

ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № ____
(с участием Бенефициара и с контролем использования денежных средств со стороны Банка)

г. Москва

" ____ " _____ 20__ г.

«Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Бенефициар**», в лице _____, действующего на основании _____, с третьей стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее - «Договор») о нижеследующем:

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **АБС Банка** – автоматизированная банковская система Банка.
- 1.2. **Договор ДБО** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, определяющий условия удаленного обслуживания Клиента по Системе дистанционного банковского обслуживания.
- 1.3. **Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформляемая и представляемая Клиентом в Банк в составе документов для открытия Счета, заверенная Банком или нотариально. В Карточке указывается не менее 2 (двух) собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не определено дополнительным соглашением о порядке применения подписей, указанных в Карточке, между Банком и Клиентом (далее - Соглашение). Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются Соглашением.
- 1.4. **Операционное время** - установленный Банком период рабочего дня, в течение которого Банк принимает от Клиента Распоряжения для их исполнения текущим рабочим днем. Продолжительность операционного времени устанавливается действующими Тарифами Банка.
- 1.5. **Основной договор** – _____ № _____ от _____, являющийся основным участия Клиента и Бенефициара в отношениях по настоящему Договору, заключенный между Клиентом и Бенефициаром, в соответствии с которым Клиент обязуется уступать Бенефициару денежные требования к третьему лицу и оплатить оказанные услуги, а Бенефициар обязуется передавать Клиенту денежные средства в счет уступаемых денежных требований и осуществлять учет денежных требований Клиента к третьим лицам, а также оказывать иные услуги, предусмотренные указанным договором.
- 1.6. **Распоряжения** – платежные поручения или иные расчетные (платежные) документы, форма которых определена Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и/или Банком, на основании которых Банк осуществляет перевод/списание/зачисление денежных средств с/на Счет. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи лиц, обладающих правом подписи, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.
- 1.7. **Система ДБО** – корпоративная информационная система представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемый Клиентом и Банком в соответствующих частях, реализующий электронный документооборот между Клиентом и Банком в порядке и на условиях, определенных «Правилами сервиса «Faktura.ru» (www.cft.ru/processing), «Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe» (www.besafe.ru) и Договором ДБО.
- 1.8. **Счет** - специальный банковский счет (номинальный счет) в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту на основании настоящего Договора.
- 1.9. **Тарифы Банка** - Тарифы комиссионного вознаграждения, взимаемого ООО «Первый Клиентский Банк» за услуги по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющиеся неотъемлемой частью Договора.
- 1.10. **Электронный документ (ЭД)** – ЭПД, а также сообщение в электронно-цифровой форме, не являющееся ЭПД, заверенное ЭП (выписки по счету, запросы, уведомления, отчеты, информационные сообщения и т.п.).
- 1.11. **Электронный платежный документ (ЭПД)** – платежное поручение Клиента в электронном виде, подписанное (защищенное) необходимым количеством ЭП лиц, уполномоченных распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами, или расчетный документ взыскателя в электронном виде и являющийся основанием для совершения операций по Счету.
- 1.12. **Электронная подпись (ЭП)** – реквизит ЭД, предназначенный для защиты ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и позволяющий определить лицо, подписывающего ЭД (владельца сертификата ключа электронной подписи).

Статья 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Предметом Договора является открытие Клиенту Счета № _____ в валюте Российской Федерации и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента при совершении по Счету операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.
- Счет может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа. Использование электронного средства платежа регулируется Договором ДБО.
- 2.2. Стороны пришли к соглашению установить следующий порядок и условия совершения операций по Счету (далее - режим Счета):
- 2.2.1. Банк осуществляет контроль использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара в пределах, установленных настоящим пунктом Договора.
- Под контролем использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара понимается проверка Банком наличия в поле «Назначении платежа» Распоряжения Клиента ссылки на Основной договор и осуществление перевода денежных средств со Счета в пользу получателя, которым должен являться Бенефициар.

Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться по Распоряжению Клиента только в пользу Бенефициара и только в целях исполнения обязательств по Основному договору (целевое использование).

В Распоряжении Клиента на перевод в обязательном порядке должно быть указано основание для осуществления перевода соответствующее указанному выше целевому использованию. В случае несоответствия целевого использования, указанного в Распоряжении Клиента, целевому использованию денежных средств, указанному в настоящем пункте Договора, и/или указания лица, не являющегося Бенефициаром, в пользу которого должен быть осуществлен перевод, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по Счету.

В случае расторжения Основного договора, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по Основному договору третьим лицам, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, а также в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по иным основаниям и т.п. Клиента и/или Бенефициара, Банк, при наличии у Банка соответствующей информации и/или документов прекращает операции (не исполняет Распоряжения Клиента) по Счету и направляет Клиенту и Бенефициару уведомление в произвольной форме о прекращении операций по Счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных выше обстоятельств и направления Банком уведомления о прекращении операций по Счету, Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении. Остаток денежных средств на Счете подлежит переводу на другой номинальный счет Клиента либо по распоряжению Клиента выдается Бенефициару, либо по указанию Бенефициара перечисляется на иной счет.

Клиент и Бенефициар обязаны незамедлительно с даты наступления соответствующего события или заблаговременно предоставить в Банк указанную в настоящем пункте Договора информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, либо исполнением Основного договора. В случае не предоставления Банком уведомления о прекращении операций по Счету соответствующих документов и информации Банк не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее выполнение обязательств в рамках Договора, в том числе по осуществлению контроля использования Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара, а также за перевод денежных средств в пользу Бенефициара, который утратил в силу Основного договора или иных обстоятельств права на получение денежных средств от Клиента.

2.2.2. По Счету могут быть осуществлены исключительно следующие расходные операции:

- списание денежных средств на основании Распоряжений Клиента, прошедших процедуры приема к исполнению, включая контроль использования Клиентом денежных средств в порядке, установленном п. 2.2.1 Договора;
- списание денежных средств в случаях и в порядке, установленных п.2.3 Договора.

2.2.3. Аккредитивная форма расчетов по Договору не используется.

2.2.4. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), в том числе на основании заранее данного акцепта Клиента/Бенефициара, не применяются, за исключением Распоряжений Банка в случаях, установленных в п. 2.3 Договора, а также Распоряжений Бенефициара об исполнении Клиентом обязательств по Основному договору.

2.2.5. Размещение средств со Счета во вклад (депозит) не допускается.

2.2.6. Конверсионные операции по Счету не осуществляются.

2.2.7. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных абзацем пятым п.2.2.1 Договора.

2.2.8. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств по оплате Банку вознаграждения в соответствии со статьей 7 Договора, не допускается.

2.2.9. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.

2.3. Закрывая Договор, Клиент и Бенефициар предоставляют Банку право в соответствии с условиями Договора без дополнительного распоряжения Клиента и без согласия Бенефициара списывать денежные средства со Счета:

2.3.1. в счет погашения обязательств Бенефициара перед Банком (при наличии таковых), возникшим из кредитных и иных договоров, заключенных между Банком и Бенефициаром, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам;

2.3.2. в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление банковских услуг, оказываемых в рамках Договора в соответствии с действующими Тарифами Банка, включая неустойку (штрафы, пени), предусмотренную Договором;

2.3.3. ошибочно зачисленные на Счет;

2.3.4. денежные средства по обязательствам Бенефициара по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.4. В части списания без дополнительного распоряжения Клиента и согласия Бенефициара денежных средств со Счета условие п. 2.3 Договора является заранее данным акцептом Клиента/Бенефициара в отношении списания денежных средств со Счета в сумме, указанной в соответствующих Распоряжениях Банка (банковском ордере, платежном требовании), выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором или иными договорами, заключенными между Банком и Бенефициаром как до даты заключения Договора, так и в течение срока его действия, без ограничения по количеству Распоряжений, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из указанных договоров, с возможностью частичного исполнения Распоряжений по мере поступления денежных средств на Счет.

2.5. Операции по Счету осуществляются согласно условиям, предусмотренным настоящим Договором, с учетом указанных в Договоре ограничений, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка.

Статья 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО СЧЕТУ УСЛУГ

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в день заключения Договора после предоставления Клиентом и Бенефициаром документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов (Банковские правила), а также Основного договора с приложением всех необходимых документов к Основному договору, включая, но не ограничиваясь, дополнительными соглашениями, приложениями, актами, счетами, иными необходимыми Банку

документами в целях осуществления контроля использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара.

3.2. Перечень, сроки и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и Договором.

3.3. Списание денежных средств со Счета:

3.3.1. Списание денежных средств со Счета производится Банком в течение Операционного времени не позднее дня, следующего за днем принятия Банком Распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством, при отсутствии ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, кроме случаев, предусмотренных п. 6.1.8 Договора, а также с соблюдением порядка совершения операций по Счету, установленного п. 2.2 Договора. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после Операционного времени, принимаются к исполнению следующим рабочим днем. Банк вправе принять к исполнению Распоряжения Клиента текущим Операционным днем при уплате Клиентом установленного Тарифами Банка вознаграждения за принятие и исполнение Распоряжения, поступившего в послеоперационное время.

3.3.2. Настоящим Стороны устанавливают приоритет следующих реквизитов Распоряжения Клиента:

- по дате: при отличии даты составления Клиентом Распоряжения от даты его поступления в Банк датой документа является дата его составления;
- по банку получателя: исполнения распоряжения осуществляется Банком при совпадении цифровых реквизитов (БИК и корреспондентского счета банка-получателя, в адрес структурного подразделения Банка России - БИКа);
- по назначению платежа: количество знаков в графе «Назначение платежа» не должно превышать количества знаков, установленного Банком России. При превышении количества знаков над установленным лишние знаки в конце текста автоматически убираются.

3.3.3. Списание денежных средств со Счета, с учетом оплаты услуг Банка, осуществляется Банком в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня в порядке очередности и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, а в случае установления в Договоре или Тарифах Банка иных сроков, в сроки, установленные Договором и Тарифами Банка. Банк вправе (при наличии возможности) исполнять срочные Распоряжения Клиента за счет его денежных средств, поступивших на Счет текущим Операционным днем с взиманием комиссии в размере, установленном Тарифами Банка. Исполнение Распоряжения Клиента сверх остатков денежных средств (при недостаточности денежных средств) на Счете не допускается.

3.3.4. Банк вправе отказать Клиенту в принятии либо в исполнении принятого Распоряжения в следующих случаях:

- при нарушении Клиентом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора, в том числе в части оформления Клиентом Распоряжений;
- при несоответствии операции режиму Счета, установленному п. 2.2 Договора;
- при несоответствии подписи и/или оттиска печати в представляемом распоряжении заявленным в Карточке;
- при предоставлении в Банк Распоряжения неуполномоченными на то в рамках действующего законодательства Российской Федерации лицами;
- в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом документов и сведений согласно п.п. 6.3.2 и 6.3.7. Договора;
- сомнения у Банка в подлинности документа Клиента, в том числе, когда ЭП Клиента в Электронном документе определяется Системой ДБО как некорректная;
- приостановления операций по Счету либо наложения ареста денежных средств на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка;
- при отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете;
- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.

На основании ст. 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция (сделка) совершается Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк вправе временно приостановить исполнение распоряжения Клиента в порядке, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента).

Клиент, заключая Договор, признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Договора. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, вследствие отказа в принятии либо в исполнении принятого Распоряжения по вышеуказанным основаниям.

3.3.5. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.

3.3.6. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента с учетом установленных Договором ограничений. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и п. 2.3 Договора.

3.4. Зачисление денежных средств на Счет:

3.4.1. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления их в Банк, согласно выписки по корреспондентскому счету Банка, переданной по электронным каналам связи и позволяющей однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В случаях, когда платежные документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий Банка по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка не поступили подтверждающие /уточняющие документы, то Банк возвращает их плательщику.

3.4.2. Банк зачисляет денежные средства на Счет на основании документов, позволяющих однозначно определить, что получателем денежных средств является Клиент.

3.4.3. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя расчетном (платежном) документе (номер Счета) и текстовых реквизитов (наименование получателя). При этом для Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, зачисление денежных средств на Счет допускается при наличии в текстовых реквизитах расчетного (платежного) документа (наименование получателя) указания вместо «Индивидуальный предприниматель» общепринятого в деловом обороте сокращения записи "ИП", но при условии полного совпадения значений текстовых реквизитов (наименование получателя в части полного указания фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем).

3.4.4. В случае разночтений в расчетном (платежном) документе реквизитов получателя с зафиксированными в АБС Банка данными, при условии совпадения номера Счета и наименования Клиента, Банк вправе зачислить денежные средства на Счет.

3.4.5. В указанных в п.п. 3.4.1, 3.4.4. Договора случаях Клиент принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование денежными средствами. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на Счет из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в расчетном (платежном) документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, без участия Банка.

3.4.6. В случае искажения или неправильного указания в расчетном (платежном) документе реквизитов Клиента либо отсутствия расчетного (платежного) документа, на основании которого должны быть зачислены денежные средства на Счет, Банк вправе произвести возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, определенные Банком России.

3.5. Распоряжения, которые не могут быть приняты Банком к исполнению из-за недостаточности денежных средств на Счете после осуществления Банком контроля достаточности денежных средств на Счете возвращаются отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

3.6. 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).

3.7. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

Статья 4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АНУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента с соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- регистрация Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара, в соответствии с п.2.2.1 Договора;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами);
- контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств).
- контроль наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), при приеме к исполнению распоряжения Клиента.

4.1.1. *Удостоверение права распоряжения денежными средствами* по ЭПД Клиента осуществляется посредством проверки ЭП владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется посредством проверки ответственным работником Банка наличия и соответствия (визуального сличения) собственноручной подписи (собственноручных подписей) подписей и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке. Распоряжение считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется работниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Основному обязательству.

4.1.2. *Контроль целостности ЭПД* осуществляется Системой ДБО с использованием криптографических средств посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется ответственным работником Банка посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4.1.3. *Регистрация Распоряжений* взыскателей средств (в т.ч. аннулированных) производится Банком в электронном виде.

4.1.4. *Структурный контроль ЭПД* осуществляется посредством автоматической проверки в АБС Банка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах ЭПД.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется ответственным работником Банка посредством проверки соответствия Распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка.

4.1.5. *Контроль значений реквизитов Распоряжений* в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется ответственным работником Банка путем визуальной проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

4.1.6. *Контроль использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара* осуществляется ответственным работником Банка на момент приема к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение Операционного времени в порядке, установленном п. 2.2.1 Договора.

При положительном результате контроля использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара, Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете.

При отрицательном результате контроля использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара, Распоряжение подлежит возврату в порядке, установленном Договором.

4.1.7. *Контроль наличия согласия третьего лица* (при приеме к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами) осуществляется ответственным работником Банка в порядке, установленном законодательством и Договором, при поступлении в Банк Распоряжения, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе посредством составления Распоряжения или заявления третьего лица, а также посредством совершения уполномоченным представителем третьего лица согласующей надписи на Распоряжении в месте, свободном от указания реквизитов.

4.1.8. *Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта* (при приеме к исполнению Распоряжения получателя средств). При поступлении в Банк Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, ответственный работник Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом по форме Банка, в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять Распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и Основном обязательстве, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств. Клиент вправе изменить условия или отозвать заранее данный акцепт путем направления в Банк заявления об отказе от акцепта (об изменении его условий), до поступления Распоряжения в Банк.

Заявление о заранее данном акцепте в электронном виде подписывается ЭП Клиента. Заявление о заранее данном акцепте на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента ответственный работник Банка проводит контроль достаточности денежных средств на Счете. При несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, работник Банка передает Распоряжение получателя средств Клиенту, для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта Распоряжений (далее – Карточка № 1 акцепт).

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления к Счету Распоряжения получателя средств, принимаемого к исполнению Банком на основании акцепта Клиента, направляет Клиенту поступившее Распоряжение получателя средств либо уведомление о поступившем Распоряжении получателя средств одним из указанных ниже способов:

- под роспись уполномоченному представителю Клиента;
- по Системе ДБО (при наличии действующего Договора ДБО);
- по электронной почте Клиента.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе. В заявлении об акцепте/отказе от акцепта Клиент указывает номер, дату, сумму Распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается ЭП Клиента. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

Клиент обязан сообщить об акцепте (отказе от акцепта) в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

При получении акцепта Клиента ответственным работником Банка проводится контроль достаточности денежных средств на Счете.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

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

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

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

4.1.9. *Контроль достаточности денежных средств на Счете* осуществляется ответственным работником Банка на момент приема к исполнению каждого Распоряжения многократно в течение Операционного времени в порядке, определенном настоящим пунктом Договора.

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

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

При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк.

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

При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются ответственным работником Банка к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, за исключением:

- Распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или Договором.

Принятые к исполнению указанные выше Распоряжения помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений (далее – «Картотека № 2»), для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету Распоряжения, находящиеся в Картотеке № 2, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – «Картотека № 1 арест»).

При отмене приостановления операций по Счету, указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или переносятся в Картотеку № 2 при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения Распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета не осуществляется.

4.1.10. *Контроль наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.*

Контроль осуществляется ответственным работником Банка на момент приема к исполнению Распоряжения Клиента в течение Операционного времени в порядке, определенном Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и настоящим Договором.

Если Клиент является получателем средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных нормами Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.2. В поступившем Распоряжении ответственный работник Банка указывает дату поступления Распоряжения в Банк. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 4.1 Договора, в том числе при помещении Распоряжений в Картотеку № 2, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема Распоряжений к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка принимает Распоряжение к исполнению и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Картотеку № 2 и в уведомлении в электронном виде Банк указывает дату помещения Распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка не принимает Распоряжение к исполнению и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании Распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его

аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя Распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, возвращает экземпляр Распоряжения отправителю Распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения, возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

4.3. *Отзыв Распоряжений* осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета. Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве распоряжения, составленного в свободной форме в электронном виде или на бумажном носителе с обязательным указанием номера, даты составления и суммы Распоряжения. Заявление об отзыве Распоряжения в электронном виде представляется в Банк посредством Системы ДБО и подписывается Электронной подписью. Заявление об отзыве Распоряжения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

Процедуры приема к исполнению заявления об отзыве распоряжения аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.4.1 Договора. Заявление об отзыве распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

Отзыв Распоряжения, переданного посредством Системы ДБО, осуществляется Клиентом посредством отмены операции в Системе ДБО. В случае невозможности отзыва Распоряжения в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств ответственный работник Банка уведомляет отправителя Распоряжения с указанием причины невозможности исполнения заявления об отзыве.

4.4. *Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений* осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п. 4.1 Договора, при отзыве Распоряжения, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, или и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

Статья 5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на Счет;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений.

5.2. *Исполнение Распоряжений* посредством зачисления / списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии со статьей 3 Договора.

Распоряжения исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедуры приема к исполнению, указанных в п. 4.1 Договора. В случае уточнения реквизитов Распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения. Срок уточнения реквизитов Распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения в порядке, предусмотренном п. 4.4 Договора.

Распоряжения подвергаются входному программному логическому и визуальному контролю их реквизитов на соответствие данным, зафиксированным в АБС Банка. Банк зачисляет денежные средства на Счет в случаях если номер счета и наименование получателя (Клиента), указанные в Распоряжении соответствуют номеру Счета и наименованию Клиента, зафиксированным в АБС Банка.

5.3. *Частичное исполнение Распоряжений* включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется ответственным работником Банка платежным ордером в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в п. 4.1 Договора, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств.

Платежный ордер, составляемый ответственным работником Банка в целях частичного исполнения Распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт Клиента, при недостаточности средств на Счете, помещается в Карточку № 2.

5.4. *Исполнение Распоряжений*, представленных в Банк на бумажном носителе, *подтверждается* посредством предоставления Клиенту выписки из Счета (далее - Выписка), отражающей информацию об исполнении Распоряжения, с приложением Распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка, а при наличии действующего между Банком и Клиентом Договора посредством предоставления Клиенту Выписки по Системе ДБО.

Банк уведомляет Клиента об исполнении его Распоряжений, представленных в Банк в электронном виде, путем присвоения отправленному Распоряжению в Системе ДБО статуса «Исполнен», а также путем предоставления по Системе ДБО Выписки. Банк уведомляет Клиента о зачислении денежных средств на Счет путем предоставления Выписки с приложением Распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка (в электронном виде при предоставлении информации по Системе ДБО). Банк уведомляет получателя средств (в т.ч. взыскателя средств) об исполнении его Распоряжения путем направления экземпляра исполненного Распоряжения в обслуживающий его банк не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

Исполнение Распоряжений, в том числе частичное исполнение Распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.

5.5. Банк по мере совершения операций по Счету (не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Счету), а также по состоянию на 01 января каждого нового календарного года предоставляет Клиенту Выписку на бумажном носителе или

в электронном виде по Системе ДБО. Выписки на бумажном носителе выдаются Клиенту, либо представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в Операционное время под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка.

Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Выписки письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять операции по Счету в объеме, порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

6.1.2. Перечислять со Счета денежные средства с учетом ограничений, установленных п. 2.2 Договора, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

6.1.3. Принимать к исполнению Распоряжения для осуществления расходных операций Клиента в соответствии с п. 2.2 Договора.

6.1.4. Принимать наличные денежные средства от Клиента для их зачисления на Счет в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.1.5. Соблюдать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и Бенефициаре, и представлять без согласия Клиента справки по Счету и операциям по Счету третьим лицам (за исключением информации, предоставляемой Бенефициару в соответствии с п. 6.1.14 Договора) только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также гарантировать Клиенту право беспрепятственного распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, с учетом ограничений, установленных Договором.

6.1.6. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете.

6.1.7. Консультировать Клиента и Бенефициара по вопросам банковского законодательства, имеющим непосредственное отношение к порядку открытия и ведения Счета и совершения операций по Счету.

6.1.8. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента при приеме к исполнению Распоряжения Клиента¹.

6.1.9. Приостановить прием к исполнению Распоряжения Клиента на срок не более 2 (Двух) дней при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия и незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию:

- о приостановлении приема к исполнению Распоряжения Клиента;

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

- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения, способами, предусмотренными настоящим Договором.

6.1.9.1. Незамедлительно запросить у Клиента информацию по каналам для связи, предоставленным Клиентом в соответствии с требованиями п.6.3.8. Договора, о возможности подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению Распоряжения Клиента одним из следующих способов:

1. предоставление непосредственно в офис Банка Распоряжения об осуществлении операции на бумажном носителе, оформленного надлежащим образом и предоставленного уполномоченным представителем Клиента;
2. подтверждение Распоряжения путем кодового слова, указанного Клиентом при заключении настоящего Договора. Подтверждение операции настоящим способом осуществляется путем связи Клиента с сотрудником Банка по телефону +7(495)276-06-16, либо ответом Клиента на телефонный звонок сотрудника Банка, осуществляемый последним, по телефонному номеру уполномоченного лица Клиента, предоставленному для связи в соответствии с требованиями п.6.3.8 настоящего Договора.

При получении от Клиента подтверждения принять к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с настоящим пунктом и (или) дополнительной информации, запрошенной в соответствии с п.6.2.15. Договора, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.

6.1.9.2. Приостановить прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с п.6.1.9. Договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Незамедлительно уведомить Клиента в порядке, установленном пунктом 6.1.9. Договора, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

6.1.10. Незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований² не принимать подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению в случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента в соответствии с

¹ Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

² Под формулировкой "при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению", понимается право Банка не принимать к исполнению распоряжения Клиента, предусмотренные частью 5 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ (право клиента распоряжаться денежными средствами

п.6.1.9.2. Договора по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения одним из способов, предусмотренных пунктом 6.1.9. Договора, в том числе при наличии информации о получателе денежных средств в базе данных Банка России. При этом от Банка не требуется повторно выполнять действия, предусмотренные п. 6.1.9. настоящего Договора

При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

6.1.11. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет и незамедлительно уведомить об этом Клиента.

При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком от оператора плательщика уведомления, указанного в настоящем пункте Договора, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.1.12. При получении от Клиента заявления о приостановлении (блокировке) приема к исполнению Распоряжений Клиента, осуществить блокировку приема к исполнению Распоряжений Клиента. Для возобновления работы физическому лицу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц в качестве лица, имеющего право без доверенности действовать от имени Клиента, необходимо лично предоставить в Банк письменное заявление о разблокировке Счета, составленное в произвольной форме на бумажном носителе за своей подписью, заверенной печатью Клиента (при наличии).

6.1.13. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с нормами Федерального Закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Незамедлительно:

- уведомить Клиента о таком приостановлении одним из способов, предусмотренных настоящим Договором (или Договором ДБО, заключенным между Банком и Клиентом), а также уведомить Клиента о его праве подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств (Банк), об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

- возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

6.1.14. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств со Счета без согласия Клиента.

6.1.15. Информировать Клиента и Бенефициара об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а так же на официальном сайте Банка www.tcb.ru не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

6.1.16. Предоставить Бенефициару на основании его письменного требования, подписанного уполномоченным лицом Бенефициара и скрепленное печатью Бенефициара, сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету (указанная информация предоставляется в виде Выписки), а также иные сведения, составляющие банковскую тайну. Требование о предоставлении Бенефициару информации по Счету может быть направлено Бенефициаром Банку по Системе ДБО.

6.1.17. Осуществлять контроль использования Клиентом денежных средств, находящихся на Счете, в интересах Бенефициара в пределах и в порядке, установленном Договором.

6.1.18. Банк несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Требовать представления Клиентом и Бенефициаром (их представителей) и получать от Клиента и Бенефициара (их представителей) документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором, в том числе документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента и Бенефициара, представителя Клиента и Бенефициара, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и Бенефициара и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету.

не удостоверено, реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям), частями 6 и 7 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ (недостаточность денежных средств), а также иными нормами и федеральными законами Российской Федерации, устанавливающими основания не принимать к исполнению распоряжения клиента (например, предусмотренные в рамках Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", Налогового кодекса Российской Федерации и др.).

6.2.2. Проверять документы и сведения, представленные Клиентом и Бенефициаром для заключения Договора, в том числе с привлечением третьих лиц.

6.2.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) / полностью или частично приостановить их исполнение в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в случаях:

- не исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором, в том числе, в случае непредставления Клиентом сведений и документов, указанных в пунктах 6.3.2, 6.3.4, 6.3.5 и 6.3.7 Договора в установленные сроки;
- если операция противоречит нормам законодательства Российской Федерации, режиму Счета, установленному п. 2.2 Договора;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента или уполномоченного лица Клиента;
- при наличии на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента и/или Бенефициара;
- наличия у Клиента просроченной задолженности за оказанные услуги по Договору, а также отсутствия на Счете денежных средств для оплаты банковской услуги в соответствии с Тарифами Банка;
- не предоставления / ненадлежащего предоставления/оформления документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством и Договором;
- иных случаях, установленных действующим законодательством и Договором.

6.2.4. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием Системы ДБО (при наличии действующего Договора ДБО) с предварительным письменным уведомлением Клиента об этом за 1 (один) рабочий день и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе в случае:

- выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом;
- не предоставления Клиентом сведений и документов, указанных в пунктах 6.3.2, 6.3.4, 6.3.5 и 6.3.7 Договора в установленные сроки;
- если представленные Клиентом Банку на основании законодательства Российской Федерации и/или настоящего Договора документы и/или информация окажутся недостоверными либо неполными;
- размещения на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о недостоверности сведений об адресе Клиента (месте нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.

6.2.5. Отказать в выполнении распоряжение Клиента о совершении операции в случае если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом, или полученных Банком, установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию.

6.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка в порядке, установленном п. 7.3 Договора.

6.2.7. Составлять от своего имени полноформатные ЭПД на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.

6.2.8. При зачислении денежных средств на Счет на основании полноформатных ЭПД изготавливать копии данных документов на бумажных носителях.

6.2.9. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по переводу денежных средств Клиента (маршруты платежей).

6.2.10. Изменять номер Счета, если это обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.

6.2.11. Получать плату за оказание услуг в рамках Договора.

6.2.12. Списывать со Счета денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта (п. 2.3 Договора):

- в счет погашения обязательств Бенефициара перед Банком (при наличии таковых), возникшим из кредитных и иных договоров, заключенных между Банком и Бенефициаром, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам;
- в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление банковских услуг, оказываемых в рамках Договора в соответствии с действующими Тарифами Банка, включая неустойку (штрафы, пени), предусмотренную Договором;
- ошибочно зачисленные на Счет;
- по обязательствам Бенефициара по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6.2.13. При заключении/исполнении Договора, а также при ином обращении Клиента или Бенефициара в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента и Бенефициара (их представителей) о такой записи. Клиент и Бенефициар соглашаются, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором.

6.2.14. В случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении Договора незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара.

6.2.15. Одновременно с реализацией способов подтверждения Распоряжения, указанных в п.б.1.9.1 настоящего Договора, запросить у Клиента в дополнение письменное подтверждение (заявление) о том, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента по каналам связи, предоставленным Клиентом в соответствии с требованиями п.б.3.8. настоящего Договора.

6.2.16. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. О приостановлении

Банк незамедлительно уведомить Клиента одним из способов, установленных настоящим Договором (или Договором ДБО, заключенным между Банком и Клиентом).

6.2.17. Самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным.

6.2.18. Банк обладает иными правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Договором.

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и с учетом установленных Договором ограничений.

6.3.2. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения запроса, если Договором, или нормативными актами Банка России, или запросом Банка не установлен иной срок, достоверные документы и сведения (информацию), необходимые Банку для исполнения им обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, Федеральным законом № 115-ФЗ, а также нормативными актами/письмами/рекомендациями Банка России, в том числе, но не исключительно: документы и сведения(информацию), необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них, документы и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, фиксирования информации, содержащей сведения о совершаемой операции по Счету. Не предоставление (предоставление не в полном объеме) по запросу Банка документов/сведений(информации), в порядке и в сроки, определенные Банком, а равно предоставление недостоверных документов/сведений(информации) считается существенным нарушением Клиентом условий Договора.

6.3.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать возможность оплаты на основании заранее данного Банку акцепта путем поддержания на Счете, необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать иные расходы, понесенные Банком в связи с исполнением распоряжения Клиента. Погашать задолженность перед Банком (при ее наличии) по оплате услуг, предоставленных в рамках Договора, с учетом неустойки, если она начислена в соответствии с Договором. В случае невозможности оплаты услуг Банка со Счета, обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.

6.3.4. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при заключении Договора, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, указанных в Карточке, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц, номеров телефонов, факсов, Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после произведенных изменений.

6.3.5. Не реже 1 (одного) раза в год, а также по отдельному запросу Банка в установленный в нем срок предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.3.6. Предоставлять в Банк информацию об изменении налогового резидентства Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 30 дней со дня изменения. А также, в случае распространения на Клиента законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, анкету юридического лица (дополнительные сведения) по форме, установленной Банком.

6.3.7. Не позднее дня истечения срока действия полномочий (срока, на который был избрано/назначено уполномоченное лицо; срока действия доверенности и т.п.) лица, указанного в Карточке, предоставлять в Банк документы на бумажном носителе, подтверждающие продление полномочий указанного лица.

6.3.8. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (его уполномоченными лицами), а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

6.3.9. Соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Договора. Обязанность по получению согласий субъектов персональных данных возложена на Клиента. При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных Клиентом физических лиц (включая передачу Банку).

6.3.10. В течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

6.3.11. По окончании календарного года в течение 10 (десяти) рабочих дней сверить суммы остатков денежных средств на Счете по состоянию на 1 января, предоставив в Банк подтверждающие документы. В случае непредоставления Клиентом подтверждающих документов в указанные сроки, остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным.

6.3.12. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения Распоряжения в случае, предусмотренном п. 6.1.8 - 6.1.10 Договора.

6.3.13. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 6.1.12. Договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

6.3.14. Предоставлять Банку информацию о заключенных агентских договорах, договорах комиссии, поручения и доверительного управления и иных договорах, на основании которых у Клиента возникнет необходимость совершать переводы денежных средств по счету или получать денежные средства со счета от имени или за третье лицо.

Информировать Банк о наличии выгодоприобретателей по операциям, совершаемым по счету, в день их совершения. Представлять в Банк документ, являющийся основанием для совершения такой операции, а также оперативно (не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня совершения операции) раскрывать информацию о выгодоприобретателях, представлять сведения и документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя, в объеме, установленном Банком.

Банк и Клиент договорились о том, что отсутствие сообщения Клиента о наличии выгодоприобретателя по операции означает отсутствие выгодоприобретателя по данной операции. При этом Банк оставляет за собой право запросить у Клиента информацию о наличии (отсутствии) выгодоприобретателя по конкретной операции.

6.3.15. Предоставлять Банку документы и информацию, указанные в п. 2.2.1 Договора, а также документы об изменении условий Основного договора не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.

6.3.16. Клиент несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по Счету.

6.4.2. Получать выписки по Счету и приложения к ним по мере совершения операций по Счету.

6.4.3. По своему усмотрению приостановить (блокировать) прием к исполнению Распоряжений Клиента любым из следующих способов:

- путем передачи в Банк письменного заявления в произвольной форме на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента, указанного в Карточке, и заверенной печатью Клиента (при наличии);
- путем направления Банку электронного сообщения по Системе ДБО (при наличии действующего Договора ДБО);
- по телефону 8 495 276-06-16 с обязательным подтверждением сообщения Кодовым словом. Использование Кодового слова регулируется отдельным соглашением, заключаемым между Банком и Клиентом.

6.5. Бенефициар обязуется:

6.5.1. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения запроса, если Договором, или нормативными актами Банка России, или запросом Банка не установлен иной срок, достоверные документы и сведения (информацию), необходимые Банку для исполнения им обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, Федеральным законом № 115-ФЗ, а также нормативными актами/письмами/рекомендациями Банка России, в том числе, но не исключительно: документы и сведения (информацию), необходимые для проведения идентификации Бенефициара, представителя Бенефициара, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновления информации о них, документы и информации, характеризующие деятельность Бенефициара и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, фиксирования информации, содержащей сведения о совершаемой операции по Счету. Не предоставление (предоставление не в полном объеме) по запросу Банка документов/сведений (информации), в порядке и в сроки, определенные Банком, а равно предоставление недостоверных документов/сведений (информации) считается существенным нарушением Бенефициаром условий Договора.

6.5.2. Не реже 1 (одного) раза в год, а также по отдельному запросу Банка в установленный в нем срок предоставлять/обновлять сведения и документы (копии документов), представленные Банку при заключении Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Бенефициара, а также сведения о представителях Бенефициара, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.5.3. Предоставлять Банку документы и информацию, указанные в п. 2.2.1 Договора, а также документы об изменении условий Основного договора не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.

6.6. Бенефициар имеет право:

6.6.1. Требовать от Банка предоставления информации по Счету, составляющей банковскую тайну, в порядке, предусмотренном п. 6.1.14 Договора.

Статья 7. СТОИМОСТЬ И ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

7.1. За предоставление услуг в рамках Договора Банком взимается комиссионное вознаграждение. Размер, сроки и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Тарифами Банка.

7.2. Плата за оказываемые услуги взимается Банком без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

7.3. Стороны договорились, что Банк имеет право изменять и дополнять Тарифы Банка в одностороннем внесудебном порядке, уведомляя Клиента и Бенефициара об изменениях не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления таких изменений /дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка <http://www.lcb.ru> и в операционном зале Банка, в том числе его обособленных и внутренних структурных подразделений.

7.4. Клиент и Бенефициар считаются проинформированными надлежащим образом о планируемых изменениях и/или дополнениях в Тарифы Банка с даты первого размещения Банком информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в указанные документы на официальном сайте Банка <http://www.lcb.ru>.

7.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или Бенефициара, причиненные неосведомленностью Клиента или Бенефициара, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по информированию Клиента и Бенефициара о планируемых изменениях и/или дополнениях в Тарифы Банка.

Непосещение Клиентом или Бенефициаром официального сайта Банка <http://www.lcb.ru> или операционного зала Банка, вследствие чего Клиент или Бенефициар не ознакомился с информацией об изменении либо введении Банком новых Тарифов Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм комиссионного вознаграждения согласно действующим на момент проведения операции измененным (новым) Тарифам Банка.

7.6. Клиент и Бенефициар настоящим заявляют о своем согласии с тем, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения Банком новых Тарифов плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном измененными (новыми) Тарифами, действующими на день совершения операции.

7.7. Закладывая Договор, Клиент и Бенефициар подтверждают, что на момент подписания Договора, они ознакомлены с действующими Тарифами Банка и что подписание Клиентом и Бенефициаром Договора означает их согласие с установленными Банком Тарифами и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в соответствии с Договором.

Статья 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и Договором.

8.2. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение либо за отказ исполнения Распоряжения Клиента в случаях, когда такое неисполнение либо отказ от исполнения Распоряжения Клиента допускается действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

8.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Банк не несет ответственности за сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

8.5. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом и/или Бенефициаром условий Договора.

8.6. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту или Бенефициару, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом или Бенефициаром документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 6.3.2, 6.3.4, 6.3.15, 6.5.1 и 6.5.3 Договора.

8.7. За несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить Банку в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего письменного требования Банка неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки.

8.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по уведомлению Банка об ошибочном зачислении на Счет денежных средств и/или их невозврат Банку в срок, установленный п. 6.3.10 Договора, Клиент на основании письменного требования Банка обязан уплатить Банку неустойку в размере 0,3 % (Ноль целых три десятых) процента от суммы ошибочно зачисленной на Счет за каждый день просрочки. Проценты в этом случае будут уплачиваться за весь срок пользования чужими денежными средствами.

8.9. В случае неисполнения Клиентом или Бенефициаром обязанности по предоставлению или обновлению документов и сведений, представленных Банку при заключении Договора, в срок, установленный п. 6.3.5 и 6.5.2 Договора, Клиент или Бенефициар обязан уплатить Банку неустойку (штраф) в размере 1 000,00 (Одна тысяча) рублей за каждый случай неисполнения такой обязанности.

8.10. В случае неисполнения Клиентом обязанности по предоставлению в полном объеме запрошенных Банком документов и сведений (предоставления Клиентом ненадлежащих или недостоверных документов и сведений), являющихся основанием для проведения операции по Счету, в срок, установленный п. 6.3.2 Договора, Клиент уплачивает Банку дополнительную комиссию за перечисление денежных средств со Счета по соответствующей операции в размере 1 (Один) процент от суммы операции, но не менее 1 000,00 (Одна тысяча) рублей. Срок оплаты Клиентом дополнительной комиссии - на следующий день, следующий за днем истечения срока, установления в запросе Банка о предоставлении документов по соответствующей операции по Счету.

8.11. В случае закрытия Счета, к которому применены меры, предусмотренные п. 5.2 и/или п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (расторжение Договора по инициативе Банка/ по инициативе Клиента в случае отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету) Клиент уплачивает Банку комиссию за перечисление денежных средств со Счета при его закрытии в размере 15 (пятнадцать) процентов от суммы остатка денежных средств, находящихся на Счете. Обязанность Клиента по уплате комиссии возникает также в случае получения Банком от Клиента Заявления на закрытие Счета до истечения срока, установленного на предоставление запрошенных/истребованных Банком документов/сведений, если до даты подачи заявления на закрытие Счета запрошенные/истребованные Банком документы/сведения не были предоставлены Клиентом в Банк. В указанном случае комиссия, указанная в настоящем пункте Договора, рассчитывается от суммы остатка денежных средств, находящихся на Счете в день закрытия Счета.

8.12. Клиент и Бенефициар несут ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом или Бенефициаром условий или положений Договора или законодательных или нормативных актов.

8.13. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действий (бездействия).

8.14. Банк несет ответственность за несвоевременное проведение операций по Счету только при наличии вины.

Статья 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок.

9.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления только с письменного согласия Бенефициара. Письменное согласие Бенефициара на закрытие Счета должно быть подписано уполномоченным лицом Бенефициара и скреплено печатью Бенефициара.

Банк по указанию Клиента переводит остаток денежных средств на Счете на другой номинальный счет Клиента, либо по распоряжению Клиента выдается Бенефициару, либо по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при наличии письменного согласия Бенефициара на закрытие Счета и при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Бенефициару или перевода на другой счет.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается при наличии письменного согласия Бенефициара на закрытие Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

9.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке:

- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 10.1.1 Договора;

- при ликвидации Клиента или Бенефициара (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление в данном случае направляется только Стороне, продолжающей свою деятельность;
- с предварительным уведомлением Клиента и Бенефициара в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций по Счету по основаниям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ. При этом Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 9.5 Договора;
- в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 10.1.1 Договора.

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

9.5. При расторжении Договора Банком в случаях установленных законодательством Российской Федерации и Договором, в случае если было дано распоряжение Клиента о выдаче остатка денежных средств Бенефициару, при неявке Бенефициара за получением остатка денежных средств на Счете, в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой номинальный счет, или указания Бенефициара о перечислении указанных средств на иной счета Бенефициара, Банк перечисляет остаток денежных средств на специальный счет в Банке России, в порядке и на условиях, установленных Банком России.

Статья 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения (далее - сообщения) в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в соответствии с контактными данными каждой Стороны в следующем порядке:

10.1.1. Банком Клиенту и/или Бенефициару - одним из следующих способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка <http://www.lcb.ru> (если информация предназначена неограниченному кругу Клиентов);
- путем направления сообщения с использованием Системы ДБО (при наличии заключенного между Банком и соответствующей Стороной Договора дистанционного обслуживания);
- путем направления средствами организации почтовой связи заказного письма по последнему сообщенному Клиентом и Бенефициаром Банку адресу соответствующей Стороны;
- путем вручения уполномоченному представителю соответствующей Стороны под роспись;
- путем направления электронных сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента и Бенефициара.

В зависимости от использованного Банком средства связи датой получения Клиентом и Бенефициаром соответствующего сообщения считается:

- дата размещения Банком информации на Официальном сайте Банка <http://www.lcb.ru>;
- дата направления Банком сообщения соответствующей Стороне с использованием Системы ДБО;
- дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления Клиенту или Бенефициару, или десятый день, следующий за днем направления почтового отправления соответствующей Стороне (в случае возвращения корреспонденции с отметкой об отсутствии адресата или истечением срока хранения);
- дата отметки о получении сообщения Клиентом или Бенефициаром, соответственно;
- дата направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты соответствующей Стороны, фиксируемая почтовым сервером.

Для целей Договора сообщение, переданное с использованием электронных средств связи, считается сообщением в письменной форме и признается имеющими юридическую силу, то есть равнозначно документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью стороны-отправителя и порождает аналогичные ему права и обязанности Сторон по Договору.

Сообщения, направляемые в соответствии с Договором, считаются доставленными и в тех случаях, если они поступили Клиенту или Бенефициару, но по обстоятельствам, зависящим от них, не были им вручены или Сторона не ознакомилась с ними.

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом и Бенефициаром указанной в настоящем пункте Договора информации, Клиент и Бенефициар обязуются не реже чем один раз в день самостоятельно или через своих уполномоченных лиц обращаться в Банк (на официальный сайт Банка <http://www.lcb.ru>) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга клиентов.

10.1.2. Клиентом или Бенефициаром Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами Банка, указанными на официальном сайте Банка <http://www.lcb.ru>, либо путем направления сообщения с использованием Системы ДБО (при наличии действующего между Банком и Клиентом или Бенефициаром Договора ДБО).

10.2. На дату заключения Договора контактными данными Сторон являются данные, приведенные в статье 11 Договора.

Любая из Сторон Договора вправе изменить свои контактные данные, направив соответствующее предварительное уведомление другой стороне Договора не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня до изменения. Изменение контактных данных Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, не требует оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору.

Изменение контактных данных, указанных в статье 11 Договора, не является основанием для заявления Стороны о неполучении сообщения, если Сторона не уведомила об изменении указанных реквизитов в порядке, установленном настоящим пунктом Договора.

10.3. Сообщения, направленные любым из способов, указанных в п. 10.1 Договора, признаются сообщениями, содержащими волеизъявление отправившей Стороны на установление, изменение или прекращение правоотношений Сторон в рамках Договора. Стороны признают получение такого сообщения юридическим фактом.

10.4. Закрывая Договор, Клиент и Бенефициар в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» поручают Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом и Бенефициаром в Банк для заключения Договора, совершения в рамках Договора банковских операций, в документах, которые будут представлены Клиентом и Бенефициаром в Банк в соответствии с Договором, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, Договором, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом или Бенефициаром, в т.ч. заключенным вне рамок Договора, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора, и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом или Бенефициаром, либо в целях истребования задолженности Клиента или Бенефициара перед Банком по указанным договорам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом и Бенефициаром Договора и иных договоров, совершения банковских операций и иных сделок, в целях исполнения указанных выше договоров, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом и Бенефициаром информации об услугах, предоставляемых Банком, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту и Бенефициару, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Клиент и Бенефициар поручают Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент и Бенефициар подтверждают, что ими получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом и Бенефициаром в Банк документах, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Договора, этих персональных данных по поручению Клиента и Бенефициара в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом и Бенефициаром в Банк в соответствии с Договором, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент и Бенефициар несут все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом и Бенефициаром таких согласий.

10.5. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте и Бенефициаре. Информация и справки о Клиенте и Бенефициаре, состоянии Счета, операциях по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

10.6. Споры по Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 10 (Десяти) календарных дней со дня ее получения.

10.7. Договор может быть изменен или дополнен по письменному соглашению Сторон, за исключением случаев, когда в соответствии с положениями Договора или законодательства Российской Федерации допускается его изменение в одностороннем порядке.

10.8. Закрывая Договор, Клиент и Бенефициар подтверждают, что до заключения Договора были уведомлены, что Банк не является участником системы страхования вкладов и денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

10.9. Договор составлен в 3 (трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон Договора.

Статья 11. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК	КЛИЕНТ	БЕНЕФИЦИАР
ООО «Первый Клиентский Банк» Место нахождения: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 1. Банковские реквизиты: к/с № 30101810545250000134 ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525134, ОГРН 1037711002339, ИНН 7744003039, КПП 772501001 Адрес электронной почты (e-mail): info@1cb.ru Контактный телефон: +7(495)276 06 16	Место нахождения: Адрес для переписки: ОГРН , ИНН, КПП Адрес электронной почты (e-mail): Контактный телефон:	Место нахождения: Адрес для переписки: ОГРН , ИНН , КПП Адрес электронной почты (e-mail): Контактный телефон:

_____ / _____

М.П.

_____ / _____

М.П.

_____ / _____

М.П.

_____ / _____ / _____

_____ / _____ / _____

_____ / _____ / _____