перечисление денежных средств на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении, не является основанием для вынесения арбитражным судом определения об отказе в признании удовлетворенными требований кредиторов.

Денежные средства, перечисленные на Счет сверх суммы денежных средств, предусмотренных определением арбитражного суда, подлежат возврату заявителю в установленный законом срок.

**Счет должника для резервирования процентов.**

6.1.17. Счет должника для резервирования процентов открывается в соответствии со ст.ст. 20.6, 142 Закона о банкротстве.

Счет должника для резервирования процентов предназначен исключительно для зачисления денежных средств, резервируемых для выплаты процентов по вознаграждению конкурсного управляющего.

6.1.18. Конкурсный управляющий самостоятельно рассчитывает размер сумм, зачисляемых на Счет с других Счетов должника, либо списываемых со Счета на основной счет должника.

Банк не проверяет соответствие сумм, зачисляемых на Счет либо списываемых со Счета на основной счет должника, предварительному расчету/перерасчету конкурсного управляющего, а также суммам фактически погашенных требований кредиторов должника.

6.1.19. По Счету должника для резервирования процентов могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств с других счетов должника;

- списание денежных средств на основной счет должника;

- списание денежных средств на выплату конкурсному управляющему процентов по его вознаграждению на основании вступившего в силу судебного акта (определения суда) об утверждении окончательного расчета размера процентов по вознаграждению конкурсного управляющего, определенного при окончании расчетов с кредиторами.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Безналичные денежные средства, поступающие на Счет должника для резервирования процентов для выплаты процентов не в соответствии с вышеуказанным режимом Счета, к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.1.20. Кассовое обслуживание Клиента по Счету должника для задатков, Счету должника для залога, Счету должника для удовлетворения требований кредиторов, Счету должника для резервирования процентов не осуществляется.

6.1.21. Оплата услуг по расчетному обслуживанию Клиента, осуществляемого Банком по Счету должника для задатков, Счету должника для залога, Счету должника для удовлетворения требований кредиторов и Счету должника для резервирования процентов производится с другого расчетного счета Клиента в Банке, номер которого указывается в Заявлении о присоединении или в соглашении о присоединении.

6.1.22. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета должника для залога, Счета должника для задатков, Счета должника для удовлетворения требований кредиторов, Счета должника для резервирования процентов с нарушением требований Закона о банкротстве (включая соблюдение Клиентом сроков осуществления платежей), в том числе в случае представления в Банк Распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ, Закона о банкротстве и настоящих Правил.

6.1.23. Клиент несет ответственность за соблюдение режима Счета должника для залога, Счета должника для задатков, Счета должника для удовлетворения требований кредиторов, Счета должника для резервирования процентов в соответствии с настоящим Разделом Правил, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, указываемых им в Распоряжениях для совершения операций по указанным Счетам.

**6.2. Специальные банковские счета банковских платежных агентов (субагентов).**

6.2.1. Режим банковского Счета банковского платежного агента (субагента), порядок проведения операций по Счету Клиента определяются настоящими Правилами, а также нормами Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Счет открывается в рублях Российской Федерации.

При совмещении Клиентом деятельности банковского платежного агента (субагента) с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, Клиент вправе использовать Счет банковского платежного агента (субагента) в качестве специального банковского счета платежного агента в порядке, установленном Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=D85C35F1D8A3B884423727C30AF5BB4FD62DDF6E799947724B97D012983A5F913B41EEA05C4C3B386372090A3B513B1CB68074q8D6L) от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и настоящими Правилами.

6.2.2. Для открытия Счета, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент должен представить письменное заявление Клиента в свободной форме о том, что он осуществляет деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с указанием сведений о соответствующих договорах с кредитной организацией в случае открытия Счета банковскому платежному агенту, либо о соответствующих договорах с банковским платежным агентом по приему платежей, в случае открытия Счета банковскому платежному агенту, являющемуся субагентом (указываются номера, даты заключения договоров, наименования и реквизиты контрагентов) с приложением копий этих договоров.

6.2.3. По специальному банковскому Счету банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

- списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;

- списание денежных средств на банковские счета.

- операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=677918770DBD9B51B4104229BC3F3E5332D2D1E5B523EA61AF18E4269B785A0AA681C05AD8AB3D14CF15FB7951W1I0L) от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и настоящими Правилами, в случае совмещения Клиентом деятельности банковского платежного агента (субагента) с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

6.2.4. Безналичные денежные средства, поступающие на Счет не в соответствии с режимом Счета (п. 6.2.3. Правил), к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.2.5. В целях оплаты комиссий Банка по договору специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) Клиент обязан обеспечить наличие в Банке открытого расчетного счета Клиента, а также наличие денежных средств на данном счете в объеме, достаточном для списания сумм комиссий Банка за расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

**6.3. Специальные банковские счета платежных агентов.**

6.3.1. Режим банковского Счета платежного агента, порядок проведения операций по Счету Клиента определяются настоящими Правилами, а также нормами Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Счет открывается в рублях Российской Федерации.

6.3.2. Для открытия Счета, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент должен представить Банку:

- письменное заявление Клиента в свободной форме о том, что он осуществляет деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» с указанием сведений о соответствующих договорах с поставщиками услуг в случае открытия Счета платежному агенту, являющемуся оператором по приему платежей, либо о соответствующих договорах с операторами по приему платежей в случае открытия Счета платежному агенту, являющемуся субагентом (указываются номера, даты заключения договоров и наименования и реквизиты контрагентов-поставщиков, операторов по приему платежей соответственно) с приложением копий этих договоров;

- копию уведомления Федеральной службы по финансовому мониторингу о постановке на учет платежного агента, если он является оператором по приему платежей.

6.3.3. По специальному банковскому Счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

- списание денежных средств на банковские счета;

- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

6.3.4. Безналичные денежные средства, поступающие на счет не в соответствии с режимом Счета (п. 6.3.3.), к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.3.5. В целях оплаты комиссий Банка по договору специального банковского счета платежного агента Клиент обязан обеспечить наличие в Банке открытого расчетного счета Клиента, а также наличие денежных средств на данном счете в объеме, достаточном для списания сумм комиссий Банка за расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета платежного агента.

6.3.6. По долгам платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном настоящим разделом Правил, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете платежного агента, не может быть обращено взыскание по обязательствам платежного агента.

**6.4. Специальные банковские счета поставщиков.**

6.4.1. Режим банковского Счета поставщика, порядок проведения операций по Счету Клиента определяются настоящими Правилами, а также нормами Федерального закона от 3 июня 2009 года 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Счет открывается в рублях Российской Федерации.

6.4.2. Для открытия Счета, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент должен представить Банку:

- письменное заявление Клиента в свободной форме о том, что он является поставщиком товаров (работ, услуг) в значении, определенном Федеральным законом от 3 июня 2009 года 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», с указанием сведений о платежных агентах, осуществляющих прием платежей в его пользу, заключенных с ними договорах по приему платежей (указываются номера, даты заключения) с приложением копий этих договоров.

6.4.3. По специальному банковскому Счету поставщика могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета.

- списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

6.4.4. Безналичные денежные средства, поступающие на счет не в соответствии с режимом Счета (п. 6.4.3.), к зачислению не принимаются и подлежат возврату отправителю.

6.4.5. В целях оплаты комиссий Банка по договору специального банковского счета поставщика Клиент обязан обеспечить наличие в Банке открытого расчетного счета Клиента, а также наличие денежных средств на данном счете в объеме, достаточном для списания сумм комиссий Банка за расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета поставщика.

**6.5. Специальные брокерские счета.**

6.5.1. Режим специального брокерского счета, порядок проведение операций по Счету Клиента определяются настоящими Правилами, а также нормами Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», иным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

6.5.2. Для открытия Счета, помимо стандартного комплекта документов (п.2.8. Правил), Клиент должен представить Банку лицензию на осуществление брокерской деятельности, оформленную в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5.3. В целях оплаты комиссий Банка по договору специального брокерского счета, Клиент обязан обеспечить наличие в Банке открытого расчетного счета Клиента (брокера), а также наличие денежных средств на данном счете в объеме, достаточном для списания сумм комиссий Банка за расчетно-кассовое обслуживание специального брокерского Счета.

6.5.4. Для Счета устанавливается следующий режим Счета:

(1) На Счете должны находиться денежные средства, переданные Клиенту (брокеру) для совершения им сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, полученные Клиентом (брокером) по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) Клиентом (брокером) на основании договоров с его клиентами.

(2) На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).

(3) Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев их возврата своему клиенту и/или предоставления займа своему клиенту в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

(4) Клиент (брокер) вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Счете, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, гарантируя своему клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию своего клиента. При этом денежные средства клиентов, предоставивших право их использования Клиенту (брокеру) в его интересах, должны находиться на специальном брокерском счете (счетах), отдельном от специального брокерского счета (счетов), на котором находятся денежные средства клиентов, не предоставивших Клиенту (брокеру) такого права.

**6.6.**  **Счета для проведения расчетов, осуществляемых в рамках банковского сопровождения контрактов.**

6.6.1. Открытие и ведение Банком отдельных счетов для проведения расчетов, осуществляемых в рамках банковского сопровождения контрактов (далее в настоящем пункте – Счет сопровождения контракта), осуществляется в соответствии со ст. 35 Федерального закона от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.09.2014г. № 963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов» (далее в настоящем пункте – Постановление Правительства № 963).

Счета сопровождения контракта открываются при условии наличия у Клиента, открытого в Банке расчетного счета.

6.6.2. При осуществлении банковского сопровождения контракта Банк на основании Договора банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта) (п.1.3.12. настоящих Правил), заключаемого с Клиентом - поставщиком, подрядчиком, исполнителем (далее в настоящем пункте - поставщик), а также со всеми привлекаемыми в ходе исполнения контракта субподрядчиками, соисполнителями (далее в настоящем пункте - соисполнители), обеспечивает проведение мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения контракта, на Счетах сопровождения контракта, открытых указанным лицам в Банке, и доведение результатов мониторинга до сведения заказчика, а также оказание иных услуг, определенных Договором банковского счета.

Банковское сопровождение контракта, в рамках которого Банком производится только мониторинг расчетов в рамках контракта, осуществляется Банком без взимания платы. Предусмотренные Тарифами Банка комиссии, не относящиеся непосредственно к банковскому сопровождению контракта (за открытие счета, удостоверение копий документов, карточки с образцами подписей и оттиска печати, и т.д.), подлежащие уплате Клиентом по Договору банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта), могут взиматься Банком путем списания денежных средств со Счета сопровождения контракта.

6.6.3. Счет сопровождения контракта открывается Банком в российских рублях. Открытие Счета осуществляется в день заключения Договора банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта).

6.6.4. Счет сопровождения контракта носит целевой характер и предназначен исключительно для осуществления безналичных расчетов в рамках отношений, связанных с выполнением работ по контракту.

Обязанность по целевому использованию Счета несет Клиент. Банк не осуществляет контроль целевого расходования денежных средств по Счету и не несет ответственности за нецелевое использование Счета.

На денежные средства, находящиеся на Счете сопровождения контракта, в установленном законом порядке может быть наложен арест и/или обращено взыскание.

6.6.5. В рамках мониторинга расчетов, осуществляемых по Счету сопровождения контракта, Банк обязуется предоставлять заказчику ежемесячно, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом:

6.6.5.1. Отчет по Счету о проведении операций в форме выписки о движении денежных средств по Счету за отчетный календарный месяц.

6.6.5.2. Оборотно-сальдовую ведомость по Счету за отчетный месяц.

6.6.5.3. Информацию о текущих остатках на Счете на последнее число отчетного месяца.

6.6.5.4. Сведения о результатах проведенной Банком идентификации Клиента при открытии ему Счета сопровождения контракта, а также соисполнителя (в случае открытия соисполнителю отдельного счета).

Доведение результатов мониторинга до сведения заказчика осуществляется путем предоставления документов на бумажном носителе, если иной порядок и способ не согласованы заказчиком и Банком дополнительно.

6.6.6. Банк принимает от Клиента следующие сведения о соисполнителях (при наличии), привлекаемых Клиентом в рамках исполнения обязательств по сопровождаемому контракту:

- полное наименование соисполнителя;

- местонахождение (почтовый адрес) соисполнителя;

- телефоны руководителя и главного бухгалтера;

- идентификационный номер налогоплательщика и код причины постановки на учет.

6.6.7. По требованию заказчика Банк обязуется списать денежные средства со Счета сопровождения контракта в размере предоставленного аванса на условиях, определенных Клиентом и заказчиком в контракте, в случае если сопровождаемым контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения.

6.6.8. Банк обязан в случаях, установленных Правительством Российской Федерации, направлять в Федеральное казначейство через систему передачи финансовых сообщений Центрального банка Российской Федерации, при условии включения Федерального казначейства в состав пользователей указанной системы, в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем проведения банковской операции по Счету сопровождения контракта, информацию об операциях, проведенных по указанному счету, если операции по исполнению сопровождаемого контракта, заключенного для обеспечения федеральных нужд, в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации подлежат отражению на лицевых счетах, открытых в территориальных органах Федерального казначейства.

6.6.9. В случае, если сопровождаемым контрактом предусмотрены определенные требования к условиям договора о банковском сопровождении контракта, которые отсутствуют в настоящих Правилах, Банк и Клиент вправе заключить дополнительное соглашение к Договору банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта), отражающее эти условия.

6.6.10. Банковское сопровождение контракта в дополнение к проведению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения сопровождаемого контракта, в случаях и порядке, которые определены Постановлением Правительства № 963, может предусматривать оказание банком иных услуг, позволяющих обеспечить соответствие принимаемых товаров, работ (их результатов), услуг условиям сопровождаемого контракта (расширенное банковское сопровождение), в том числе контроль целевого расходования денежных средств, контроль соответствия контракта проектной документации, контроль соответствия данных платежных документов контракту (порядок и условия расчетов, сроки исполнения контракта) и первичным документам (счетам, актам и т.д.).

Расширенное банковское сопровождение осуществляется за плату, размер которой не может превышать размеров, установленных Постановлением Правительства № 963.

Конкретные условия расширенного банковского сопровождения определяются по соглашению между Банком и Клиентом, с учетом требований, установленных Постановлением Правительства № 963, в дополнительном соглашении к Договору банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта).

6.6.11. Помимо оснований, установленных разделом 14 настоящих Правил, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта) в связи с исполнением Клиентом обязательств по контракту, путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

**6.7. Номинальные банковские счета.**

6.7.1. Номинальный банковский счет может открываться Клиенту (владельцу счета) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.

6.7.2. Договор номинального банковского счета заключается путем составления одного документа по форме, указанной в Разделе 20 настоящих Правил.

Банк вправе утверждать различные формы Договоров номинального банковского счета в зависимости от вида деятельности Клиента, для ведения расчетов в которой открывается номинальный банковский счет, и/или иных значимых для обслуживания Клиента обстоятельств.

Банк отказывает в заключении Договора номинального банковского счета, форма которого не предусмотрена Разделом 20 настоящих Правил.

6.7.3. Права на денежные средства, поступающие на номинальный банковский счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат бенефициару.

Бенефициаром по Договору номинального банковского счета может являться юридическое или физическое лицо, которое является резидентом (в тот числе налоговым резидентом) РФ.

6.7.4. Если иное не установлено законом или Договором номинального банковского счета, Банк не несет обязанности контролировать использование Клиентом денежных средств в интересах бенефициара.

6.7.5. Договор номинального банковского счета заключается без участия бенефициара, если иное не предусмотрено формой Договора номинального банковского счета, указанной в Разделе 20 настоящих Правил.

6.7.6. Номинальный банковский счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат только одному бенефициару, за исключением случаев, установленных законом.

6.7.7. Договором номинального банковского счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по Распоряжению Клиента.

6.7.8. Порядок оплаты услуг Банка определяется настоящими Правилами, Договором номинального банковского счета, Тарифами.

Услуги, оказываемые Банком по Договору номинального банковского счета, оплачиваются Клиентом либо, в случае если это предусмотрено Договорами, Бенефициаром.

6.7.9. Приостановление операций по номинальному банковскому счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном банковском счете, по обязательствам Клиента не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Арест или списание денежных средств с номинального банковского счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда.

Списание денежных средств с номинального банковского счета допускается также в случаях, предусмотренных законом или Договором номинального банковского счета. В частности, в предусмотренных договором случаях Банк вправе на основании заранее данного акцепта списывать денежные средства с номинального банковского счета по обязательствам Клиента и/или бенефициара по оплате услуг и/или расходов Банка, связанных с ведением номинального банковского счета, предоставлением информации бенефициару номинального банковского счета, а также по обязательствам, возникшим при кредитовании Банком номинального банковского счета.

6.7.10. Договор номинального банковского счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут по заявлению Клиента или по инициативе Банка без согласия бенефициара, если иное не предусмотрено законом или Договором номинального банковского счета.

В случае поступления в банк заявления Клиента о расторжении Договора номинального банковского счета Банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара.

При расторжении Договора номинального банковского счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный банковский счет Клиента либо, если иное не предусмотрено законом или Договором номинального банковского счета, по указанию бенефициара перечисляется на другой банковский счет бенефициара.

6.7.11. Бенефициар по Договору номинального банковского счета, заключенному без участия бенефициара, вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, если такое право предоставлено бенефициару Договором номинального банковского счета.

Бенефициар по Договору номинального банковского счета, заключенному с участием бенефициара, вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

6.7.12. Предоставление Банком бенефициару сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется на основании заключаемого между Банком и Бенефициаром Соглашения о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета (п.1.3.17 настоящих Правил) (далее в настоящем пункте 6.7. Правил – «Соглашение»).

Для заключения Соглашения бенефициар представляет в Банк документ по форме Приложения № 15.1. к настоящим Правилам «Заявление о присоединении к правилам» (для заключения Соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета).

«Заявление о присоединении к правилам» (для заключения Соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета) является составной и неотъемлемой частью Соглашения.

6.7.13. Условия Соглашения о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета устанавливаются настоящим пунктом Правил и включают в себя следующие положения:

6.7.13.1. Информация, предоставляемая Банком бенефициару на основании Соглашения, определяется Соглашением и может включать в себя следующее:

- сведения об открытии номинального банковского счета и его реквизитах;

- сведения о поступлении в Банк заявления Клиента о расторжении Договора номинального банковского счета и/или о закрытии номинального банковского счета, об инициативе Банка закрыть номинальный банковский счет, о закрытии номинального банковского счета;

- выписки о движении денежных средств по номинальному банковскому счету;

- оповещения о зачислении денежных средств на Счет и/или их списании со Счета;

- сведения о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

6.7.13.2. При исполнении Соглашения информация передается от Банка бенефициару способами, установленными Соглашением, в том числе посредством системы дистанционного банковского обслуживания и/или посредством SMS-оповещения.

Бенефициар должен одновременно с Соглашением заключить с Банком Договор ДБО.

Предоставление информации посредством SMS-оповещения осуществляется непосредственно на основании Соглашения и не требует заключения Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения в соответствии с Разделом 11 Правил РКО.

6.7.13.3. Информация предоставляется Банком бенефициару на платной основе.

Отчетным периодом является один календарный месяц, если иное не установлено Соглашением.

Размер платы за отчетный период определяется Соглашением. Он устанавливается в виде определенного процента от сумм, перечисленных с номинального банковского счета на иной банковский счет бенефициара, и указывается в «Заявлении о присоединении к правилам» (для заключения Соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета).

6.7.13.4. Ежемесячно, не позднее 10-го (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным, Банк предоставляет бенефициару Отчет, в котором указывается наименование Клиента и размер сумм, перечисленных с номинального банковского счета Клиента на банковский счет бенефициара.

В случае, если бенефициаром заключено с Банком несколько Соглашений о предоставлении информации по договору номинального банковского счета, Банк вправе составлять один Отчет по всем таким Счетам.

При наличии возражений по Отчету бенефициар должен сообщить о них Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Отчета.

6.7.13.5. Если иной порядок оплаты не указан в Соглашении (в Заявлении о присоединении), по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления бенефициару Отчета Банк вправе списывать без распоряжения бенефициара денежные средства в оплату по Соглашению с любых банковских счетов бенефициара, открытых в Банке, за исключением номинальных банковских счетов, бенефициаром по которым он является. При наличии возражений бенефициара по Отчету Банк во всяком случае имеет право списывать суммы оплаты услуг в части, по которой не заявлены возражения. Банк и бенефициар должны принимать меры к урегулированию вопроса об оплате сумм, по которым заявлены возражения.

При отсутствии банковских счетов бенефициара в Банке или недостаточности на них денежных средств оплата должна быть произведена бенефициаром в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от Банка соответствующего счета.

6.7.13.6. Соглашение может быть расторгнуто Банком или бенефициаром в одностороннем внесудебном порядке, при условии предварительного письменного уведомления другой стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней.

Права и обязанности Банка и бенефициара по Соглашению прекращаются также в случае закрытия соответствующего номинального банковского счета или прекращения заключенного между Клиентом и бенефициаром договора (контракта, соглашения), для исполнения которого открыт Счет.

Банк имеет право на получение оплаты услуг по Соглашению, оказанных до прекращения действия Соглашения/закрытия Счета.

**6.8.** **Банковские счета иного вида.**

6.8.1. Открытие Счетов и проведение операций по специальным брокерским счетам для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, банковским счетам физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счетам крестьянских (фермерских) хозяйств, по банковским счетам (специальным банковским счетам) иных видов и других категорий Клиентов, прямо не указанных в настоящем Разделе Правил, за исключением счетов, указанных в п.2.2. настоящих Правил, осуществляется Банком в соответствии с Правилами и с учетом положений законов и других нормативных правовых актов РФ, определяющих порядок открытия и проведения операций по указанным счетам.

При заключении договора банковского счета с Клиентами, указанными в первом абзаце настоящего пункта, Банк вправе потребовать включения в Договор (в Заявление о присоединении) положений, отражающих установленные законами и другими нормативными правовыми актами РФ условия и особенности проведения операций по такому Счету. Указанные положения имеют силу дополнительного соглашения к соответствующему Договору, заключенного одновременно с Договором.

# Раздел 7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ ПО ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ

7.1. Размеры и порядок внесения платежей, подлежащих уплате Клиентом по Договору, а также иные условия исполнения Договора, прямо не урегулированные настоящими Правилами и Условиями, устанавливаются Тарифами Банка.

Оплата услуг Банка, если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Условиями или Тарифами, осуществляется Клиентом по стоимости, установленной в рамках подлежащего применению к Счетам данного Клиента Пакета услуг.

Наименование и содержание Пакетов услуг, в том числе перечень услуг/операций, входящих в каждый Пакет услуг, устанавливаются Банком в Тарифах. При этом считается, что услуги/операции, прямо не перечисленные в составе Пакетов услуг, не входят в Пакеты услуг и оплачиваются по стоимости, предусмотренной иными положениями Тарифов Банка в отношении отдельных услуг/операций.

Пакет услуг устанавливается при заключении Договора и указывается в Заявлении о присоединении.

Обязательными условиями применения оплаты в рамках Пакета услуг являются: открытие расчетного счета в рублях РФ и заключение Договора ДБО.

Для изменения применяемого к Счету Пакета услуг, а также для перехода на обслуживание в рамках Пакета услуг Клиентов, к Счетам которых Пакеты услуг ранее не применялись, Клиент подает в Банк «Заявление на обслуживание Счета по Пакету услуг» по форме Приложения № 24 к настоящим Правилам.

Пакет услуг, установленный в соответствии с положениями настоящего пункта, действует в отношении всех Счетов Клиента в рублях РФ и/или иностранной валюте, открытых в Банке, при этом количество Счетов, обслуживание которых осуществляется в рамках одного Пакета услуг, не ограничивается. Тарифами Банка могут быть определены виды Счетов, при обслуживании которых не применяются Пакеты услуг, в этом случае оплата услуг, предоставленных по таким Счетам, производится в соответствии с иными применимыми положениями Тарифов Банка.

Обслуживание Счета по Пакету услуг не предоставляется Клиентам, в отношении которых арбитражным судом введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве. При поступлении в Банк информации о начале процедуры, применяемой в деле о банкротстве, обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Тарифами, подлежащими применению к Клиентам, в отношении которых введена любая из процедур, применяемых в деле о банкротстве. Применение соответствующих Тарифов производится с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем поступления в Банк информации о начале процедуры, применяемой в деле о банкротстве. Такой перевод осуществляется автоматически и не требует подписания какого-либо соглашения.

Банк и Клиент могут заключать дополнительные соглашения к Договорам, устанавливающие иные, чем предусмотрено Тарифами Банка, условия оплаты указанных в дополнительном соглашении услуг Банка (Индивидуальные тарифы). В случае установления Клиенту Индивидуальных тарифов такие тарифы имеют преимущественную силу по отношению к общим Тарифам Банка. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью соответствующего Договора.

7.1.1. Дополнительные соглашения могут заключаться:

- в форме одного документа, подписанного Сторонами;

- путем направления электронных документов (оферты, акцепта) в порядке, установленном Договором ДБО.

7.1.2. Оферта Банка может быть составлена в виде «Уведомления об установлении индивидуальных тарифов» по форме Приложения № 22 к настоящим Правилам.

Такая оферта направляется Клиенту посредством системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) или в виде документа на бумажном носителе. Срок для акцепта оферты составляет 3 (Три) рабочих дня, следующих за днем ее отправки Банком, по истечении которого оферта утрачивает силу.

Акцепт такой оферты осуществляется Клиентом путем проставления отметки о согласии, подписанной электронной подписью в системе ДБО либо собственноручной подписью (с проставлением печати при ее наличии) на документе на бумажном носителе. Акцепт должен быть получен Банком до окончания срока для акцепта.

7.1.3. С даты вступления в силу Индивидуальных тарифов оплата перечисленных в них услуг осуществляется в указанных в Индивидуальных тарифах размерах.

При этом раздел «Комментарии» общих Тарифов Банка сохраняет свое действие в отношении услуг, по которым установлены Индивидуальные тарифы.

7.1.4. В течение срока действия Индивидуальных тарифов к перечисленным в них услугам не применяются соответствующие положения (пункты) общих Тарифов Банка.

По истечении срока действия Индивидуальных тарифов по соответствующему Договору подлежат применению общие Тарифы.

7.1.5. Дополнительное соглашение об установлении Индивидуальных тарифов может быть изменено или прекращено (расторгнуто) Банком в одностороннем внесудебном порядке, с уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты изменения (прекращения). Уведомление осуществляется в порядке, установленном п.7.1.2. настоящих Правил, или любым из способов уведомления, предусмотренных Разделом 15 настоящих Правил.

7.1.6. При проведении Банком акций, условия которых предусматривают изменение на определенный период размера оплаты предоставляемых Банком услуг, Клиенты, признаваемые участниками таких акций согласно условиям акций, вправе оплачивать услуги Банка, на которые распространяется действие акций, в размере и сроки, определенные условиями акций. Условия акций, определяющие размер и порядок оплаты услуг Банка, являются неотъемлемой частью Тарифов. Порядок признания Клиентов участниками конкретной акции определяется ее условиями и может предусматривать как подачу Клиентом отдельного заявления об участии в акции, так и распространение условий акции на всех Клиентов, определенных условиями акции в качестве ее участников.

7.2. Клиент обязан своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату) услуг Банка по Договору и возмещать понесенные Банком расходы путем поддержания на Счетеостатка денежных средств в необходимом размере.

Клиент должен своевременно вносить на Счет денежные средства в сумме, необходимой для исполнения обязательств перед Банком.

7.3. Банк вправе производить на условиях заранее данного акцепта списание с любого Счета, открытого Клиентом в соответствии с Договором банковского счета, Договором об обслуживании таможенной карты, Договором о предоставлении банковской расчетной карты/Договором о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), денежных средств, подлежащих уплате за услуги Банка, в том числе (но не ограничиваясь):

- сумм, подлежащих уплате Клиентом Банку в качестве вознаграждения, комиссии, возмещения расходов, иного платежа за расчетно-кассовое обслуживание и/или за иные услуги, оказываемые на основании Договора (за исключением, если иное не предусмотрено Договором, списания со Счетов должника, Специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), Специального банковского счета платежного агента, Специального банковского счета поставщика, Специального брокерского счета, указанных в Разделе 6 настоящих Правил);

- сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

- иных сумм в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или любыми из Условий, указанных в п. 1.21 Правил;

- сумм задолженности Клиента по денежным обязательствам Клиента перед Банком, возникшим на основании любых сделок и/или договоров (контрактов, соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, и/или по иным предусмотренным законом основаниям (за исключением, если иное не предусмотрено Договором, списания со Счетов должника и Специального брокерского счета, указанных в Разделе 6 настоящих Правил).

7.4. Списание денежных средств со Счета производится Банком по мере совершения операций, в день оказания услуги, обнаружения ошибочно зачисленных денежных средств, наступления срока исполнения обязательства и/или в любой следующий за ним день, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Если денежных средств на Счете Клиента недостаточно для полного исполнения обязательств Клиента перед Банком, Банк вправе списать в погашение задолженности денежные средства с любых других Счетов Клиента, открытых в Банке.

Если валюта, в которой выражено обязательство (задолженность) Клиента, отличается от валюты Счета, списание осуществляется по курсу Банка России на дату списания.

7.5. При отсутствии денежных средств на всех Счетах Клиента в Банке либо при наличии ограничений по указанным Счетам, препятствующих списанию Банком денежных средств (арест, приостановление операций и т.д.), Клиент обязан исполнить обязательство по оплате услуг по Договору путем перевода денежных средств из другой кредитной организации по указанным Банком реквизитам в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения уведомления Банка.

7.6. Любые денежные требования Банка к Клиенту, в том числе связанные с кредитованием Клиента и оплатой услуг Банка, а также любые требования Клиента к Банку прекращаются зачетом. При этом основания возникновения указанных требований не имеют значения. Зачет указанных требований осуществляется Банком. Информация о произведенном зачете предоставляется Банком в соответствии с Разделом 15 настоящих Правил. При зачете требований в различных валютах применяются правила пересчета, указанные в п. 7.4. Правил.

7.7. На суммы денежных средств, причитающиеся каждой изСторон в соответствие с условиями Договора, проценты, предусмотренные статьей 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и уплате не подлежат. Данное положение не изменяет обязательств Сторон по уплате процентов, которые установлены непосредственно условиями Договора.

7.8. При оказании Банком Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами, счета - фактуры согласно положениям НК РФ составляются и выставляются в электронной форме.

Для передачи и получения счетов-фактур Банк использует «Контур. Диадок» - электронную систему документооборота, разработанную для формирования, отправки, получения и подписи документов.

Выставление счетов - фактур в электронной форме осуществляется по взаимному согласию Сторон на основании настоящих положений Правил, путем направления одной из Сторон соответствующего приглашения и его принятия другой Стороной.

Сторона, сменившая оператора электронного документооборота, обязана уведомить об этом другую Сторону. На Сторону, не исполнившую обязанность по такому уведомлению, возлагается риск вызванных этим неблагоприятных последствий для обеих Сторон, включая возмещение убытков.

Предоставление Банком счета-фактуры на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента, составленному в свободной форме. Указанный запрос может быть передан по системе ДБО.

# Раздел 8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА, ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

8.1. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться и в электронном виде (с использованием электронных средств платежа) на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО (п.1.3.15. Правил), Договора об обслуживании таможенной карты (п.1.3.13 Правил), Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) (п.1.3.14. Правил).

8.2. Использование электронных средств платежа осуществляется в соответствии с законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национально платежной системе», положениями настоящих Правил, «Условий пользования централизованной системой дистанционного банковского обслуживания «ББР БИЗНЕС-ОНЛАЙН» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», Условий предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты (оператор платежной системы ООО «Таможенная карта»), Условий предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты РАУНД – ББР БАНК (оператор платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система»), Условий выпуска и обслуживания таможенных карт РАУНД-ББР БАНК (оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система»),Условий предоставления в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Перечисленные Условия содержат дополнительные термины и определения, используемые в рамках отношений Сторон, регулируемых соответствующими Условиями. Указанные Условия являются составной и неотъемлемой частью настоящих Правил.

8.3. Заключение Договора означает, что Клиент выразил свое согласие и уполномочил 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.

8.4. В соответствии с положениями законодательства РФ Банк вправе приостановить исполнение распоряжения по переводу денежных средств в случае обоснованного подозрения проведения операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента до получения дополнительного подтверждения от Клиента.

В случае невозможности установления контакта с Клиентом в течение 2 (Двух) дней со дня получения распоряжения о переводе Банк продолжит исполнение такого распоряжения без дополнительного подтверждения. Порядок и способ получения подтверждения устанавливается внутренними правилами Банка.

8.5. Банк в соответствии с положениями законодательства РФ вправе приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет Клиента. Уведомление Клиента о таком приостановлении производится Банком одним из способов персонального уведомления, предусмотренных разделом 15 настоящих Правил.

# Раздел 9. ОВЕРДРАФТ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

9.1. Овердрафт по Счету не предоставляется, за исключением случаев, когда между Банком и Клиентом заключено соглашение о кредитовании счета (овердрафте) (дополнительное соглашение к договору банковского счета).

# 

# Раздел 10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ СПРАВОК И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ

10.1. Банк гарантирует Клиенту сохранение в тайне сведений о Счете и операциях по нему, а также иных сведениях, ставших известными Банку в результате исполнения Договора.

10.2. Справки об операциях по Счету могут быть предоставлены Клиенту, его представителю.

Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.3. Банк отражает все операции по Счету не позднее 12-00 по московскому времени дня, следующего за днем совершения операции.

Клиент обязан своевременно получать выписки по Счету.

При наличии Договора ДБО Клиент обязан самостоятельно получать выписки с использованием Системы ДБО. После истечения времени, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Клиент обязан самостоятельно сформировать (выгрузить) выписку в виде электронного документа с электронной подписью сотрудника Банка.

10.4. Выписки по Счёту, при наличии технической возможности, также предоставляются Клиенту в виде обычных файлов (без электронной подписи), которые направляются Банком на адрес электронной почты Клиента.

Предоставление выписок указанным способом осуществляется Банком на основании поданного Клиентом в Банк заявления по форме Приложения № 21 к Правилам.

Подачей заявления Клиент принимает на себя риски передачи выписок по незащищенным каналам связи и возможным несанкционированным доступом к своему почтовому ящику.

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом выписки по электронной почте в случае возникновения технических проблем с электронной почтой, блокировки/утраты адреса электронной почты, утраты/кражи технического устройства (компьютера, планшета, смартфона и т.д.) или возникновения технических проблем с ним (отключение, нахождения вне зоны покрытия), несвоевременного уведомления Банка о факте изменения адреса электронной почты, а также влияния иных неподконтрольных Банку обстоятельств.

10.5. В случае отсутствия действующего Договора ДБО между Клиентом и Банком либо при приостановлении Банком использования Клиентом системы ДБО, если Клиент при этом не представил в Банк заявление по форме Приложения № 21 к Правилам, согласно п.10.4., выписки по Счёту выдаются по запросу Клиента на бумажных носителях.

Такие выписки предоставляются Банком по рабочим дням в течение установленного для обслуживающего подразделения Банка операционного времени лицу, имеющему право без доверенности действовать от имени Клиента - юридического лица (ЕИО) или Клиенту – индивидуальному предпринимателю, и/или доверенным лицам Клиента, на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

10.6. Клиент обязан в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения выписки или обеспечения Банком доступа к ней в системе ДБО или направления Клиенту по электронной почте сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, и возвратить Банку указанные суммы в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты их зачисления на Счет, в противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой неустойки (процентов) за пользование необоснованно полученными денежными средствами.

Выписки по Счету считаются подтвержденными Клиентом в том случае, если Клиент не представит возражений в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты проведения операции по Счету.

10.7. Банк, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета или другую информацию, относящуюся к условиям Договора, посредством телефонной связи.

10.7.1. Правом на получение в Банке информации по телефонной связи обладают:

а) единоличный исполнительный орган Клиента – юридического лица;

б) Клиент – индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

в) лица, включенные в Карточку с образцами подписей и оттиска печати;

г) лица, которых Клиент в соответствии с Договором ДБО наделил правами на просмотр электронных документов.

10.7.2. Лица, указанные в п.10.7.1., имеют право получить запрашиваемую информацию только в случае успешного прохождения последовательных процедур идентификации и аутентификации.

10.7.3. Идентификация Клиента Банком осуществляется на основании

- наименования юридического лица/ Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;

- ИНН Клиента;

- данных документа, удостоверяющего личность лица, указанного в п.10.7.1., запрашивающего информацию.

10.7.4. Аутентификация Клиента осуществляется на основании правильной Контрольной информации – Голосового пароля (Кодового слова) Клиента, подлежащего использованию в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО.

10.7.5. При отсутствии действующего Договора ДБО или Голосового пароля (Кодового слова) по Договору ДБО получение информации лицами, указанными в п.10.7.1., возможно в случае успешного прохождения ими процедуры аутентификации посредством SMS-сообщения (Short Message Service), направляемого на номер телефона, указанного в программно-аппаратном комплексе Банка (АБС) в порядке, определяемом Банком.

10.7.6. Банк вправе в одностороннем порядке определять состав информации, которая не может быть предоставлена либо предоставляется с определенными ограничениями по телефонной связи (в том числе после успешного прохождения процедур идентификации и аутентификации). В случае запроса Клиентом такой информации по телефонной связи Банк отказывает в ее предоставлении или предоставляет ее с учетом указанных ограничений.

10.7.7. Банк вправе осуществлять аудиозапись разговоров оператора Банка с Клиентом. Такая аудиозапись является подтверждением соответствующего волеизъявления Клиента и может использоваться в качестве доказательства при разрешении споров между Клиентом и Банком, в том числе в суде.

10.8. Банк, при наличии технической возможности и соответствующих экранных форм в системе дистанционного банковского обслуживания, используемой Банком и Клиентами в соответствии с Договором ДБО, вправе принимать от Клиентов запросы и предоставлять им справочную информацию в порядке, установленном настоящим пунктом.

10.8.1. Запрос формируется Клиентом в системе ДБО путем заполнения соответствующей экранной формы. В случаях, когда форма запроса определена экранной формой, направление Клиентом по системе ДБО запроса в виде документа свободного формата в порядке, установленном настоящим пунктом 10.8. Правил, не допускается. Такие запросы свободного формата принимаются и исполняются Банком в общем порядке согласно иным положениям Раздела 10 Правил и Тарифам Банка.

10.8.2. Запрос от имени Клиента должен быть подписан электронной подписью:

а) самого Клиента, если он является индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой;

б) лица, обладающего полномочиями действовать от имени Клиента без доверенности (в частности, полномочиями единоличного исполнительного органа), если Клиент является юридическим лицом.

При наличии технической возможности и при условии документального подтверждения в приемлемой для Банка форме полномочий на получение сведений Банк также вправе принять запрос, подписанный электронной подписью иного лица, включенного в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента – юридического лица.

10.8.3. Ответ на запрос направляется (выдается) Банком Клиенту способом, выбранным Клиентом при заполнении экранной формы запроса в системе ДБО из перечня установленных Банком способов.

10.9. На основании ч.4. ст. 185 ГК РФ к полномочиям лиц, указанных в п.10.7.1. настоящих Правил, на получение от Банка информации согласно пунктам 10.7. – 10.7.7. настоящих Правил, а также к полномочиям лиц, которым предоставлено право на направление Банку запроса и/или получения сведений, предусмотренных пунктами 10.8. – 10.8.3. Правил, применяются положения ГК РФ о доверенности.

10.10. Клиент соглашается на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи) и электронной почте, осознавая, что линии телефонной связи и электронная почта не являются безопасным каналом передачи информации, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала.

10.11. Банк обязан отвечать на запросы Клиента, связанные с обслуживанием по Договору.

10.12. Банк вправе по письменному запросу Клиента предоставлять дополнительную, справочную информации о состоянии Счета, консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, правилах документооборота и других нормативных документах, имеющих непосредственное отношение к обслуживанию по Договору.

10.13. Услуги Банка по предоставлению Клиенту выписок, справок и информации в соответствии с положениями настоящего раздела Правил подлежат оплате Клиентом в случаях, порядке и размерах, установленных Тарифами Банка.

# Раздел 11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ SMS-ОПОВЕЩЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО СЧЕТАМ

11.1. Предоставление Банком услуги SMS-оповещения об операциях по Счетам осуществляется при условии заключения между Банком и Клиентом в порядке, установленном настоящими Правилами**,** Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения (п.1.3.16 Правил).

В случае, если номер телефона, на который будет предоставлена услуга SMS – оповещения, зарегистрирован на физическое лицо, указанное соглашение также должно быть подписано владельцем номера телефона (далее в тексте настоящего Раздела – **«Абонент»**).

11.2. Предоставление услуги SMS-оповещения об операциях по Счетам, открываемым на основании Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) и Договора об обслуживании таможенной карты, настоящим Разделом Правил не регулируется и осуществляется в соответствии с Условиями предоставления в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Условиями предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты (оператор платежной системы ООО «Таможенная карта»), Условиями предоставления в пользование и обслуживания таможенной карты РАУНД – ББР БАНК (оператор платежной системы ООО «Мультисервисная платежная система»), а также Условиями выпуска и обслуживания таможенных карт РАУНД-ББР БАНК (оператор платежной системы – ООО «Мультисервисная платежная система», указанными в п.1.21. Правил.

11.3. Услуга SMS-оповещения об операциях по Счетам заключается в информировании Клиента об операциях, указанных в п. 11.4. настоящих Правил, посредством службы коротких сообщений (Short Message Service – SMS) и позволяет Клиенту получить оперативную информацию об операциях по его расчетному счету, открытому в Банке в рамках Договора банковского счета, на телефонные номера мобильной связи, указанные Клиентом в Соглашении о предоставлении услуги SMS-оповещения, в объеме, выбранном Клиентом (далее по тексту настоящего Раздела – «пакеты SMS-сообщений»).

11.4. В рамках Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения Банк предоставляет Клиенту (по выбору - отдельно или вместе) следующие услуги:

- информацию об операциях по зачислению денежных средств на Счет Клиента;

- информацию о списании денежных средств со Счета Клиента.

11.5. Предоставление услуги осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем заключения Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения и выполнения Клиентом обязательств по оплате Банку комиссии за услугу в полном размере.

11.6. Оплата осуществляется Клиентом в момент приобретения первого пакета SMS-сообщений, а также не позднее дня, когда остаток пакета SMS-сообщений составит 10 SMS-сообщений (для непрерывного предоставления услуги).

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счетах Клиента на момент списания комиссии по оплате услуги после израсходования им последних 10 SMS-сообщений (то есть всего пакета SMS-сообщений), оказание услуги прекращается Банком, до ее оплаты Клиентом в полном размере. Частичная оплата услуги не предусмотрена. Восстановление услуги производится Банком после оплаты Клиентом комиссии в полном объеме.

11.7. Информация по Счету Клиента предоставляется Клиенту посредством SMS-оповещения только в Рабочие дни Банка по каждой операции по факту ее проведения по Счету Клиента, в соответствии с действующим в Банке порядком, с учетом задержки во времени, необходимой для формирования и передачи сообщения.

11.8. Банк самостоятельно определяет формат сообщения об операциях, совершаемых по Счету Клиента. Банк вправе в любой момент, по собственному усмотрению, в одностороннем порядке изменять формат сообщений, высылаемых Клиенту посредством SMS-оповещения.

11.9. Клиент обязан самостоятельно обеспечить возможность получения SMS-сообщений на телефон, указанный в Соглашении о предоставлении услуги SMS-оповещения.

11.10. Банк не несет ответственности за неполучение или задержки в получении Клиентом сообщений, направленных посредством SMS-оповещения, произошедшие по причинам, не зависящим от Банка.

11.11. В случае изменения используемого номера телефона мобильной связи (в том числе, в результате прекращения трудового или иного договора, заключенного Клиентом с Абонентом, или по иным причинам), либо прекращения договора с оператором связи в отношении предоставленного Клиентом номера, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты наступления подобного события, путем предоставления в Банк для оформления подписанного со своей стороны нового Соглашении о предоставлении услуги SMS-оповещения.

11.12. Представление Клиентом в Банк нового Соглашении о предоставлении услуги SMS-оповещения (в том числе при изменении объема оказываемой Услуги) влечет прекращение действия предыдущего соглашения, при этом подписания отдельного соглашения о прекращении действия не требуется.

11.13. Заключая Соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения, Клиент соглашается, что Абонент (если номер телефона, на который будет предоставлена услуга, зарегистрирован на Абонента) будет иметь доступ к информационным сообщениям в рамках SMS-оповещения, а также на предоставление информационных сообщений в рамках SMS-оповещения по каналам передачи информации, осознавая, что такой канал передачи информации не всегда является безопасным.

Клиент несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала информации.

11.14. Клиент несет все риски, возникающие в том случае, если он не является лицом, с которым оператором сотовой связи заключен договор в отношении предоставляемых Клиентом номеров телефонов мобильной связи, в том числе, риск того, что предоставляемая Банком информация станет доступной третьим лицам.

11.15. Сообщения об операциях по Счетам в рамках услуги носят информационный характер и не могут быть использованы Клиентом в качестве доказательства проведения Банком операций зачисления/ списания денежных средств со Счетов Клиента.

11.16. Прекращение оказания услуги Банком по инициативе Клиента производится путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения в свободной форме. Оказание услуги прекращается в день подачи такого заявления. Факт приема заявления подтверждается отметкой Банка, проставляемой на копии заявления, подлежащей передаче Клиенту.

11.17. Плата за неиспользованным Клиентом SMS-сообщения возврату не подлежит.

11.18. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от предоставления услуги с уведомлением Клиента не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения оказания услуг. В этом случае плата за неиспользованным Клиентом SMS-сообщения подлежит возврату.

11.19. Условия обработки Банком персональных данных при исполнении Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения определяются Разделом 12 настоящих Правил.

Банк вправе отказать в заключении Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения. или совершении иных действий при отсутствии в Банке согласий на обработку персональных данных соответствующих лиц.

11.20. В случае отзыва Клиентом/Абонентом согласия на обработку персональных данных и/или получение SMS – сообщений права и обязанности Банка и Клиента по Соглашению о предоставлении услуги SMS-оповещения прекращаются по истечении срока, указанного в заявлении об отзыве согласия.

11.21. В случае получения Банком от Абонента заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных и/или на получение SMS-сообщений, Банк прекращает предоставление услуги по номеру Абонента, отозвавшего согласие, о чем информирует Клиента любым доступным способом, указанным в Разделе 15 настоящих Правил, или по телефону, электронной почте. Для добавления к услуге нового номера телефона Клиент предоставляет в Банк для оформления подписанное со своей стороны новое Соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения.

# Раздел 12. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ БАНКУ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ

12.1. Клиент должен информировать Банк с обязательным предоставлением соответствующих документов:

- об изменении адреса местонахождения (постоянно действующего исполнительного органа, места нахождения филиала, представительства), в том числе адреса фактического местонахождения, телефона, состава участников (акционеров), сведений, представленных в целях идентификации лиц, которым предоставлено право подписи и/или лиц, использующих в отношениях с Банком электронную подпись, об аннулировании или ограничении действия лицензий, о принятии решений (постановлений) государственных органов, ограничивающих (затрагивающих) деятельность Клиента), о принятии уполномоченными органами Клиента и/или государственными органами решений о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о любых иных изменениях в документах, находящихся в юридическом деле Клиента в Банке,– в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты внесения изменений;

- об изменениях, внесенных в учредительные документы – в срок не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты регистрации изменений;

- о принятии судебного акта и/или акта уполномоченного государственного органа и/или лица, ограничивающего способность Клиента иметь и/или приобретать и/или осуществлять гражданские права и нести обязанности, а также о принятии судом заявлений и/или возбуждении производств по делам о банкротстве и/или введении какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве – в срок не позднее следующего Рабочего дня после того, как Клиенту стало известно о вышеуказанных обстоятельствах.

12.2. Клиент, являющийся юридическим лицом, обязан немедленно извещать Банк и предоставлять соответствующие документы о любых изменениях в составе конечных акционеров (участников) Клиента и количестве (размере) принадлежащих им (контролируемых ими) голосующих акций (долей)*.*

Под изменением в составе конечных акционеров (участников), либо изменением количества принадлежащих им (контролируемых ими) голосующих акций (долей) понимается любое отчуждение голосующих акций (долей) Клиента, либо отчуждение голосующих акций (долей) вышеуказанных хозяйственных обществ, через которые осуществляется контроль над акциями (долями) Клиента, а также передача голосующих акций (долей) в доверительное управление, если в результате таких сделок физические лица – конечные акционеры (участники) Клиента перестают обладать в силу прямого или опосредованного (через другие хозяйственные общества) участия количеством голосующих акций (долей), которым они обладали на дату заключения Договора.

Под изменением в составе конечных акционеров (участников) также понимается, в частности, любое перераспределение голосующих акций (долей), контролируемых физическими лицами, указанными в настоящем пункте, между этими физическими лицами.

При этом под любым отчуждением голосующих акций (долей) понимаются любые сделки (в частности, купля-продажа, дарение) или иные юридические факты (в частности, наследование, установление опеки или попечительства), в результате которых право своими действиями осуществлять права акционеров (участников) переходит к иным лицам.

12.3. Клиент должен немедленно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом, изменениях в органах управления (составе руководителей); с обязательным предоставлением в Банк необходимых документов.

Клиент также обязан безотлагательно уведомить Банк об утрате печати, предъявительских платежных документов, других документов, используемых при проведении операций по Счету.

12.3.1. Клиент должен представлять Банку, в том числе по запросу Банка, достоверные сведения и документы, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств. Полное или частичное непредоставление документов/сведений по запросу Банка, а также предоставление ненадлежащим образом оформленных документов/сведений или нарушение порядка и сроков их предоставления, определенных Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора.

12.4. Клиент самостоятельно несет риск негативных последствий, наступивших в результате неисполнения обязанностей, установленных п.п.12.1. – 12.3.1. настоящего Раздела Правил, с момента фактического изменения и до момента надлежащего уведомления Банка о таких изменениях и/или фактах.

12.5. В случае неисполнения Клиентом обязательств по предоставлению Банку информации и/или уведомлений об обстоятельствах, предусмотренных п.п.12.1 – 12.3.1. настоящего Раздела Правил, Банк при наличии оснований, предусмотренных п. 3.15 Правил, имеет право отказать ему в выполнении Распоряжения о совершении операции.

12.6. При предоставлении Банку документов и информации, необходимых для заключения и исполнения Договора и/или иных документов и информации Клиент обязан при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», получить согласие на обработку Банком предоставленных Клиентом персональных данных от субъекта персональных данных (в частности, от лиц, включенных в карточку с образцами подписи и оттиска печати, членов органов управления, учредителей/участников/акционеров, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, представителей, Абонентов по Соглашению о предоставлении услуги SMS-оповещения, держателей банковских и таможенных карт по Договору об обслуживании таможенной карты, Договору о предоставлении банковской расчетной карты/Договору о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договору о предоставлении зарплатных банковских карт и т.д.

Предоставляя Банку Заявление о присоединении/ Заявление об открытии счета, заключая Договор, Клиент тем самым подтверждает получение им вышеуказанных согласий субъектов персональных данных, и поручает Банку осуществлять обработку персональных данных своих (если Клиент является индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), а также указанных выше лиц (то есть совершать любые действия (операции) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных). Передача персональных данных (распространение, предоставление, доступ) Банком третьим лицам не допускается, если иное не предусмотрено договором (соглашением) Клиента с Банком или законом.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения и исполнения соответствующего Договора.

Банк при осуществлении обработки персональных данных обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных», соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также обеспечивать соблюдение требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных Банком в соответствии с Федеральным законом «О защите персональных данных».

Банк не обязан получать согласие на обработку персональных данных от субъектов, персональные данных которых предоставляются Клиентом.

# Раздел 13. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ КЛИЕНТА

13.1. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

13.2. В случае если на денежном рынке сложится благоприятная ситуация, Банк в одностороннем порядке имеет право начислить вышеуказанные проценты.

# Раздел 14. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

14.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в любое время по письменному заявлению Клиента.

Для закрытия Счета, в том числе в случае, когда на основании одного Договора банковского счета Банком открыто несколько Счетов, Клиент должен представить в Банк Заявление о закрытии счета по форме Приложения № 19 к Правилам.

Договор банковского счета расторгается (прекращается) в отношении прав и обязанностей Сторон по закрываемому Счету.

14.2. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора или в иной срок, установленный законом.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по переводу Клиенту остатка денежных средств на Счете.

14.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании абзаца 3 п. 3.15 настоящих Правил.

В случае обращения Клиента в установленном законом порядке в межведомственную комиссию при Банке России и принятия комиссией решения об отсутствии оснований для ранее принятого Банком решения об отказе от проведения операций, на основании которых Банком был расторгнут Договор банковского счета, остаток денежных средств с такого Счета может быть, при отсутствии иных ограничений на распоряжение ими, переведен Клиентом на новый Счет, открываемый в Банке в соответствии с настоящими Правилами, либо на счет Клиента в другой кредитной организации.

14.4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Клиента, предупредив Клиента об этом. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

14.5. Уведомления (предупреждения) об отказе от исполнения (расторжении) Договора банковского счета по основаниям, предусмотренным пунктами 14.2. - 14.4. настоящих Правил, направляется Клиенту Банком одним из способов персонального (непубличного) уведомления, предусмотренных Разделом 15 настоящих Правил.

14.6. Расторжение или прекращение по иным основаниям Договора банковского счета является основанием закрытия Счета Клиента.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом.

14.7. Основания и порядок прекращения и/или расторжения Договора ДБО, Договора об обслуживании таможенной карты, Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договор о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договора о предоставлении зарплатных банковских карт установлены соответствующими Условиями, указанными в п.1.21 настоящих Правил.

# Раздел 15. УВЕДОМЛЕНИЯ И СООБЩЕНИЯ

15.1. Банк вправе направлять Клиенту любые уведомления (сообщения), связанные с исполнением Договора, а также коммерческие предложения Банка одним или несколькими способами по выбору Банка:

- путем размещения уведомления на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка;

- путем размещения уведомления на Сайте Банка по адресу <https://bbr.ru>;

- путем составления и передачи Клиенту письменного уведомления при обращении непосредственно в Банк;

- путем направления уведомления почтой или телеграфом по адресу местонахождения Клиента, указанному в ЕГРЮЛ или ЕГРИП, иному адресу, указанному Клиентом в документах, представленных Банку при заключении Договора в соответствии с п.2.8. Правил и/или в последующем при исполнении Договора;

- путем составления и включения уведомления в выписки по Счету;

- при наличии действующего Договора ДБО – в виде электронного документа;

- путем составления и передачи Клиенту уведомления с использованием электронной почты и/или каналов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, а также посредством составления и передачи Клиенту SMS-сообщений. При этом используются адреса электронной почты или номера телефонов сотовой связи, указанные Клиентом в документах (анкетах, заявлениях, соглашениях и т.д.), представленных при заключении или в период действия Договора.

15.2. Клиент вправе направлять Банку уведомления (сообщения), связанные с исполнением Договора, одним или несколькими способами по выбору Клиента:

- путем составления и передачи Банку письменного уведомления при обращении непосредственно в офис Банка;

- путем направления уведомления почтой или телеграфом;

- путем направления уведомления в виде Электронного документа «Письмо» Системы ДБО.

Если для уведомления (сообщения) настоящими Правилами или другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом, предусмотрена стандартная форма (согласно п.4.8.7. настоящих Правил), то электронный документ, составленный по такой форме, отправляется в виде вложения в Электронный документ «Письмо».

Копии документов, направляемых Клиентом, предоставляются в виде сканов, вложенных в Электронный документ «Письмо». Допускается направление файлов любого типа при условии, что их обработка поддерживается системой ДБО, включая следующие типы файлов: doc/docx, rtf, txt, pdf, jpg/jpeg, tif/tiff или zip/7z архив, содержащий перечисленные выше типы.

Изменение номера телефона для подтверждения платежа осуществляется только путем представления в Банк на бумажном носителе Заявления на изменение номера телефона для подтверждения операций по форме, установленной Условиями ДБО.

15.3. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора в соответствии с абзацем вторым п.2.10. настоящих Правил, или решения о расторжении Договора в соответствии с первым абзацем п. 14.3. Правил, а также в случае принятия решения об отказе в проведении операции (выполнении Распоряжения Клиента) в соответствии с абзацем третьим п.3.15. Правил Банк обязан представить Клиенту, которому отказано в заключении Договора банковского счета, или с которым Договор банковского счета расторгнут либо которому отказано в проведении операции (выполнении Распоряжения), информацию о дате и причинах принятия такого решения. Соответствующее уведомление направляется Клиенту любым из способов персонального уведомления, предусмотренных п.15.1. Правил, в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения.

# Раздел 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

16.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, Условиями, указанными в п.1.21 Правил.

Ответственность Сторон по Договору, который регулируется основным текстом настоящих Правил и какими-либо Условиями, указанными в п.1.21 Правил, определяется в соответствии с настоящими Правилами и в дополнение к ним – соответствующими Условиями.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не выше 5% (Пяти процентов) от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной, или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от суммы неперечисленных/ необоснованно списанных/ несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки, но не выше 5% (Пяти процентов) от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

16.2. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в любых представляемых им в Банк документах, за действительность указанных документов, а также за недостоверные заверения об обстоятельствах, предоставленные Банку в соответствии со ст.431.2. ГК РФ.

Клиент несет обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений, либо недействительных документов, недостоверных заверений об обстоятельствах, а равно и в связи с нарушением условий Договора, и обязан возместить эти убытки Банку в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты предъявления требования Банком.

В случаях, когда настоящими Правилами или Условиями (п.1.21) за нарушение Клиентом обязательства предусмотрена уплата неустойки, убытки подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки.

16.3. Клиент несет ответственность за соблюдение режима Счета, установленного применимыми к соответствующему виду счетов положениями Правил, в том числе Раздела 6, за полноту и достоверность сведений, указываемых им в Распоряжениях о совершении операций по Счету, а также за осуществление им операций, не соответствующих требованиям законодательства.

16.4. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения Расчетных (платежных) документов, способных служить основанием для зачисления средств на Счет, содержащих неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или если такие документы отсутствуют (п. 3.17. настоящих Правил).

16.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем визуального осмотра Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченным лицом при отсутствии признаков подделки (п.п.3.11 - 3.13. настоящих Правил).

16.6. При совершении Банком по поручению Клиента операций по покупке/ продаже иностранной валюты на межбанковской валютной бирже Банк заключает сделки от своего имени за счет Клиента, то есть действует как комиссионер, и, следовательно, не отвечает за неисполнение заключаемых им сделок третьими лицами.

16.7. В случае, если Банк из-за несоблюдения Клиентом положений настоящих Правил понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий контрагентами Клиента, последний возмещает эти убытки Банку.

16.8. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, в тех случаях, если допустил возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков Распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц, использования печати неуполномоченными лицами, доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете Клиента в Банке, а также в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц (прекращение полномочий, в том числе досрочное прекращение полномочий, лишение некоторых или всех лиц из ранее указанных в банковской карточке права подписания Распоряжений, нахождение уполномоченных лиц в отпуске, длительной командировке и т.д.), изменении печати.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

16.9. За нарушение установленного настоящими Правилами 10-дневного срока возврата Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Клиент на основании письменного требования Банка уплачивает Банку неустойку (пеню) в размере 0.2% (Ноль целых две десятых процента) от удерживаемой ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

16.10. Банк не несет ответственности в случае, если операции по Счету задерживаются по вине другой кредитной организации, привлеченной для исполнения Распоряжения Клиента.

Банк не несет ответственности в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании Договора в случаях, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств.

Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств по неисполненным переводам банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/ финансовыми организациями при исполнении Распоряжений Клиента, произошедшие по любым причинам и обстоятельствам или без объяснения причин, в том числе 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) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- 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 иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений в соответствии с нормативными правовыми актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик.

16.11. Банк и Клиент освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием:

- обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: военных действий, стихийных бедствий, сбоев в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;

- принятия органами судебной власти, государственной власти и управления, Банком России решений, препятствующих надлежащему исполнению обязательств.

16.12. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании Договора, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств или международных организаций.

16.13. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с его контрагентами. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

Банк также не вмешивается в деятельность органов управления Клиентов. В случае возникновения корпоративных конфликтов Банк руководствуется действующим законодательством и Договором.

16.14. Споры, разногласия или требования, возникающие из заключенных на основании настоящих Правил Договоров, в том числе Договора банковского счета, Договора ДБО, Договора об обслуживании таможенной карты, Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договора о предоставлении зарплатных банковских карт, Соглашения о предоставлении услуги SMS-оповещения об операциях по счетам, Договора СБП или в связи с ними, в том числе касающиеся их заключения, исполнения, нарушения, расторжения или недействительности, подлежат рассмотрению судебным органом, указанным в соответствующем Договоре (в Заявлении о присоединении, Соглашении о присоединении, Договоре номинального банковского счета).

16.15. Если законом предусмотрено обязательное принятие сторонами мер по досудебному урегулированию спора, передача соответствующего спора на рассмотрение судебного органа Стороной Договора, заключенного на основании настоящих Правил, допускается по истечении 5 (Пяти) рабочих дней со дня направления претензии (требования), в том числе требования о погашении задолженности по Договору, если конкретными положениями настоящих Правил или Условий, указанных в п.1.21 Правил, не установлен иной срок рассмотрения претензии (требования) по определенному обязательству.

Досудебным урегулированием спора, в частности, является порядок урегулирования спорных ситуаций и/или предъявления претензий и/или рассмотрения споров, установленный Договором ДБО, Договором о предоставлении банковской расчетной карты/Договором о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Договором об обслуживании таможенной карты, который осуществляется Сторонами в сроки, установленные соответствующими Условиями.

# Раздел 17. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА ПО ДОГОВОРУ

17.1. При отсутствии заключенного между Клиентом и Банком Соглашения о кредитовании счета (овердрафте)(дополнительного соглашения к договору банковского счета) и/или непогашенной задолженности, возникшей в связи с предоставлением овердрафта (по возврату основного долга, процентов, уплате комиссий, неустойки), при недостаточности денежных средств на Счете для погашения всей задолженности Клиента по Договору устанавливается следующая очередность погашения требований Банка:

- в первую очередь – возмещение судебных и иных расходов, связанных со взысканием задолженности;

- во вторую очередь – расходы, включая комиссии банков-корреспондентов, взимаемые за совершение операций по Распоряжению Клиента в соответствии с Тарифами и отдельными соглашениями Банка и Клиента;

- в третью очередь – комиссии за совершение операций, установленные Тарифами Банка;

- в четвертую очередь – задолженность по возмещению Банку сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет;

- в пятую очередь - неустойки, подлежащие уплате по Договору.

Банк вправе в одностороннем порядке без уведомления Клиента изменить вышеуказанную очередность погашения требований и установить иную очередность погашения вне зависимости от назначения платежа, указанного Клиентом.

17.2. При наличии задолженности по заключенному между Банком и Клиентом соглашению о кредитовании счета (овердрафте) (дополнительному соглашению к договору банковского счета) (по возврату основного долга, процентов, комиссий, неустойки), в первую очередь погашаются требования Банка по указанному соглашению в предусмотренной им очередности, затем осуществляется погашение остальной задолженности по Договору в очередности, предусмотренной пунктом 17.1. Правил.

При недостаточности имеющихся на Счете денежных средств для полного погашения задолженности Клиента Банк вправе направить часть денежных средств (определенную исключительно по усмотрению Банка) на погашение задолженности по соглашению о кредитовании счета (овердрафте), а остальные денежные средства – на погашение задолженности согласно п.17.1. Правил.

17.3. Если Клиент добровольно исполняет обязательства по уплате неустойки (штрафа, пени) по Договору, Банк вправе их погасить прежде обязательств первой и последующих очередей, указанных в п.п.17.1., 17.2. настоящих Правил.

# Раздел 18. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение Банком информации, в том числе самих Правил, Условий, указанных в п.1.21, и Приложений к Правилам и Условиям, Тарифов, иных документов и информации, имеющих значения для исполнения обязательств по Договорам, в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с ними Клиентов, в том числе:

- размещение информации, в том числе Правил, Условий, Приложений к Правилам и Условиям, Тарифов, на Сайте Банка по адресу <https://bbr.ru> (основной способ опубликования информации);

- иные (дополнительные) способы опубликования, позволяющие Клиенту получить информацию, в том числе размещение информации на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка.

18.2. Обязательства Банка по публикации информации считаются исполненными надлежащим образом с момента первого размещения Правил, Условий, Приложений к ним, иных документов (информации) на Сайте Банка.

# Раздел 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

19.1. Заключая Договор, Клиент соглашается, что в соответствии с п.1 статьи 450 Гражданского кодекса РФ Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Правила, Условия (п.1.21.), Приложения к ним, в том числе путем утверждения новой редакции соответствующего документа.

Банк также вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Тарифы Банка, в том числе путем утверждения новой редакции Тарифов.

19.2. Для вступления в силу изменений и/или дополнений, внесенных в Правила, Условия, Приложения к ним и/или Тарифы, Банк обязан опубликовать информацию об этом в соответствии с Разделом 18 Правил.

19.3. Банк информирует Клиентов об изменениях, вносимых в указанные в п.19.1. документы, путем опубликования информации на Сайте Банка в соответствии с Разделом 18 настоящих Правил:

- не позднее дня вступления их в силу – об изменениях в реквизитах Банка и филиалов (Раздел 21 настоящих Правил);

- не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления их в силу - об изменении Тарифов, подлежащих применению к услугам, которые Банк оказывает на основании Договора об обслуживании таможенной карты и Договора о предоставлении банковской расчетной карты/Договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

- не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу - об изменении иных Тарифов;

- не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления их в силу – об изменении других документов, указанных в п.19.1.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России Правила, Условия и Тарифы до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным правовым актам Банка России.

19.4. Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях настоящих Правил, Условий, Приложений к ним, Тарифов Банка не реже 1 (Одного) раза в 7 (Семь) календарных дней путем ознакомления с информацией, публикуемой Банком в соответствии с Разделом 18 Правил.

Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

Банк не несет ответственности, если информация об изменениях или дополнениях, опубликованная в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

19.5. Любые изменения и/или дополнения в Правила, Условия, Приложения к ним, Тарифы с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, заключивших Договоры, указанные в определении «Договор» Раздела 1 настоящих Правил, в том числе заключивших Договоры ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

# Раздел 20. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ И УСЛОВИЯМ

20.1. В качестве Приложений к настоящим Правилам и Условиям, указанным в п.1.21., Банк вправе утверждать:

- формы документов (заявлений, уведомлений, сообщений, доверенностей, актов, соглашений, других документов), используемых при заключении и исполнении Договоров в соответствии с настоящими Правилами;

- иные документы, требования которых Клиент должен соблюдать при исполнении Договоров (памятки, руководства и другие).

20.2. В случае утверждения Банком указанных в п.20.1 документов Клиент обязан исполнять установленные ими требования.

При обращении в Банк Клиент должен использовать утвержденные Банком формы документов.

Банк вправе не принимать документы, представленные Клиентом с нарушением требований к их форме и содержанию.

20.3. Перечень Приложений к Условиям (п.1.21.) указан в каждом из упомянутых Условий.

20.4. Перечень Приложений к Правилам (основному тексту Правил):

20.4.1. Формы Заявлений о присоединении к Правилам (для заключения Договоров банковского счета и Соглашений о предоставлении услуги SMS-оповещения):

Приложение № 1 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета (для юридических лиц);

Приложение № 1.1. – «Заявление об изменении условий договоров на единый договор» (для юридических лиц);

Приложение № 1.2. – «Заявление об открытии счета» (для юридических лиц);

Приложение № 2 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета (для индивидуальных предпринимателей);

Приложение № 2.1. – «Заявление об изменении условий договоров на единый договор» (для индивидуальных предпринимателей);

Приложение № 2.2. – «Заявление об открытии счета» (для индивидуальных предпринимателей);

Приложение № 3 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета для крестьянских (фермерских) хозяйств, не являющихся юридическими лицами);

Приложение № 3.1 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета для крестьянских (фермерских) хозяйств, являющихся юридическими лицами);

Приложение № 4 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога);

Приложение № 5 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета должника для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)

Приложение № 6 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов в процедуре внешнего управления/конкурсного производства).

Приложение № 6.1 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета должника (для резервирования средств на выплату процентов по вознаграждению конкурсного управляющего).

Приложение № 7 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета банковского платежного агента);

Приложение № 8 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета банковского платежного субагента);

Приложение № 9 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета платежного агента – оператора по приему платежей);

Приложение № 10 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета платежного субагента);

Приложение № 11 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального банковского счета поставщика);

Приложение № 12 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора специального брокерского счета;

Приложение № 13 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счетадля физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);

Приложение № 14 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета (на простое банковское сопровождение контракта));

Приложение № 15 – «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения Соглашение о предоставлении услуги SMS-оповещения об операциях по счетам юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей).

Приложение № 15.1. - «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения Соглашение о предоставлении информации бенефициару по договору номинального банковского счета).

Приложение № 15.2. – Договор номинального банковского счета (факторинг);

Приложение № 15.3. - «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета, договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты и договора дистанционного банковского обслуживания (для юридических лиц);

Приложение № 15.4. - «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета, договора о предоставлении в пользование корпоративной банковской карты и договора дистанционного банковского обслуживания (для индивидуальных предпринимателей);

Приложение № 15.5. - «Заявление о присоединении к Правилам» (для заключения договора банковского счета с доверительным управляющим паевым инвестиционным фондом);

20.4.2. Формы документов, применяемых при исполнении Договоров банковского счета:

Приложение № 16 – «Соглашение об определении сочетания подписей»;

Приложение № 17 – «Соглашение о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта к договору банковского счета»;

Приложение № 18 – «Соглашение к договору банковского счета о списании денежных средств со счета по поручению Клиента»;

20.4.3. Приложение № 19 – «Заявление о закрытии банковского счета» (прекращении договора);

20.4.4. Приложение № 20 – «Соглашение о присоединении к Правилам» (для Клиентов, заключивших с Банком Договор банковского счета до введения в действие Правил РКО);

20.4.5. Приложение № 21 – «Заявление на подключение / отключение услуги по отправке выписки по счету на электронную почту».

20.4.6. Приложение № 22 – «Уведомление об установлении индивидуальных тарифов».

20.4.7. Приложение № 23 – «Соглашение с доверительным управляющим паевого инвестиционного фонда о согласовании распоряжений по счету, направляемых по системе ДБО, со специализированным депозитарием».

20.4.8. Приложение № 24 – «Заявление на обслуживание Счетов по Пакету услуг».

# Раздел 21. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА, ФИЛИАЛОВ

**БАНК (ГОЛОВНОЙ ОФИС)**

**Полное фирменное наименование на русском языке**: ББР Банк (акционерное общество)

**Сокращенное фирменное наименование на русском языке:** ББР Банк (АО)

**Полное фирменное наименование на английском языке:** Joint Stock Company BBR Bank

**Cокращенное фирменное наименование на английском языке**: BBR Bank.

**Лицензия на осуществление банковских операций** со средствами в рублях и иностранной валюте № 2929, выдана Банком России 27 января 2015 г.

**Юридический адрес (место нахождения в соответствии с уставом):** 121099, г.Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1

**Корреспондентский счет:** 30101810745250000769 в ГУ Банка России по ЦФО

**БИК**: 044525769

**ОГРН:** 1027700074775, дата внесения записи: 29 июля 2002 г.

**Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц** о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 77 № 007777100, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г.Москве

**ИНН:** 3900001002

**КПП:** 770401001

**ОКПО:** 35385723

**ОКОГУ:** 1500010

**ОКАТО:** 45286552000

**ОКВЭД:** 64.19

**ОКФС:** 16

**ОКОПФ:** 12267

**SWIFT CODE**: BADJRUMM

тел/факс: +7 (495) 363-91-62

**ФИЛИАЛ БАНКА В Г. ВЛАДИВОСТОКЕ**

**Номер корреспондентского счета:** 30101810000000000867

**Счет открыт:** в Дальневосточном ГУ Банка России

**БИК:** 040507867

**Код ОКПО:** 53650318

**Код ОКАТО:** 05401369000

**Местонахождение:** 690002, г. Владивосток, Океанский проспект, д. 131в

**ИНН Головного Банка и Филиала:** 3900001002

**КПП Филиала:** 254043001

**SWIFT CODE: BADJRUMMVLD**

**Телефоны:**

(423) 249-38-96

(423) 222-71-71

**ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА**

**Изменения № 1**, утвержденные Приказом от 07.06.2016 №236, размещены на Сайте Банка 08.06.2016, введены в действие 23.06.2016;

**Изменения № 2**, утвержденные Приказом от 30.09.2016 №404, размещены на Сайте Банка 06.10.2016, введены в действие 17.10.2016;

**Изменения № 3**, утвержденные Приказом от 25.10.2016 №450, размещены на Сайте Банка 28.10.2016, введены в действие 28.10.2016;

**Изменения № 4**, утвержденные Приказом от 29.12.2016 №567, размещены на Сайте Банка 11.01.2017, введены в действие 26.01.2017;

**Изменения № 5**, утвержденные Приказом от 11.01.2017 №11, размещены на Сайте Банка 12.01.2017, введены в действие 12.01.2017;

**Изменения № 6**, утвержденные Приказом от 15.02.2017 №63, размещены на Сайте Банка 16.02.2017, введены в действие 16.02.2017;

**Изменения № 7**, утвержденные Приказом от 31.08.2017 №371, размещены на Сайте Банка 04.09.2017, введены в действие 15.09.2017;

**Изменения № 8**, утвержденные Приказом от 20.10.2017 №452, размещены на Сайте Банка 23.10.2017, введены в действие 03.11.2017;

**Изменения № 9**, утвержденные Приказом от 03.11.2017 № 468, размещены на Сайте Банка 08.11.2017, введены в действие 2011.2017;

**Изменения № 10**, утвержденные Приказом от 19.12.2017 №554, размещены на Сайте Банка 22.12.2017, введены в действие 22.12.2017;

**Изменения № 11**, утвержденные Приказом от 21.02.2018 № 69, размещены на Сайте Банка 22.02.2018, введены в действие 05.03.2018;

**Изменения № 12**, утвержденные Приказом от 16.03.2018 № 96, размещены на Сайте Банка 19.03.2018, введены в действие 30.03.2018;

**Изменения № 13**, утвержденные Приказом от 25.06.2018 № 255, размещены на Сайте Банка 27.06.2018, введены в действие 09.07.2018;

**Изменения № 14**, утвержденные Приказом от 22.04.2019 № 204, размещены на Сайте Банка 24.04.2019, введены в действие 13.05.2019;

**Изменения № 15**, утвержденные Приказом от 22.07.2019 № 366, размещены на Сайте Банка 25.07.2019, введены в действие 25.07.2019;

**Изменения № 16**, утвержденные Приказом от 02.09.2019 № 432, размещены на Сайте Банка 04.09.2019, введены в действие 16.09.2019;

**Изменения № 17**, утвержденные Приказом от 22.10.2019 № 523, размещены на Сайте Банка 24.10.2019, введены в действие 05.11.2019;

**Изменения № 18**, утвержденные Приказом от 20.11.2019 №579, размещены на Сайте Банка 21.11.2019, введены в действие 02.12.2019;

**Изменения № 19**, утвержденные Приказом от 22.01.2020 № 26, размещены на Сайте Банка 23.01.2020, введены в действие 03.02.2020;

**Изменения № 20**, утвержденные Приказом от 18.03.2020 № 115, размещены на Сайте Банка 19.03.2020, введены в действие 01.04.2020;

**Изменения № 21**, утвержденные Приказом от 01.04.2020 №143, размещены на Сайте Банка 02.04.2020, введены в действие 13.04.2020;

**Изменения № 22**, утвержденные Приказом от 22.05.2020 № 231, размещены на Сайте Банка 22.05.2020, введены в действие 01.06.2020;

**Изменения № 23**, утвержденные Приказом от 05.06.2020 № 260, размещены на Сайте Банка 09.06.2020, введены в действие 22.06.2020;

**Изменения № 24**, утвержденные Приказом от 28.08.2020 №461, размещены на Сайте Банка 31.08.2020, введены в действие 11.09.2020;

**Изменения № 25**, утвержденные Приказом от 28.08.2020 №462, размещены на Сайте Банка 31.08. 2020, введены в действие 31.08.2020 (п.2 изменений) и 11.09.2020 (п.1 изменений);

**Изменения № 26**, утвержденные Приказом от 05.11.2020 №615, размещены на Сайте Банка 05.11.2020, введены в действие 18.11.2020;

**Изменения № 27**, утвержденные Приказом от 07.04.2021 №235, размещены на Сайте Банка 08.04.2021, введены в действие 08.04.2021;

**Изменения № 28**, утвержденные Приказом от 20.04.2021 №257, размещены на Сайте Банка 23.04.2021, введены в действие 04.05.2021;

**Изменения № 29**, утвержденные Приказом от 31.05.2021 №343, размещены на Сайте Банка 03.06.2021, введены в действие 14.06.2021;

**Изменения № 30**, утвержденные Приказом от 01.06.2021 № 352, размещены на Сайте Банка 05.06.2021, введены в действие 16.06.2021;

**Изменения № 31**, утвержденные Приказом от 22.06.2021 № 423, размещены на Сайте Банка 25.06.2021, введены в действие 06.07.2021;

**Изменения № 32**, утвержденные Приказом от 24.06.2021 № 424, размещены на Сайте Банка 25.06.2021, введены в действие 05.07.2021;

**Изменения № 33**, утвержденные Приказом от 03.09.2021 № 638, размещены на Сайте Банка 07.09.2021, введены в действие 17.09.2021;

**Изменения № 34**, утвержденные Приказом от 06.09.2021 № 644, размещены на Сайте Банка 08.09.2021, введены в действие 20.09.2021;

**Изменения № 35**, утвержденные Приказом от 20.10.2021 № 753, размещены на Сайте Банка 22.10.2021, введены в действие 02.11.2021;

**Изменения № 36**, утвержденные Приказом от 29.10.2021 № 789, размещены на Сайте Банка 01.11.2021, введены в действие 11.11.2021;

**Изменения № 37**, утвержденные Приказом от 22.11.2021 № 828, размещены на Сайте Банка 22.11.2021, введены в действие 02.12.2021;

**Изменения № 38**, утвержденные Приказом от 25.11.2021 № 843, размещены на Сайте Банка 26.11.2021, введены в действие 10.12.2021;

**Изменения № 39**, утвержденные Приказом от 17.12.2021 № 930, размещены на Сайте Банка 20.12.2021, введены в действие 30.12.2021;

**Изменения № 40**, утвержденные Приказом от 01.03.2022 № 216, размещены на Сайте Банка 02.03.2022, введены в действие 14.03.2022;

**Изменения № 41**, утвержденные Приказом от 05.04.2022 № 385, размещены на Сайте Банка 07.04.2022, введены в действие 07.04.2022;

**Изменения № 42**, утвержденные Приказом от 04.05.2022 № 491, размещены на Сайте Банка 05.05.2022, введены в действие 05.05.2022 (в части изменения реквизитов в Разделе 21) и 16.05.2022 (в остальной части);

**Изменения № 43**, утвержденные Приказом от 10.06.2022 № 608, размещены на Сайте Банка 16.06.2022, введены в действие 29.06.2022;

**Изменения № 44**, утвержденные Приказом от 25.07.2022 № 779, размещены на Сайте Банка 28.07.2022, введены в действие 08.08.2022

**Изменения № 45**, утвержденные Приказом от 05.09.2022 № 930, размещены на Сайте Банка 09.09.2022, введены в действие 19.09.2022

**Изменения № 46**, утвержденные Приказом от 23.09.2022 № 989, размещены на Сайте Банка 23.09.2022, введены в действие 03.10.2022

**Изменения № 47**, утвержденные Приказом от 15.11.2022 № 1174, размещены на Сайте Банка 16.11.2022, введены в действие 28.11.2022

**Изменения № 48**, утвержденные Приказом от 14.12.2022 № 1283, размещены на Сайте Банка 16.12.2022, введены в действие 26.12.2022

**Изменения № 49**, утвержденные Приказом от 06.02.2023 № 89, размещены на Сайте Банка 09.02.2023, введены в действие 20.02.2023

**Изменения № 50**, утвержденные Приказом от 22.02.2023 № 166, размещены на Сайте Банка 27.02.2023, введены в действие 09.03.2023

**Изменения № 51**, утвержденные Приказом от 17.05.2023 № 551, размещены на Сайте Банка 19.05.2023, введены в действие 29.05.2023

**Изменения № 52**, утвержденные Приказом от 01.06.2023 № 615, размещены на Сайте Банка 20.06.2023, введены в действие 01.07.2023

**Изменения № 53**, утвержденные Приказом от 13.07.2023 № 792, размещены на Сайте Банка 14.07.2023, введены в действие 24.07.2023

**Изменения № 54**, утвержденные Приказом от 05.10.2023 № 1168, размещены на Сайте Банка 06.10.2023, введены в действие 16.10.2023

**Изменения № 55**, утвержденные Приказом от 30.10.2023 № 1259, размещены на Сайте Банка 01.11.2023, введены в действие 11.11.2023

**Изменения № 56**, утвержденные Приказом от 25.12.2023 № 1628, размещены на Сайте Банка 28.12.2023, введены в действие 10.01.2024

**Изменения № 57**, утвержденные Приказом от 17.01.2024 № 30, размещены на Сайте Банка 19.01.2024, введены в действие 29.01.2024

**Изменения № 58**, утвержденные Приказом от 22.01.2024 № 65, размещены на Сайте Банка 22.01.2024, введены в действие 01.02.2024

**Изменения № 59**, утвержденные Приказом от 14.02.2024 № 168, размещены на Сайте Банка 20.02.2024, введены в действие 01.03.2024

**Изменения № 60**, утвержденные Приказом от 20.03.2024 № 333, размещены на Сайте Банка 22.03.2024, введены в действие 01.04.2024, за исключением изменений в Условия ДБО, которые вводятся в действие отдельным Приказом