

Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком ГПБ (АО) юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк – «Газпромбанк» (Акционерное общество) / Банк ГПБ (АО).

1.2. Договор – договор банковского счета, заключенный между Банком и юридическим лицом – некредитной организацией, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предусматривающий открытие банковского счета / необходимого количества банковских счетов одного вида и вида обслуживания, в том числе в различных валютах.

1.3. Заявление – заявление по форме Банка на заключение договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов и открытие банковских счетов/ заявление по форме Банка на открытие последующих банковских счетов на основании одного договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов.

1.4. Заявление на обслуживание счета с использованием корпоративных карт – заявление по форме Банка на обслуживание Счета в том числе с использованием Корпоративной карты¹.

1.5. Заявление на КБО - заявление на комплексное банковское обслуживание по форме Банка на/ о заключении первого договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов, а также иных договоров и соглашений.

1.6. Заявление о заключении Договора – заявление по форме Банка о заключении договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов, направляемое посредством Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн» в целях заключения Договора.

1.7. Клиент – юридическое лицо – некредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица.

1.8. Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати.

1.9. Распоряжение по Корпоративной карте – распоряжение на перевод (списание) денежных средств со Счета/ зачисление денежных средств на Счет, совершенное с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов).

1.10. Система «ГПБ Бизнес-Онлайн» – корпоративная информационная система, владельцем и оператором которой является Банк, обеспечивающая электронный документооборот между Клиентом и Банком, доступ к которой осуществляется по адресу <https://gbo.gazprombank.ru>. Порядок и условия использования Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн», в том числе порядок подписания и направления документов, определяются Соглашением об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн», заключенным между Клиентом и Банком.

1.11. Система электронного документооборота – система обмена электронными документами между Банком и Клиентом, использование которой регламентировано отдельным договором или соглашением.

1.12. Стороны – Банк и Клиент.

1.13. Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке. Если прямо не предусмотрено иное, то термин «Счет», используемый в единственном числе, может предполагать множественное число и наоборот.

¹ Применяется с даты технической реализации.

1.14. Тарифы – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания. Выпуск Корпоративных карт/операции, совершенные с использованием Корпоративных карт или их реквизитов, оплачиваются в соответствии с Тарифами Банка ГПБ (АО) по предоставлению юридическим лицам – некредитным организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой корпоративных расчетных банковских карт.

1.15. Условия по картам – Условия открытия и обслуживания корпоративных карт Банка ГПБ (АО) (для юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица, обратившихся в Банк с заявлением об открытии банковского счета или уже имеющих открытый банковский счет), размещенные на официальном сайте Банка по адресу: www.gazprombank.ru. Условия по картам являются неотъемлемой частью Договора при присоединении Клиента к Условиям по картам.

Термины «Валюта операции», «Валюта расчетов», «Выписка по Карте», «Держатель», «Клиринговый файл», «Реестр платежей», «Корпоративная карта», «Платежная система», «Сайт Банка», «Распоряжение Клиента», «Система» применяются в значениях, установленных в Условиях по картам.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Общие условия расчетно-кассового обслуживания Банком ГПБ (АО) юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далее – Условия) определяют стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Банком клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в соответствии с Договором, Заявлением (в случае заключения Договора на условиях присоединения), Заявлением на КБО (при заключении первого договора), Заявлением о заключении Договора (при наличии), Заявлением на обслуживание счета с использованием корпоративных карт (при наличии)², Условиями по картам (при наличии Корпоративной карты) и Тарифами и устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Условия размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.gazprombank.ru, а также на стендах в операционных залах Банка, вступают в силу с даты, указанной Банком при размещении Условий на официальном сайте Банка.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения и дополнения в Условия с уведомлением Клиента не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления в силу соответствующих изменений способами, указанными в пункте 10.1 Условий. При изменении Условий новая редакция размещается на стендах в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gazprombank.ru, при этом ранее действующая (устаревшая) редакция Условий остается размещенной на сайте с указанием периода ее действия и сохранением истории изменений.

2.4. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России какие-либо положения Условий перестанут соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России, то такие положения Условий считаются недействительными и расчетно-кассовое

² Применяется с даты технической реализации.

обслуживание осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.5. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с:

- действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- Условиями;
- Договором;
- Заявлением на КБО;
- Заявлением (в случае заключения Договора на условиях присоединения);
- Заявлением о заключении Договора (при наличии);
- Заявлением на обслуживание счета с использованием корпоративных карт (при наличии)³;
- Условиями по картам, в том числе в части составления и направления распоряжений с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) (при наличии Корпоративной карты);
- Тарифами.

2.6. Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги расчетно-кассового обслуживания на условиях, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Клиента по Договору. Предоставление указанных услуг осуществляется на основании дополнительных соглашений к Договору, отдельных соглашений, распоряжений Клиента о предоставлении дополнительных услуг по форме Банка (формы распоряжений размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gazprombank.ru).

При наличии технической возможности у Банка распоряжения Клиента / акцепт оферты Банка о предоставлении дополнительных услуг могут быть направлены Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн». В этом случае распоряжения Клиента / акцепт оферты Банка о предоставлении дополнительных услуг должны/должен быть подписаны/подписан электронной подписью уполномоченного лица Клиента, полученной в соответствии с «Регламентом удостоверяющего центра Банка ГПБ (АО)» от 09.06.2018 № И/47. Порядок использования электронной подписи в Системе «ГПБ Бизнес-Онлайн» и осуществления всех иных действий Сторон аналогичны порядку, установленному условиями соглашения о предоставлении услуги стандартного электронного документооборота Система «Клиент-Банк.WEB», заключенного между Банком и Клиентом. Подтверждением подлинности электронной подписи Клиента на электронном документе, направленном Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн», является статус документа в Системе «ГПБ Бизнес-Онлайн» «В обработке»⁴.

При наличии технической возможности у Банка и наличии заключенного с Банком Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн» распоряжения Клиента / акцепт оферты Банка о предоставлении дополнительных услуг могут быть направлены Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн». В этом случае распоряжения Клиента / акцепт оферты Банка о предоставлении дополнительных услуг должны/должен быть подписаны/подписан электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направлены в Банк в соответствии с условиями Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн».

2.7. Плата за расчетно-кассовое обслуживание Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенным в Тарифах Банка, предоставляемых Клиенту в соответствии с Договором, отдельным соглашением или распоряжением Клиента о предоставлении дополнительных услуг.

Тарифы Банка могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах головного офиса Банка размещена в сети Интернет по адресу: [www.gazprombank.ru/Москва/Корпоративным клиентам/Расчетно-кассовое обслуживание](http://www.gazprombank.ru/Москва/Корпоративным%20клиентам/Расчетно-кассовое%20обслуживание).

³ Применяется с даты технической реализации.

⁴ Абзац не применяется в случае наличия заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн».

Информация о Тарифах филиалов Банка размещена в сети Интернет по адресу: [www.gazprombank.ru/выбор города/Корпоративным клиентам/Расчетно-кассовое обслуживание](http://www.gazprombank.ru/выбор_города/Корпоративным_клиентам/Расчетно-кассовое_обслуживание).

2.8. Банк на дату заключения Договора на открытие Счета соответствующего вида подтверждает свое соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе:

- Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» (далее – Положение № 580-П);
- Указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» от 05.12.2019 № 5343-У (далее – Указание 5343-У);
- Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих».

В случае досрочного по инициативе Клиента расторжения Договора, открытого для учета средств пенсионных накоплений или накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, в связи с тем, что Банк перестал удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с Положением № 580-П, Банк обязан вернуть сумму остатка на Счете и проценты, начисленные на сумму остатка на Счете, исходя из процентной ставки, определенной Тарифами / условиями отдельного договора (соглашения), при условии, что начисление указанных процентов предусмотрено Тарифами / условиями отдельного договора (соглашения). В случае заключения Сторонами соглашения, предусматривающего начисление процентов на средства пенсионных накоплений или накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, находящиеся на Счете, размер процентной ставки, порядок начисления и уплаты процентов в случае, когда Банк перестал удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с Положением № 580-П, определяется условиями соответствующего соглашения.

В случае досрочного по инициативе Клиента расторжения Договора, на основании которого средства пенсионных резервов размещаются на счетах, в связи с тем, что Банк перестал удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с Указанием № 5343-У Банк обязан в срок, не превышающий 7 (семь) рабочих дней, вернуть сумму остатка на счете и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной Тарифами / условиями отдельного договора (соглашения), при условии, что начисление указанных процентов предусмотрено Тарифами / условиями отдельного договора (соглашения). В случае заключения Сторонами соглашения, предусматривающего начисление процентов на средства пенсионных резервов, находящиеся на Счете, размер процентной ставки, порядок начисления и уплаты процентов в случае, когда Банк перестал удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с Указанием 5343-У, определяется условиями соответствующего соглашения.

3. ОТКРЫТИЕ, ВЕДЕНИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Банк открывает Счет(-а) Клиенту по Заявлению/ Заявлению на КБО/ Заявлению о заключении Договора (при наличии) на основании Договора при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем Банка. Формы указанного Заявления и Договора, а также перечень Банка и формы документов размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gazprombank.ru.

При наличии технической возможности у Банка, а также при условии представления Клиентом всех документов, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и перечнем Банка, Договор может быть заключен путем акцепта Банком Заявления о заключении Договора, подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направленного в Банк в соответствии с условиями Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн». В этом случае Договор считается заключенным с даты открытия Банком первого Счета в рамках Договора. Банк уведомляет Клиента о факте заключения Договора и открытии первого Счета путем направления Клиенту с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн» уведомления с указанием даты открытия Счета и его реквизитов.

3.2. Вид Счета, статус владельца Счета, вид обслуживания (расчетно-кассовое/расчетное), назначение Счета, режим Счета определяются в Договоре в соответствии с Условиями с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. На основании Договора Банк может открыть Клиенту необходимое количество банковских Счетов одного вида и вида обслуживания, в том числе в различных валютах, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором. Валюта и количество Счетов определяются в Заявлении. Для открытия Банком Клиенту Счета другого вида и/или вида обслуживания требуется заключение нового Договора. Возможность выпуска к Счету Корпоративной карты определяется режимом Счета, а также с учетом подключенных к Счету дополнительных услуг (при наличии).

В случае если Клиенту ранее был открыт Счет на основании договора банковского счета, предусматривающего открытие одного Счета, то последующие банковские Счета открываются на основании Договора, предусматривающего открытие необходимого количества банковских Счетов одного вида и вида обслуживания.

При наличии технической возможности у Банка и при отсутствии изменений в документах и сведениях, предоставленных ранее Клиентом в Банк, Заявление на открытие последующих банковских счетов на основании одного договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн». В этом случае данное Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента, полученной в соответствии с «Регламентом удостоверяющего центра Банка ГПБ (АО)» от 09.06.2018 № И/47. Порядок использования электронной подписи в Системе «ГПБ Бизнес-Онлайн» и осуществления всех иных действий Сторон аналогичны порядку, установленному условиями соглашения о предоставлении услуги стандартного электронного документооборота Система «Клиент-Банк.WEB», заключенного между Банком и Клиентом. Подтверждением подлинности электронной подписи Клиента на электронном документе, направленном Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн», является статус документа в Системе «ГПБ Бизнес-Онлайн» «В обработке»⁵.

При наличии технической возможности у Банка и при отсутствии изменений в документах и сведениях, предоставленных ранее Клиентом в Банк, а также при наличии заключенного с Банком Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн», Заявление на открытие последующих банковских счетов на основании

⁵ Абзац не применяется в случае наличия заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес Онлайн».

одного договора банковского счета с возможностью открытия необходимого количества банковских счетов может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн». В этом случае данное Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента и направлено в Банк в соответствии с Условиями, положениями Соглашения об использовании системы электронного документооборота «ГПБ Бизнес-Онлайн». Открытие Счета на основании Заявления Клиента, направленного данным способом, подтверждается Банком путем направления Клиенту ответного уведомления о дате открытия и реквизитах Счета.

3.3. Банк предоставляет Клиенту выписку из лицевого счета по банковскому счету при наличии оборотов по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, а также иные документы через абонентский ящик или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании соответствующей доверенности, на следующий рабочий день после совершения операций или поступления корреспонденции. Выписки из лицевых счетов по банковскому счету за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) подлежат выдаче Клиенту, в том числе при отсутствии оборотов по банковскому счету.

В выписке по Счету не отражается информация о денежных средствах, в отношении которых получателю денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт, и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжений по Корпоративной карте о списании денежных средств, но денежные средства не списаны со Счета.

В случае если Клиент обслуживается с использованием Системы электронного документооборота, Банк предоставляет выписку по Счету и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета, на следующий рабочий день электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента Системы электронного документооборота Банк предоставляет Клиенту выписку в порядке, установленном первым абзацем настоящего пункта, по письменному требованию Клиента.

Выписка из лицевого счета выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Документы к выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

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

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

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

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

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

- денежных средств в сумме и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе по операциям в иностранной валюте, тарифах за обслуживание по Системе электронного документооборота, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключенных с Банком;

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

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

- в случае выпуска Корпоративной карты к Счету денежных средств в сумме расходов Банка, связанных с получением документов, подтверждающих необоснованность ранее оформленных Клиентом претензий по операциям с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), в сумме расходов, связанных с использованием Корпоративной карты (или ее реквизитов) ее Держателем (в том числе после предоставления в Банк заявления об их утрате или после предоставления в Банк заявления о закрытии счета/ заявления о расторжении Договора), предотвращением и проведением расследования несанкционированного использования Корпоративной карты, в соответствии с калькуляцией фактических расходов, а также в сумме фактически произведенных Банком расходов по урегулированию споров в связи с оформлением Клиентом претензий по операциям по Счету с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) в случае разрешения спора в пользу Банка.

3.6. В случае недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для списания денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке (в том числе которые будут открыты в будущем), в необходимом для исполнения таких операций размере. Заранее данный акцепт на списание денежных средств предоставляются Клиентом Банку без ограничения по сумме и количеству расчетных документов Банка с возможностью их частичного исполнения.

В случае списания денежных средств со счетов в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация денежных средств осуществляется в соответствии с п.6.22 Условий.

В случае недостаточности денежных средств на Счете и иных счетах Клиента, открытых в Банке, для списания денежных средств по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты и/или невозможности осуществления такого списания Клиент обязуется перечислить необходимую сумму для погашения задолженности не позднее следующего рабочего дня после направления извещения Банком о недостаточности денежных средств по реквизитам, указанным в таком извещении. Под извещением может пониматься любой документ исходящий от Банка, в том числе выписка, в которой отражена операция зачисления средств на Счет в связи с возникновением задолженности.

3.7. В случае заключения Сторонами соглашения об использовании Системы электронного документооборота Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

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

3.9. Порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента может быть изменен отдельными соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3.10. Размещение неснижаемых остатков на Счете производится в рамках отдельного соглашения.

3.11. Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

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

При наличии Корпоративной карты к Счету заявление Клиента о закрытии Счета/ заявление о расторжении Договора представляется не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней до даты закрытия Счета.

До расторжения Договора и закрытия Счета Клиент обязуется произвести все расчеты по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (их реквизитов). Со дня подачи Клиентом письменного заявления о расторжении Договора / направления Банком письменного уведомления Клиенту о прекращении Договора, Банк блокирует Корпоративные карты Клиента в порядке, установленном Условиями по картам, а Клиент не вправе совершать расходные операции с использованием Корпоративных карт, а также оформлять и допускать оформление каких-либо документов с использованием реквизитов Корпоративных карт.

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

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения Клиентом уведомления способом, указанным в п. 10.1.2–10.1.6 Условий.

3.13. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету.

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

Банк направляет Клиенту уведомление об одностороннем отказе от исполнения обязательств по Счету, по которому в течение 6 (шести) месяцев отсутствуют операции по Счету, и по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления Счет подлежит закрытию.

4. ФОРМЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на основании распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, а также Банком (далее – распоряжения).

В случае выпуска Корпоративной карты к Счету распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Клиентом также с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов).

При отсутствии прямого указания по тексту Условий на то, что распоряжение денежными средствами осуществляется с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), термин «распоряжение» следует понимать, как распоряжение, направленное без использования Корпоративной карты (ее реквизитов).

4.2. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений, составленных в форме платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, банковского ордера, объявления на взнос наличными устанавливаются Банком России.

4.3. Формы, перечень и описание реквизитов распоряжений, составленных в форме заявления на перевод в иностранной валюте, поручения на покупку (продажу) валюты, поручения на списание средств с транзитного валютного счета, распоряжения на внесение наличной иностранной валюты, распоряжения на получение наличной иностранной валюты, заявления об акцепте, отказе от акцепта, заявления об отзыве, объявления на снятие наличными (только в Системе электронного документооборота), распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, распоряжения Клиента о прекращении заранее данного акцепта и других распоряжений устанавливаются Банком.

Установленные Банком формы распоряжений являются обязательными для Клиента и размещаются в виде объявлений на стендах операционных залов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gazprombank.ru.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить формы распоряжений, устанавливаемых Банком, при этом изменения вступают в силу с даты, указанной при их размещении, но не ранее,

чем через 3 (три) рабочих дня с даты публикации форм распоряжений с учетом соответствующих изменений.

4.4. Распоряжения составляются по установленным формам с использованием средств электронно-вычислительной техники и передаются Клиентом в Банк на бумажном носителе (за исключением объявления на снятие наличными) или в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота.

4.5. Распоряжения на бумажных носителях оформляются в 2 (двух) экземплярах, подписываются уполномоченными лицами Клиента в соответствии с принятой Банком Карточкой и скрепляются печатью (при наличии).

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются в Карточке либо в соглашении между Банком и клиентом о приеме к исполнению распоряжений клиента о списании денежных средств с банковского счета, подписанных в порядке, определенном Клиентом (далее – Акцепт).

Исправления в распоряжениях не допускаются.

4.6. Распоряжения в электронном виде, направляемые в Банк с использованием Системы электронного документооборота, подписываются электронной подписью уполномоченных лиц Клиента, определенных в Заявлении на КБО/ в Карточке/ Акцепте, если иное не предусмотрено Условиями. Распоряжения не направляются в Банк с использованием Системы «ГПБ Бизнес-Онлайн», если иное не предусмотрено в соглашении между Банком и Клиентом и/или не реализовано в Системе «ГПБ Бизнес-Онлайн».

4.7. Формы распоряжений на общую сумму с реестром, установленные Банком, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестром, передачи реестров определяются в дополнительных соглашениях к Договору и/или договорах/соглашениях о предоставлении услуги перевода денежных средств на основании распоряжения на общую сумму с реестром, заключаемых между Банком и Клиентом.

4.8. На основании распоряжения Клиента-плательщика, в том числе в виде заявления, или соглашения с ним, Банк вправе составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента-плательщика в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или соглашением условий в сумме, определяемой Клиентом-плательщиком, получателю средств в Банке или ином банке. Предусмотренное настоящим пунктом распоряжение в электронном виде, направляемое в Банк с использованием Системы электронного документооборота, подписывается электронной подписью лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на соответствующем банковском счете (счетах) Клиента-плательщика, при этом такое лицо может не быть включено в Заявление на КБО/ Карточку/ Акцепт.

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

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

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

4.12. Порядок распоряжения денежными средствами с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов) устанавливается в Условиях по картам.

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

5.1. Банк осуществляет прием распоряжений в рабочие дни Банка.

5.2. Банк устанавливает продолжительность операционного дня (времени) Банка (часть рабочего дня Банка, в течение которого производится прием распоряжений Клиента в целях осуществления операций по банковским счетам Клиента с отражением текущей датой) и доводит до сведения Клиента в соответствии с разделом 10 Условий.

5.2.1. Операционный день (время) Банка может различаться по регионам присутствия Банка.

5.2.2. Если Договором установлен менее продолжительный операционный день (время) Банка, чем в соответствии с Условиями, то при обслуживании Клиента применяется операционный день (время) Банка, установленный в соответствии с Условиями.

5.2.3. Если Договором установлен более продолжительный операционный день (время) Банка, чем в соответствии с Условиями, то при обслуживании Клиента применяется операционный день (время) Банка, установленный Договором.

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

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

Распоряжения, принятые Банком к исполнению после окончания операционного дня, отражаются по Счету на следующий рабочий день, если иное не предусмотрено Условиями.

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

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль целостности распоряжений;
- контроль дублирования распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль режима работы Счета;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль при приеме к исполнению платежных требований и инкассовых поручений;
- контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации;
- контроль возможности осуществления перевода (для распоряжений на перевод в иностранной валюте, поручений на покупку (продажу) валюты, в соответствии с которыми Банк должен осуществить перевод иностранной валюты на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации);
- контроль достаточности денежных средств.

5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами

При приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота Банк осуществляет проверку электронной подписи (электронных подписей) и (или) кодов, паролей и иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в Акцепте, или иным уполномоченным лицом в порядке, установленном соглашением об использовании Системы электронного документооборота.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную проверку наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в Карточке Клиента.

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

5.4.2. Структурный контроль распоряжений

При приеме распоряжения в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота Банк с применением автоматизированных средств обработки информации осуществляет проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

Структурный контроль при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или Банком. При приеме распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

При отрицательном результате процедур структурного контроля, в том числе при отсутствии ИНН или КИО получателя средств в распоряжении Клиента в валюте Российской Федерации, если их обязательное указание предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению.

5.4.3. Контроль целостности распоряжений

Контроль целостности распоряжений, принятых в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота, осуществляется Банком посредством автоматических процедур, которые обеспечивают проверку неизменности реквизитов распоряжения в процессе приема и исполнения.

Контроль целостности при приеме распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

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

5.4.4. Контроль дублирования распоряжений

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

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

Повторно переданные Клиентом распоряжения Банком не принимаются.

5.4.5. Контроль значений реквизитов распоряжений

Контроль значений реквизитов распоряжений, принятых в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота или на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

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

5.4.6. Контроль режима работы Счета

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

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

5.4.7. Контроль наличия согласия третьего лица

Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором проведения процедур контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или Договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором, в том числе посредством подписания третьим лицом распоряжения Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

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

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

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

Заранее данный акцепт может быть дан в соответствии с Договором, или Договором и иным договором, заключенным между Банком и Клиентом, или в виде распоряжения Клиента о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в письменном виде по форме, установленной Банком.

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

Заранее данный акцепт Клиента в виде отдельного документа (распоряжения Клиента о заранее данном акцепте) в письменной форме подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) и заверяется оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в Карточке Клиента, а в случае составления в электронном виде – подписывается лицом, указанным в Заявлении на КБО или в заявленной Банку Карточке или Акцепте, или иным лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на соответствующем банковском счете (счетах) Клиента.

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

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта или при отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения акцепта.

Распоряжения получателя средств передаются Клиенту для акцепта путем направления последних экземпляров распоряжений Клиенту одним из указанных в подпунктах 10.1.2–10.1.6 Условий способом не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления. Обязательство Банка по передаче распоряжения получателя средств Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2–10.1.6 Условий.

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

Получение акцепта Клиента осуществляется путем передачи Банком Клиенту распоряжения получателя средств на бумажном носителе либо уведомления в электронном виде для акцепта и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента.

Распоряжения получателей средств, переданные Клиенту для акцепта, помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Акцепт (отказ от акцепта) оформляется Клиентом составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) подписывается уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) Клиента в случае составления на бумажном носителе в соответствии с Заявлением на КБО или заявленной Банку Карточкой, а в случае составления в электронном виде – в соответствии с Заявлением на КБО или заявленной Банку Карточкой или Акцептом.

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

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

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

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

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

5.4.8.3. При поступлении в Банк распоряжения получателя средств – инкассового поручения Банк осуществляет контроль наличия в Договоре условия о списании денежных средств с банковского счета Клиента с указанием получателя средств, имеющего право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента, в обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется в соответствии с пунктами 3.4 и 3.5 Условий.

5.4.9. Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации

Контроль операций на соответствие законодательству Российской Федерации осуществляется Банком посредством проверки соответствия операций Клиента действующему законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям федеральных законов от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

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

5.4.10. Контроль возможности осуществления перевода (для распоряжений на перевод в иностранной валюте, поручений на покупку (продажу) валюты, в соответствии с которыми Банк должен осуществить перевод иностранной валюты на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации (далее - поручений на покупку (продажу) валюты с внешним переводом).

При приеме распоряжений в иностранной валюте, поручений на покупку (продажу) валюты с внешним переводом Банк осуществляет контроль возможности исполнения распоряжения с учетом поиска маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у Банка возможности привлечь другие банки (банки-посредники) для исполнения распоряжения в иностранной валюте, поручения на покупку (продажу) валюты с внешним переводом не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления распоряжения в Банк.

Перечень иностранных валют, по которым применяется контроль возможности осуществления перевода, устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента в порядке, установленном пунктом 10.1 Условий.

При отрицательном результате процедур контроля возможности осуществления перевода Банк не принимает распоряжение Клиента, поручения на покупку (продажу) валюты с внешним переводом к исполнению.

5.4.11. Контроль достаточности денежных средств

5.4.11.1. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения с момента завершения контролей, предусмотренных пунктами 5.4.1 – 5.4.10 Условий, многократно:

- до окончания текущего операционного дня в отношении распоряжений, принимаемых к исполнению при недостаточности денежных средств в соответствии с пунктом 5.4.11.3 Условий, поручений на покупку (продажу) валюты, иных распоряжений в иностранной валюте;

- до окончания операционного дня, следующего за датой принятия распоряжения, в отношении иных распоряжений в валюте Российской Федерации.

5.4.11.2. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

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

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента на основании распоряжений взыскателей в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета и (или) зачислению на банковский счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете;

- в случае выпуска Корпоративной карты к Счету - сумм денежных средств, в отношении которых получателю по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента по Корпоративной карте о списании денежных средств;

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

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации и/или Договором не

предусмотрено изменение указанной последовательности. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений.

При приостановлении операций по банковскому счету Клиента или иных ограничениях распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

5.4.11.3. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в соответствии с пунктами 5.4.11.1 и 5.4.11.2 Условий:

- распоряжения четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжения взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета (получателей средств, имеющих право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету);
- распоряжения Клиента на перевод денежных средств в пользу получателей денежных средств – налоговых органов;
- распоряжения, принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Договором,

принимаются Банком к исполнению и помещаются в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

В отношении распоряжений на перевод, помещенных в очередь распоряжений, не исполненных в срок, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, дальнейший контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется многократно в течение операционного дня.

5.4.11.4. Распоряжения, в отношении которых определена недостаточность денежных средств на банковском счете Клиента в соответствии с пунктами 5.4.11.1 и 5.4.11.2 Условий, за исключением распоряжений, предусмотренных в пункте 5.4.11.3 Условий, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений.

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

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

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

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

последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету Клиента.

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

5.5.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в распоряжении и в уведомлении, направляемом с использованием Системы электронного документооборота, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

5.5.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием к исполнению посредством проставления в распоряжении 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 возвращает Клиенту экземпляр распоряжения одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2 и 10.1.5 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

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

5.6.1. При поступлении распоряжения в электронном виде Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление в электронном виде с использованием Системы электронного документооборота об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение, даты его аннулирования, а также причины аннулирования.

5.6.2. При поступлении распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2 и 10.1.5 Условий, с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

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

5.8. Отзыв распоряжения

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

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

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

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на заявлении об отзыве на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Отзыв распоряжения Клиента – получателя средств, предъявленного в банк плательщика через Банк, осуществляется через Банк. Банк осуществляет отзыв распоряжения Клиента –

получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве Клиента – получателя средств в электронном виде или запроса Клиента на бумажном носителе, с проставлением даты поступления запроса Клиента – получателя средств, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Распоряжение, по которому Банк является банком получателя средств, может быть отозвано Банком путем направления в банк плательщика запроса в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение, представленное в электронном виде, либо запроса на бумажном носителе для отзыва распоряжения, представленного на бумажном носителе.

Отзыв Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты допускается только с согласия Банка.

5.9. Возврат (аннулирование) распоряжений

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

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

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

6. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- зачисление денежных средств на Счет Клиента;
- списание денежных средств со Счета Клиента;
- прием наличных денежных средств от Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Клиенту;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.2. Банк осуществляет зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения по двум реквизитам: номеру Счета Клиента и идентификационному номеру налогоплательщика (ИНН) или кода иностранной организации (КИО) Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется по номеру Счета и наименованию Клиента.

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

Для распоряжений на зачисление денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте максимальный срок осуществления мероприятий по уточнению реквизитов составляет 60 (шестьдесят) календарных дней.

Основанием для зачисления на Счет денежных средств по операции, совершенной с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), является Реестр платежей.

6.3. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета Клиента – получателя средств, указанного в распоряжении на зачисление денежных средств на Счет Клиента в иностранной валюте, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента, открытый в валюте поступления. В том случае, если Счет в валюте поступления не открыт, Банк информирует об этом Клиента и после получения заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств для зачисления на Счет осуществляет конвертацию денежных средств по курсу, определенному Банком в соответствии с Тарифами, в сроки, установленные Банком для исполнения принятых от Клиента поручений на покупку(продажу)

валюты. В случае получения заявки (письма) Клиента с отказом от зачисления с конвертацией и указанием о возврате плательщику денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет возврат денежных средств путем направления авторизации на списание денежных средств банку-корреспонденту не позднее следующего рабочего дня (с учетом выходных и праздничных дней, установленных в странах банков-корреспондентов) после дня получения указанного распоряжения Клиента.

Настоящий порядок применяется, в том числе, если плательщик является клиентом Банка.

6.4. Банк осуществляет переводы денежных средств, покупку (продажу) одной валюты за другую валюту, а также выдачу наличных денежных средств со Счета Клиента посредством списания денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений после осуществления процедур приема к исполнению распоряжений. При достаточности денежных средств на Счете Банк может самостоятельно определять последовательность исполнения распоряжений Клиента.

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

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

Основанием для списания со Счета денежных средств по операции, совершенной с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), является Реестр платежей.

6.5. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по распоряжениям в валюте Российской Федерации, принятым операционным днем Банка, в текущем операционном дне Банка и перечисляет их по назначению не позднее следующего рабочего дня.

Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в иностранной валюте в текущем операционном дне Банка по распоряжениям на перевод денежных средств в иностранной валюте, принятым Банком к исполнению (при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных пунктом 5.4 Условий), и перечисляет по назначению и в сроки, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации, а также банковским правилам и международной практике.

В случае предоставления Клиентом распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в соответствии с Тарифами и в сроки, установленные Банком для исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты.

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

6.7. Подача Клиентом поручения на покупку (продажу) валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, заявки (письма) Клиента с согласием на конвертацию денежных средств в соответствии с п. 6.3 настоящих Условий, означает, что Клиент:

- согласен на заключение с Банком сделки по покупке (продаже) одной валюты за другую валюту в сумме, указанной в соответствующем распоряжении Клиента, и на условиях, указанных в Тарифах и Условий;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты исполняются Банком по курсу Банка и с учетом курсовой премии Банка, определяемой в соответствии с Тарифами;

- согласен, что сделки по покупке (продаже) валюты подвержены риску неблагоприятного изменения курса каждой валюты с момента подачи соответствующего распоряжения Клиента и до момента его исполнения Банком.

При наличии расхождений между положениями Условий и Тарифами в части порядка проведения сделок по покупке (продаже) валюты пришли к соглашению о применении к отношениям Сторон, возникающим при покупке (продаже) валюты, положений Тарифов.

Банк устанавливает срок исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты и доводит эту информацию до сведения Клиента в порядке, предусмотренном разделом 10 Условий.

6.8. Банк принимает от Клиента наличные денежные средства в валюте Счета в кассу в случаях, предусмотренных режимом Счета, и зачисляет на Счет в день поступления наличных денежных средств в кассу Банка.

Для получения наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Исполнение распоряжения о получении наличных денежных средств со Счета при недостаточности денежных средств осуществляется посредством учета распоряжения в очереди не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете.

Порядок внесения наличных денежных средств на Счет с использованием Корпоративной карты регулируется Условиями по картам.

6.9. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств на следующий рабочий день после поступления в Банк денежного чека, распоряжения на получение наличной иностранной валюты или электронной заявки на получение наличных денежных средств, направленной по Системе электронного документооборота, в случаях, предусмотренных режимом Счета.

Выдача наличных денежных средств по запросу Клиента в день поступления документов на выдачу наличных денежных средств производится по согласованию с Банком.

Порядок получения наличных денежных средств со Счета с использованием Корпоративной карты регулируется Условиями по картам.

6.10. Операции с наличными денежными средствами осуществляются в валюте Счета, если данная валюта установлена в Банке для совершения операций с наличной валютой.

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

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

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

- распоряжения на перевод на общую сумму с реестром, которое прошло контроль достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и/или Договором;

- поручения на покупку (продажу) валюты, если иное не предусмотрено Тарифами.

Для исполнения распоряжения на перевод на общую сумму с реестром, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк осуществляет дальнейший контроль достаточности денежных средств в соответствии с подпунктом 5.4.11.3 Условий до накопления на Счете денежных средств, достаточных для исполнения распоряжения на перевод на общую сумму с реестром и с соблюдением очередности исполнения распоряжений на перевод, установленной в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Частичное исполнение распоряжений оформляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения подтверждается посредством направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения либо предоставления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

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

6.13. Банк отправляет в банк плательщика распоряжения, представленные Клиентом в порядке расчетов по инкассо (инкассовые поручения) или в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств – прямого дебетования (платежные требования), в электронном виде через платежную систему Банка России (за исключением инкассовых поручений с приложенным исполнительным документом) или по почте заказным письмом с уведомлением не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов в Банк. Инкассовые поручения с приложенным исполнительным документом отправляются в банк плательщика по почте заказным письмом с уведомлением.

6.13.1. Банк принимает и передает Клиенту для акцепта платежные требования, поступившие в Банк, путем направления последних экземпляров одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2–10.1.6 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

Обязательство Банка по передаче платежного требования Клиенту для акцепта считается исполненным, если Клиент информирован одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2–10.1.6 Условий.

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

6.13.2. Банк передает Клиенту в порядке и сроки, установленные в подпункте 6.13.1 Условий, полученные от банка плательщика извещения о постановке распоряжений в очередь не исполненных в срок распоряжений, а также распоряжения Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт.

6.13.3. Банк направляет в банк плательщика запрос о причине отсутствия оплаты платежных требований и/или инкассовых поручений через систему обмена электронными сообщениями Банка России не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего письменного запроса Клиента.

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

6.15. Исполнение распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается Банком посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета Клиента / о зачислении денежных средств на Счет Клиента с указанием реквизитов исполненного распоряжения или посредством направления Клиенту исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

6.16. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по Счету Клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Исполнение распоряжения на бумажном носителе при использовании Клиентом системы электронного документооборота может подтверждаться Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.15 Условий.

6.17. Банк производит розыск не поступивших на счет получателя денежных средств по распоряжению Клиента по Счету, информирует Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного ответа от банка получателя или банка-корреспондента. Указанная информация доводится до сведения Клиента через абонентский ящик или выдается уполномоченному представителю Клиента.

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

В случае выпуска Корпоративной карты к Счету Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора /заявлении о закрытии банковского счета без расторжения Договора не позднее 7 (семи) календарных дней с даты истечения срока, указанного в п.3.11 Условий.

6.19. Денежные средства на Счете, в отношении которых получателю по операциям, совершенным с использованием Корпоративных карт (их реквизитов), и (или) обслуживающему его банку подтверждена возможность исполнения Распоряжения по Корпоративной карте о списании денежных средств, резервируются до получения Банком соответствующего документа, подтверждающего списание или отмену (отказ) от авторизации, но не более 10 (десяти) календарных дней. Информация о зарезервированных денежных средствах содержится в Выписке по карте.

6.20. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты через Платежную систему, осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета в следующем порядке:

- сумма операции конвертируется Платежной системой из Валюты операции в одну из Валют расчетов в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату проведения расчетов между Платежной системой и Банком;
- далее сумма операции конвертируется Банком из Валюты расчетов в валюту Счета (если эти валюты не совпадают) по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет и размещенному на Сайте Банка (если предусмотрено Тарифами Банка), с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.21. При расчетах по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты без участия Платежной системы (в устройствах, обслуживаемых Банком), осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в валюту Счета по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет и размещенному на Сайте Банка, с взиманием комиссионного вознаграждения за осуществление конвертации денежных средств (в размере, установленном Тарифами Банка).

6.22. Операции конвертации, совершаемые по Распоряжению по Корпоративной карте или без такового (платежи, переводы и т.п., совершаемые с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), за исключением операций, указанных в пунктах 6.20 и 6.21 настоящих Условий), осуществляются по курсу Банка, действующему на дату списания/зачисления средств со Счета /на Счет и установленному в соответствующих Тарифах Банка.

Зачисление на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, по операциям, совершенным с использованием Корпоративной карты (ее реквизитов), производится с проведением конвертации независимо от наличия в Банке иного счета Клиента, открытого в валюте зачисляемых денежных средств, несмотря на положения п. 6.3 Условий.

6.23. При совершении операций с использованием Корпоративной карты курс продажи Банка/курс покупки Банка на дату списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет может не совпадать с курсом на дату совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

Дата списания/зачисления денежных средств со Счета /на Счет может отличаться от даты совершения операции и даты обработки расчетного документа (распоряжения) в Платежной системе либо Процессинговом центре, подтверждающего совершение операции по Корпоративной карте. Банк осуществляет обработку расчетных документов /Клиринговых файлов/Реестра операций при проведении расчетных операций по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

7.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и информирование Клиента в соответствии с Условиями, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Отказать в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или настоящими Условиями, и/или Договором, в том числе:

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

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

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

- в случае если Клиентом не представлены и/или представлены не полном объеме документы и/или сведения по запросу Банка в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ. Непредставление (предоставление неполного комплекта) документов и/или сведений по запросу Банка рассматривается Банком как отказ в предоставлении документов и/или сведений является основанием для возникновения подозрений в совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- если, по имеющимся у Банка сведениям, Клиент устанавливает и поддерживает партнерские и договорные отношения с кредитными организациями, юридическими и физическими лицами, деятельность которых направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе: а) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком либо в пользу получателя, либо на счет получателя, в отношении которого у Банка имеются полученные в соответствии с законодательством сведения о причастности получателя к экстремистской деятельности или терроризму, либо о прямом или косвенном нахождении отправителя/получателя средств в собственности или под контролем организаций или лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, либо о том, что плательщик или получатель действует от имени или по указанию таких организаций или лиц; б) если расчеты (переводы) осуществляются плательщиком в пользу получателя, в отношении которого у Банка имеются подозрения, что его деятельность (операции) направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

- если у Банка отсутствует возможность исполнения распоряжения с учетом маршрутов проведения платежей, существующих на момент проведения контроля, и имеющейся у Банка возможности привлечь другие банки (банки-посредники) для исполнения распоряжения в иностранной валюте, в соответствии с пунктом 5.4.10 Условий;

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

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

7.2.2. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжения в случае наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, сомнениях в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, до урегулирования спора.

7.2.3. Приостановить операции по Счету и исполнение распоряжений Клиента, в том числе принятого распоряжения, до предоставления Клиентом документов, предусмотренных пунктом 7.2.6 Условий.

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

7.2.5. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений;
- вводить новые и изменять действующие формы бланков, распоряжений и других документов, устанавливаемых Банком;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями.

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

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России;
- необходимы для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе содержат сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств, а также для исполнения Банком требований действующего законодательства о налогах и сборах;
- необходимы для проведения Банком операции или представления дополнительной информации, запрашиваемой банками-участниками расчетов, и/или необходимой Банку для подтверждения соблюдения установленных банками-участниками расчетов правил, требований и политик в случаях, предусмотренных Условиями, в том числе, указанных в подпункте 7.2.7 Условий.

7.2.7. Раскрывать и передавать дополнительную информацию, а также копии документов банкам-участникам расчетов, участвующим в осуществлении перевода денежных средств, в следующих случаях:

- если в отношении операции и/или в отношении получателя/плательщика либо организации, под прямым или косвенным контролем которой находится получатель/плательщик, действуют ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями иных компетентных органов иностранных государств;
- при исполнении банками-участниками расчетов обязанностей, связанных с законами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе по запросам от банков-участников расчетов на предоставление дополнительной информации об одном или нескольких входящих и исходящих платежах, которые были произведены в прошлом;

- в целях подтверждения соблюдения Банком и Клиентом при проведении платежа правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов (в т.ч. в области комплаенс, безопасности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции и иных).

Запрашиваемая банками-участниками расчетов и/или необходимая для подтверждения соблюдения Банком и Клиентом правил, требований и политик, установленных банками-участниками расчетов, дополнительная информация, а также копии документов могут включать в себя информацию, имеющую отношение к исполнению распоряжения Клиента банком-участником расчетов, которой располагает Банк в отношении Клиента.

Передача Банком дополнительной информации, а также копий документов банкам-участникам расчетов не влечет за собой нарушение Банком обязательств соблюдения банковской тайны.

7.2.8. Использовать и обрабатывать представленные о Клиенте, и иных лицах, в том числе лицах, указанных в Заявлении на КБО, Карточке или Акцепте, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.

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

7.2.10. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении поручений на покупку (продажу) валюты.

7.2.11. Не выдавать Клиенту и его представителям какие-либо документы и информацию о Клиенте и Счете с даты расторжения Договора.

7.2.12. Расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также законодательством о налогах и сборах.

7.3. Банк замораживает (блокирует) денежные средства на Счете в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7.4. Банк вправе отказать в выпуске Корпоративной карты к Счету в случае наличия действующих в отношении Счета дополнительных услуг расчетно-кассового обслуживания, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Клиента по Договору и/или изменяющих режим работы Счета, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями по картам.

7.5. Банк вправе осуществить блокирование Корпоративных карт:

- в случае изменения режима Счета;
- в случае подключения дополнительных услуг расчетно-кассового обслуживания, дополняющих и/или изменяющих стандартные условия расчетно-кассового обслуживания Клиента по Договору;
- при наличии документов о полном приостановлении операций по Счету, или о наложении ареста на денежные средства на Счете, или об установлении иных ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете;
- при возникновении к Счету очереди распоряжений, не оплаченных в срок, и очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций;
- в иных случаях, предусмотренных Условиями по картам.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. Представить в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банком.

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

8.1.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условиями и Договором.

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

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

8.1.4. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений.

Предоставлять в Банк информацию при изменении целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации и источников происхождения денежных средств не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты этих изменений.

8.1.5. Представлять в Банк новую Карточку (при наличии) и/или Акцепт вместе с подтверждающими документами в случаях, если изменения, указанные в подпункте 8.1.4 Условий, подлежат отражению в Карточке (при наличии) и/или Акцепте не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

8.1.6. Производить контрольный пересчет полученных наличных денежных средств в помещении кассы Банка.

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

8.1.8. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещать в качестве составной части стоимости услуг Банка, предусмотренных Договором, расходы Банка (в том числе дополнительные комиссии банков-корреспондентов), связанные с платежами со Счета, по фактической стоимости.

8.1.9. Представить в Банк в случае расторжения Договора письменное заявление, оформленное в порядке, установленном Банком.

В случае закрытия одного из Счетов, открытых в рамках Договора, представить письменное заявление о закрытии банковского счета без расторжения Договора, оформленное в порядке, установленном Банком.

8.1.10. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями, в том числе по запросу Банка.

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

Документы (копии документов) должны быть предоставлены Клиентом не позднее 2-го (второго) рабочего дня со дня получения запроса Банка, направленного в адрес Клиента способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2–10.1.6 Условий, если Договором или законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной порядок. При этом копии документов должны быть оформлены надлежащим образом и удостоверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии) или нотариально.

8.1.11. Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения Договора / закрытия банковского счета без расторжения Договора, при изменении реквизитов Счета с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком).

8.1.12. Знакомиться не реже чем 1 (один) раз в 2 (две) недели с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет.

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

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

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

8.2. Клиент имеет право:

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

8.2.2. Получать от Банка в порядке, установленном Условиями и/или Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

8.2.3. Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

8.2.4. Отзывать в полной сумме или в сумме остатка после частичной оплаты распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

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

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

9.2. Банк не несет ответственность за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента в тех случаях, когда с использованием доступных визуальных процедур Банк не может установить факт подписания и/или предоставления в Банк расчетного (платежного) документа Клиента неуполномоченными лицами;
- последствия исполнения Банком распоряжений получателей средств на списание денежных средств со Счета, если с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк по внешним признакам не мог установить факт выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/ подложных документов;
- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;
- подлинность, полноту и достоверность документов и сведений, представленных Клиентом для открытия Счета и/или по требованию Банка, а также правильность, полноту и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжений, и соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам;
- неисполнение распоряжений в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;
- неисполнение распоряжений в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных актов Банка России;
- неисполнение распоряжений при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в Заявлении на КБО или Карточке или Акцепте;
- неисполнение распоряжений при недостаточности средств на Счете;

- убытки, которые может понести Клиент вследствие неблагоприятного изменения курса (стоимости) валюты с момента подачи поручения на покупку (продажу) валюты, распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, заявки (письма) Клиента с согласием на конверсию денежных средств в соответствии с п. 6.3 настоящих Условий, до момента исполнения Банком указанных распоряжений;

- отказ от приема и/или исполнения поручений на покупку (продажу) валюты;

- неисполнение распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;

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

9.3. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и/или Договором.

9.4. Клиент несет ответственность за:

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

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

- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных подпунктами 8.1.3–8.1.5 Условий. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпунктах 8.1.4 и 8.1.5 Условий, все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;

- соответствие проводимых по Счету операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями, Договором;

- своевременность представления в Банк дополнительной информации, а также копий документов по запросам банков-участников расчетов в случаях, указанных в подпункте 7.2.7 Условий.

9.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным между Банком и Клиентом сделкам покупки (продажи) валюты за другую валюту Клиент возмещает Банку причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

9.7. В случае просрочки исполнения обязательства по погашению задолженности, указанной в пункте 3.6. Условий, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) % от суммы задолженности, подлежащей перечислению Клиентом, за каждый день просрочки.

10. ПОРЯДОК И СПОСОБ ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН

10.1. Банк извещает Клиента о введении новых, внесении изменений и дополнений в действующие Тарифы, об установлении операционного дня (времени) Банка, об установлении сроков исполнения принятых от Клиента поручений на покупку (продажу) валюты, о порядке приема и исполнения распоряжений, о формах распоряжений, бланков и иных форм документов, установленных Банком не менее чем за 3 (три) рабочих дня до введения их в действие, а также предоставляет Клиенту другую информацию в рамках исполнения Договора следующими

способами (одним или несколькими по выбору Банка, если иное не указано в Условиях или Договоре):

- 10.1.1. Размещение соответствующих объявлений на стендах в операционных залах Банка.
- 10.1.2. Направление уведомлений через абонентский ящик Клиента.
- 10.1.3. Направление уведомления по Системе электронного документооборота.
- 10.1.4. Направление уведомления почтовым отправлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств.
- 10.1.5. Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку.
- 10.1.6. Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, электронная почта).

10.1.7. Размещение информации на официальном сайте Банка в сети Интернет.

10.2. Информацию об Операционном дне (времени) Банка доводится до сведения Клиента путем размещения объявления на стендах операционных залов Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gazprombank.ru.

10.3. Банк выдает Клиенту дубликаты выписок, а также копии расчетных (платежных) документов не позднее 2-го (второго) рабочего дня, следующего за днем получения письменного требования Клиента.

10.4. Банк информирует Клиента о поступивших в Банк исполнительных документах не позднее следующего рабочего дня после дня их получения Банком способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2–10.1.6 Условий.

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

10.6. Банк информирует Клиента по его запросам об условиях совершения банковских операций по Договору, а также о правилах оформления распоряжений способами, предусмотренными подпунктами 10.1.2–10.1.6 Условий.

10.7. Банк направляет Клиенту уведомление об открытии Счета не позднее следующего рабочего дня после открытия Счета способом, указанным в Заявлении.

10.8. Банк направляет Клиенту уведомление о закрытии Счета почтовым отправлением не позднее 3 (третьего) рабочего дня после закрытия Счета.

10.9. Банк уведомляет Клиента о случаях приостановления исполнения операций Клиента, предусмотренных подпунктами 7.2.2–7.2.4 Условий, одним из способов, указанных в подпунктах 10.1.2–10.1.6 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующих обстоятельств.

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

- 10.10.1. Направление уведомления по Системе электронного документооборота.
- 10.10.2. Направление уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gazprombank.ru.
- 10.10.3. Передача уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку.
- 10.10.4. Клиент заверяет и гарантирует, что передаваемая в рамках исполнения Договора информация не относится к инсайдерской информации (признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

10.11. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета с Клиентом, об отказе в проведении операции по Счету, о расторжении Договора в соответствии с п. 5.2 и 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения представляет Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета / отказано в проведении операции по Счету

/ с которым расторгается Договор, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

Банк направляет уведомление Клиенту одним из способов, указанных в п. 10.1.2–10.1.6 Условий.

11. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

11.1. Виды банковских счетов.

Таблица 11.1

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
1.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/ физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	11.2.1
2.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации	11.2.2
3.	расчетный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, осуществляющее деятельность в Российской Федерации через представительства (филиалы) на территории Российской Федерации	11.2.3

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
4.	специальный депозитарный счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – депозитарий	11.2.4
5.	специальный брокерский счет	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – брокер	11.2.5

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
6.	специальный брокерский счет	иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – брокер	11.2.6
7.	специальный банковский счет платежного агента	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель – платежный агент	11.2.7

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
8.	специальный банковский счет поставщика	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «_» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель/орган государственной власти/орган местного самоуправления – поставщик услуг	11.2.8
9.	специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуальный предприниматель – банковский платежный агент/банковский платежный субагент	11.2.9
10.	специальный банковский счет должника	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____,	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице внешнего управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	11.2.10

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
			открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» ____ г. № _____)		
11.	специальный банковский счет должника	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	11.2.11
12.	специальный банковский счет должника для учета задатков	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» ____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – должник в лице внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда	11.2.12

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
13.	депозитный счет нотариуса	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой на основании лицензии на право нотариальной деятельности – нотариус	11.2.13 Данный режим действует по счетам, открытым до 01.06.2018
14.	депозитный счет суда/ подразделения службы судебных приставов/ правоохранительного органа	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	суд/подразделение службы судебных приставов/ правоохранительный орган	11.2.14 Данный режим действует по счетам, открытым до 01.06.2018
15.	клиринговый счет	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – клиринговая организация	11.2.15

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
			на основании договора банковского счета от «__» ____ г. № _____)		
16.	специальный банковский счет страхового брокера	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» ____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель – страховой брокер	11.2.16
17.	банковский счет инвестиционного товарищества для ведения общих дел товарищей по Договору инвестиционного товарищества от _____ № _____, документы по которому хранятся у нотариуса _____ адрес	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – уполномоченный товарищ	11.2.17

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
	местонахождение: _____				
18	банковский счет для идентификации платежа	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации	11.2.18
19.	банковский счет для учета средств пенсионных накоплений	валюта Российской Федерации /иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием __, с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионный фонд	11.2.19
20.	банковский счет для учета средств пенсионных накоплений	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионный фонд	11.2.20
21.	банковский счет для учета средств пенсионных резервов	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием __, с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионный фонд	11.2.21

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
			денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)		
22.	банковский счет для учета средств пенсионных резервов	валюта Российской Федерации /иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионный фонд	11.2.22
23.	отдельный банковский счет для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу**	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с контролем Банком)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – головной исполнитель в рамках исполнения государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» / юридическое лицо – некредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации/ индивидуальный предприниматель / физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – исполнитель в рамках исполнения государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным	11.2.23

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
				законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»	
24.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств *)	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.24
25.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (без предоставления Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.25

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
26.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетно-кассовое обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.26
27.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.27
28.	счет доверительного управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента (без предоставления Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.28

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
			исполнения Договора)		
29.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «___» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.29
30.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.30
31.	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием _____, (без предоставления Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.31

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
			Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора)		
32	счет доверительно го управления (для учета денежных средств ___*)	валюта Российской Федерации/и иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием __, с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «___» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации – доверительный управляющий	11.2.32

№ п/п	Вид банковского счета	Валюта банковского счета	Вид обслуживания	Статус владельца счета	Режим счета (ссылка на пункт)
33.	специальный транзитный счет (для формирования и/или учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____ паевого инвестиционного фонда _____ под управлением Клиента)	валюта Российской Федерации/ иностранная валюта	расчетное обслуживание Клиента (с контролем специализированным депозитарием __, с предоставлением Банку права осуществлять перевод (списание) денежных средств на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора, со счета № _____, открытого в Банке на основании договора банковского счета от «__» _____ г. № _____)	юридическое лицо – некредитная организация, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации	11.2.33

* Указывается Клиентом при необходимости.

** Идентификатор государственного контракта указывается головным исполнителем/ исполнителем в Заявлении / Заявлении о заключении Договора.

11.2. Режимы банковских счетов (если иное не установлено Договором):

11.2.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации.

11.2.1.1. Режим Счета устанавливается в Таблице 11.2:

Таблица 11.2

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

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
	распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Допускается

11.2.2. Расчетный счет в валюте Российской Федерации / иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации:

11.2.2.1. Режим Счета устанавливаются в таблице 11.3:

Таблица 11.3

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во	Без ограничений

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
	исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.2.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.2.2.1. В случае если Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, при заключении Договора Клиент должен представить Банку подтверждение постоянного местонахождения Клиента для применения соответствующего международного соглашения по форме, установленной внутренним законодательством этого иностранного государства, заверенное компетентным органом, поименованным в данном соглашении. Подтверждение подлежит легализации в установленном порядке, либо на документе должен быть проставлен апостиль. Если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Допускается применение нотариально удостоверенной копии подтверждения. В подтверждении должен быть указан период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное место пребывания, и этот период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые Клиенту доходы. Подтверждение подлежит ежегодному обновлению.

11.2.2.2.2. Если Банку до даты выплаты дохода представлены вышеуказанные документы, удержание налога с выплачиваемых иностранным юридическим лицам доходов производится по льготной (пониженной) ставке или удержание налога не производится (в зависимости от норм соответствующего соглашения).

В отсутствие вышеуказанных документов при выплате доходов Банком как налоговым агентом будет осуществляться удержание сумм налога на доходы по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций.

11.2.2.2.3. В случае если Клиент при выплате Банку доходов в рамках Договора должен осуществлять удержание налога на доходы с применением соответствующего международного соглашения во избежание двойного налогообложения, Клиент обязан проинформировать Банк о составе и формах документов, позволяющих применить данное соглашение до соответствующего удержания.

11.2.2.2.4. Если законодательство государства, резидентом которого является Клиент, с учетом действующих межгосударственных соглашений во избежание двойного налогообложения обязывает Клиента при выплате Банку дохода удержать из выплачиваемых

сумм налоги и/или другие обязательные платежи в пользу государства, то Клиент производит такое удержание и перечисление удержанной суммы в пользу соответствующего государства.

При этом по требованию Банка представляется в минимально возможные сроки комплект документов, подтверждающих факт удержания и перечисления удержанной суммы в пользу соответствующего государства:

- документ, подтверждающий уплату удержанного налога (подтверждение налогового агента или копия соответствующей страницы налоговой декларации (налогового расчёта)),
и/или
- выписка из законодательного акта с указанием на языке оригинала номера и даты законодательного акта, которым налог был установлен, и названия налога,
и/или
- заверенная копия платёжного документа, подтверждающего уплату налога Клиентом в налоговые (финансовые) органы соответствующего государства.

Приведенный перечень документов не является исчерпывающим и может быть изменен Банком.

11.2.3. Расчетный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющего местонахождение за пределами территории Российской Федерации, осуществляющего деятельность в Российской Федерации через представительства (филиалы) на территории Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, а также с достижением целей, для которых созданы некоммерческие организации:

11.2.3.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.4:

Таблица 11.4

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на период действия аккредитации на территории Российской Федерации. При продлении срока аккредитации Договор пролонгируется на новый срок аккредитации при условии представления Клиентом документа, удостоверенного в установленном порядке и подтверждающего продление срока. Количество пролонгаций Договором не ограничено. В случае прекращения срока аккредитации на территории Российской Федерации или непредставления в Банк до истечения срока действия Договора документа, удостоверенного в установленном Банком порядке и подтверждающего продление срока аккредитации, обязательства Сторон прекращаются, Счет закрывается, остаток денежных средств Банк перечисляет по представленным Клиентом Банку реквизитам
11.	Удержание Банком сумм налога на доходы при выплате доходов Банком как налоговым агентом по общей ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации для доходов иностранных организаций	Производится в случаях, указанных в дополнительных условиях Договора
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Допускается

11.2.3.2. Дополнительные условия Договора:

Одновременно с документами на открытие Счета Клиент представляет следующие документы:

- уведомление Клиента (отдельным документом за подписью уполномоченного лица) о том, что выплачиваемый Банком доход в рамках Договора относится к постоянному представительству Клиента в России. Такое уведомление представляется на ежегодной основе;

- нотариально удостоверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе данного постоянного представительства Клиента в России (отметка нотариуса должна быть датирована не ранее чем годом, предшествующим году заключения договора).

Копия свидетельства о постановке на учет подлежит ежегодному обновлению.

11.2.4. Специальный депозитарный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности и/или лицензию специализированного депозитария – депозитария предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в целях учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат, с соблюдением Клиентом в ходе использования Счета правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

11.2.4.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.5:

Таблица 11.5

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется на выплаты депонентам
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Зачисляются денежные средства депонентов, а также предназначенные на выплату депонентам
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.4.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.4.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 4 таблицы 11.1.

11.2.4.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.5. Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности – брокера предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов во исполнение Клиентом заключенных договоров в связи с

осуществлением им брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренной Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и осуществления расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

11.2.5.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.6:

Таблица 11.6

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На денежные средства клиентов, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.5.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.5.2.1. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.6. Специальный брокерский счет в иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности – брокера предназначен для учета денежных средств и

осуществления расчетов во исполнение Клиентом заключенных договоров в связи с осуществлением им брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренной Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и осуществления расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

11.2.6.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.7:

Таблица 11.7

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На денежные средства клиентов, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента (брокера).
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Клиент (брокер) не вправе зачислять собственные денежные средства на Счет, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.6.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.6.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 6 таблицы 11.1.

11.2.6.2.12. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке

ценных бумаг», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.7. Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»:

11.2.7.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.8:

Таблица 11.8

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Перевод денежных средств осуществляется: - на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; - на банковские счета
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется: - зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется зачисление принятых Клиентом от физических лиц наличных денежных средств
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок

11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется
-----	---	-------------------

11.2.7.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.7.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 7 таблицы 11.1.

11.2.7.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

11.2.8. Специальный банковский счет поставщика в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя /органа государственной власти, органа местного самоуправления и учреждения, находящегося в их ведении, получающего денежные средства плательщика в рамках выполнения им функций, установленных законодательством Российской Федерации, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»:

11.2.8.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.9:

Таблица 11.9

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на банковские счета
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются

8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.8.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.8.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 8 таблицы 11.1.

11.2.8.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также Договором.

11.2.9. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и на основании договора между банковским платежным агентом и кредитной организацией, а также на основании договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом:

11.2.9.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.10:

Таблица 11.10

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - на банковские счета; - на счета Банка
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется:

		- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств, в том числе поступивших в рамках процедуры инкассации наличных денежных средств; - зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.9.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.9.2.1. Если иное не установлено Договором, списание в пользу Банка денежных средств по обязательствам Клиента в рамках Договора осуществляется со Счета. Иной порядок списания денежных средств во исполнение обязательств Клиента перед Банком может быть установлен по соглашению Сторон.

11.2.9.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Договором.

11.2.10. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для осуществления учета денежных средств и расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, с соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

11.2.10.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.11:

Таблица 11.11

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - в пользу кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов и заявление о намерении, в соответствии с определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении; - в депозит нотариуса в случае, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед	Операции не осуществляются

	Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.10.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.10.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего управляющего и определение об удовлетворении заявления о намерении, заверенные нотариально или судом.

11.2.10.2.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 10 таблицы 11.1.

11.2.10.2.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.11. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предметов залога имущества должника, и соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

11.2.11.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.12:

Таблица 11.12

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств на погашение требований кредиторов первой и второй очереди, погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным

		управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.11.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.11.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом.

11.2.11.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.12. Специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – в лице внешнего/конкурсного управляющего, действующего на основании определения арбитражного суда, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с перечислением задатков участников торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

11.2.12.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.13:

Таблица 11.13

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
-------	--	------------------------

1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств: - на погашение требований о возврате задатков участников торгов по реализации имущества Клиента; - перечисление суммы задатков на банковский счет Клиента, открытый в Банке, в случае заключения внесшими его лицами договоров купли-продажи имущества Клиента или иных оснований для оставления задатков за Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется прием от Клиента наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента и зачисление на Счет
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Осуществляется возврат наличных денежных средств (задатков) участников торгов по реализации имущества Клиента
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.12.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.12.2.1. Клиент предоставляет в Банк определение арбитражного суда о назначении внешнего/конкурсного управляющего, заверенное нотариально или судом;

11.2.12.2.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в

соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 12 таблицы 11.1.

11.2.12.2.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.13⁶. Депозитный счет нотариуса в валюте Российской Федерации/иностранной валюте физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – нотариуса предназначен для учета денежных средств, принятых в депозит от юридических и/или физических лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в обеспечение нотариальных действий Клиента, предусмотренных статьями 327 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» от 11.02.1993 № 4462-1 в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

11.2.13.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.14:

Таблица 11.14

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений

⁶ Данные условия действуют по счетам, открытым до 01.06.2018.

10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.13.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.13.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 13 таблицы 11.1.

11.2.13.2.2. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете.

11.2.14⁷. Депозитный счет суда/подразделения службы судебных приставов/правоохранительного органа в валюте Российской Федерации/иностранной валюте предназначен для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении судом/подразделением службы судебных приставов/правоохранительным органом установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях, и осуществления расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

11.2.14.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.15:

Таблица 11.15

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются

⁷ Данные условия действуют по счетам, открытым до 01.06.2018.

8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.14.2. Дополнительные условия Договора: Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете.

11.2.15. Клиринговый банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию на осуществление клиринговой деятельности – клиринговой организации предназначен для учета денежных средств участников клиринга, лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, и/или иных лиц, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами клиринга, и осуществления расчетов для обеспечения деятельности в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»:

11.2.15.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.16:

Таблица 11.16

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На денежные средства клиентов участника клиринга, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам участника клиринга и Клиента
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.15.2. Дополнительные условия Договора:

Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 15 таблицы 11.1.

11.2.16. Специальный банковский счет страхового брокера в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя – страхового брокера предназначен для учета денежных средств, поступивших Клиенту от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования) в соответствии с Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и осуществления расчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

11.2.16.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.17:

Таблица 11.17

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется перевод денежных средств в пользу страховщика
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Осуществляется зачисление денежных средств от страхователей (перестрахователей)
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Осуществляется прием наличных денежных средств, принятых от страхователей (перестрахователей)
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.16.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.16.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 16 таблицы 11.1.

11.2.16.2.2. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.17. Банковский счет инвестиционного товарищества в валюте Российской Федерации/иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – уполномоченного управляющего товарища предназначен для учета денежных средств по операциям, связанным с ведением общих дел товарищей по одному договору инвестиционного товарищества, указанному в Договоре (далее – Договор инвестиционного товарищества), в соответствии с Федеральным законом от 28.11.2011 № 335-ФЗ «Об инвестиционном товариществе» и осуществления расчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе осуществления обязательных, налоговых и иных платежей, осуществляемых Клиентом как уполномоченным управляющим товарищем:

11.2.17.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.18:

Таблица 11.18

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничения
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	Взыскание по собственным долгам Клиента не может быть обращено на денежные средства иных участников Договора инвестиционного товарищества, находящиеся на Счете
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Счет собственных денежных средств или находящихся у него по иным основаниям денежных средств, за

		исключением перечисления собственных денежных средств в качестве вклада в общее имущество товарищей
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок. Основанием для прекращения Договора является прекращение Договора инвестиционного товарищества
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.17.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.17.2.1. Клиент указывает реквизиты одного Договора инвестиционного товарищества (в целях исполнения которого открывается Счет), а также информирует Банк о месте нахождения нотариуса, в делах которого находятся документы инвестиционного товарищества в соответствии с Договором инвестиционного товарищества, в Договоре в соответствии с пунктом 17 таблицы 11.1.

11.2.17.2.2. Клиент подтверждает, что он, являясь управляющим товарищем по Договору инвестиционного товарищества, реквизиты которого указываются Клиентом при заключении Договора, действует от имени всех участников Договора инвестиционного товарищества.

11.2.17.2.3. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 28.11.2011 № 335-ФЗ «Об инвестиционном товариществе», а также Договором. При этом Банк не осуществляет контроль за операциями Клиента по Счету, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

11.2.17.2.4. Ответственность товарищей-вкладчиков ограничена пропорционально стоимости их долей в праве собственности на общее имущество товарищей, определяемой на момент предъявления требования об исполнении обязательства.

11.2.17.2.5. Клиент в случае прекращения его полномочий управляющего товарища по Договору инвестиционного товарищества обязуется уведомить Банк в письменной форме в срок не позднее 3 (трех) дней со дня возникновения соответствующего обстоятельства.

11.2.18. Банковский счет для идентификации платежа в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»:

11.2.18.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.19:

Таблица 11.19

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

	составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Без ограничений
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.18.2. Дополнительные условия Договора:

Клиент формирует и доводит до каждого плательщика уникальный идентификатор платежа для его указания в соответствующем поле распоряжения о переводе денежных средств на Счет. Формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

11.2.19. Банковский счет для учета средств пенсионных накоплений в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионного фонда, предназначен для учета и проведения операций с денежными средствами, составляющими пенсионные накопления, с осуществлением контроля специализированным депозитарием за распоряжением денежными средствами с учетом требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

11.2.19.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.20:

Таблица 11.20

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам пенсионного фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.19.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.19.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 19 таблицы 11.1.

11.2.19.2.2. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 19 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним

из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.19.2.3. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего специализированного депозитария.

11.2.19.2.4. Контроль распоряжения Клиента специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.19.2.5. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и условиями Договора.

11.2.19.2.6. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.20. Банковский счет для учета средств пенсионных накоплений в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионного фонда, предназначен для учета и проведения операций с денежными средствами, составляющими пенсионные накопления, с осуществлением контроля специализированным депозитарием за распоряжением денежными средствами с учетом требований Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

11.2.20.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.21:

Таблица 11.21

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На средства пенсионных накоплений и активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, не может быть обращено взыскание по обязательствам пенсионного фонда (за исключением обязательств фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками), вкладчиков, страхователя, управляющей компании (за исключением обязательств, возникших в связи с осуществлением ею деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений), специализированного депозитария и иных лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.20.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.20.2.1. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 20 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.20.2.2. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего специализированного депозитария.

11.2.20.2.3. Контроль распоряжения Клиента специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.20.2.4. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и условиями Договора.

11.2.20.2.5. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.21. Банковский счет для учета средств пенсионных резервов в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионного фонда, предназначен для учета и проведения операций с денежными средствами, составляющими пенсионные резервы с осуществлением контроля специализированным депозитарием за распоряжением денежными средствами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

11.2.21.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.22:

Таблица 11.22

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам пенсионного фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений

7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.21.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.21.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 21 таблицы 11.1.

11.2.21.2.2. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 21 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.21.2.3. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего специализированного депозитария.

11.2.21.2.4. Контроль распоряжения Клиента специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.21.2.5. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и условиями Договора.

11.2.21.2.6. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.22. Банковский счет для учета средств пенсионных резервов в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – пенсионного фонда, предназначен для учета и проведения операций с денежными средствами, составляющими пенсионные резервы с осуществлением контроля специализированным депозитарием за распоряжением денежными средствами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

11.2.22.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.23:

Таблица 11.23

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе

		Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам пенсионного фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.22.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.22.2.1. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 22 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа специализированного депозитария;

- в нотариально удостоверенной Карточке специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.22.2.2. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего специализированного депозитария.

11.2.22.2.3. Контроль распоряжения Клиента специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.22.2.4. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и условиями Договора.

11.2.22.2.5. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.23. Отдельный банковский счет для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу в валюте Российской Федерации юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации – головного исполнителя / юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации / индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – исполнителя, предназначен для учета денежных средств и проведения расчетов в рамках отношений, связанных с исполнением государственного оборонного заказа в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»:

11.2.23.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.24:

Таблица 11.24

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	<p>Осуществляется списание денежных средств на цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - указания Клиентом корректного идентификатора государственного контракта в расчетном (платежном) документе (за исключением уплаты налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования); - предоставлении документов (копий) документов, являющихся основанием для составления распоряжения (за исключением распоряжений об уплате налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования); - соответствия информации, указанной в расчетном (платежном) документе

		информации, содержащейся в документах, предоставленных Клиентом и являющихся основанием для составления распоряжения, а также условиям соглашений в рамках отношений Клиента с контрагентами, связанных с исполнением государственного оборонного заказа, подлежащей контролю со стороны Банка в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»; - соблюдения ограничений, установленных на списание денежных средств Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	С учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	С учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	С учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	С учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	С учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.23.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.23.2.1. Клиент и Банк соглашаются, что права и обязанности Клиента и Банка определяются Договором, требованиями законодательства Российской Федерации, включая требования Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», нормативными актами Банка России, а также договором банковского сопровождения

государственного контракта, контракта по государственному оборонному заказу, заключенным между Клиентом и Банком (далее – Договор банковского сопровождения).

11.2.23.2.2. Клиент указывает номер идентификатора государственного контракта при заключении Договора в соответствии с пунктом 23 таблицы 11.1.

11.2.23.2.3. Договор заключается при условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего Договора банковского сопровождения.

11.2.23.2.4. Договор расторгается на основании заявления Клиента после получения Банком от государственного заказчика уведомления об исполнении государственного контракта с идентификатором государственного контракта, соответствующим указанному в Договоре / Заявлении / Заявлении о заключении Договора.

11.2.23.2.5. Банк контролирует соблюдение режима Счета, установленные Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», Договором, Договором банковского сопровождения.

11.2.23.2.6. Распоряжение Клиента по Счету исполняется Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения Клиента при условии предоставления Клиентом обосновывающих документов в порядке и сроки, установленные в Договоре банковского сопровождения.

11.2.23.2.7. Банк не исполняет распоряжения по Счету в случае нарушения режима Счета, установленного в соответствии с Таблицей 11.24.

11.2.23.2.8. Банк вправе приостановить операцию по Счету, соответствующую критериям для приостановления операций по отдельному счету для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, установленным Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также Банком России, на срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента должно было быть исполнено Банком, на основании и в порядке, указанным в Договоре банковского сопровождения.

11.2.23.2.9. Клиент уполномочивает и поручает Банку предоставлять всю необходимую информацию по Счету Органу финансового мониторинга, Федеральному органу в области обороны и головному исполнителю в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», нормативными актами Банка России.

11.2.24. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетно-кассовым обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

11.2.24.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.25:

Таблица 11.25

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления

3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.25. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетно-кассовым обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

11.2.25.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.26:

Таблица 11.26

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед	Операции не осуществляются

	Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.26. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте (с расчетно-кассовым обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющегося доверительным управляющим, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

11.2.26.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.27:

Таблица 11.27

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются

4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Без ограничений
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Без ограничений
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.26.2. Дополнительные условия Договора:

Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 26 таблицы 11.1.

11.2.27. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетным обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

11.2.27.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.28:

Таблица 11.28

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед	Без ограничений

	Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.28. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетным обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами.

11.2.28.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.29:

Таблица 11.29

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и	Операции не осуществляются

	Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.29. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (с расчетным обслуживанием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами:

11.2.29.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.30:

Таблица 11.30

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Без ограничений
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации в части доверительного управления
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются

4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.29.2. Дополнительные условия Договора:

Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами, который указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 29 таблицы 11.1.

11.2.30. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетным обслуживанием и контролем специализированным депозитарием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами, требующих акцепта распоряжений Клиента Специализированным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации:

11.2.30.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.31:

Таблица 11.31

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются

3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Без ограничений
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.30.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.30.2.1. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 30 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.30.2.2. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего Специализированного депозитария.

11.2.30.2.3. Контроль распоряжения Клиента Специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.30.2.4. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.31. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации (с расчетным обслуживанием и контролем специализированным депозитарием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на

осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами, требующих акцепта распоряжений Клиента специализированным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации:

11.2.31.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.32:

Таблица 11.32

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом, за исключением исполнения Договора	Операции не осуществляются
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Без ограничений
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.31.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.31.2.1. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 31 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.31.2.2. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего специализированного депозитария.

11.2.31.2.3. Контроль распоряжения Клиента специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.31.2.4. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.32. Счет доверительного управления (Д.У.) в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте (с расчетным обслуживанием и контролем специализированным депозитарием) юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или лицензию управляющей компании – доверительного управляющего, предназначен для учета денежных средств и осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, договором доверительного управления/правилами доверительного управления и Тарифами, требующих акцепта распоряжений Клиента специализированным депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации:

11.2.32.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.33:

Таблица 11.33

№ п/п	Банковские операции/Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета/Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и	Операции не осуществляются

	Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Применяются ограничения в соответствии с требованиями законодательства в части доверительного управления
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Без ограничений
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Без ограничений
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Оформление документов, представляемых в Банк	В документах, представляемых в Банк, в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим, Клиент проставляет после своего наименования пометку «Д.У.»
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.32.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.32.2.1. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для обеспечения своевременной и полной оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 32 таблицы 11.1.

11.2.32.2.2. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 32 таблицы 11.1 и представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.32.2.3. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего Специализированного депозитария.

11.2.32.2.4. Контроль распоряжения Клиента Специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.32.2.5. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2.33. Специальный транзитный счет в валюте Российской Федерации / иностранной валюте юридического лица – некредитной организации, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, предназначен для осуществления расчетов в качестве транзитного счета, открытого для формирования и/или учета денежных средств, переданных в

оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Клиента, с использованием Счета в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»:

11.2.33.1. Режим Счета устанавливается в таблице 11.34:

Таблица 11.34

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
1.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента	<p>Осуществляется списание денежных средств при условии наличия подписи уполномоченного лица специализированного депозитария на расчетном (платежном) документе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на отдельный банковский счет, открытый для доверительного управления паевым инвестиционным фондом; - для выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом (в случае открытия Счета в валюте Российской Федерации); - для возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; - выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав паевого инвестиционного фонда
2.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя средств, кроме распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком и распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	<p>Операции не осуществляются, за исключением случая списания денежных средств по распоряжению специализированного депозитария при предоставлении специализированным депозитарием заверенной Банком России выписки из реестра лицензий управляющих компаний, подтверждающей аннулирование (прекращение действия) лицензии управляющей компании</p>
3.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и	Операции не осуществляются

№ п/п	Банковские операции / Специальные условия обслуживания Счета	Режим Счета / Примечание
	Клиентом, за исключением исполнения Договора	
4.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения Банка во исполнение обязательств Клиента, возникших перед Банком в рамках исполнения Договора	Операции не осуществляются
5.	Перевод (списание) денежных средств со Счета на основании распоряжения взыскателей средств, составляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации	Операции не осуществляются
6.	Зачисление денежных средств на Счет	Денежные средства в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда
7.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
8.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
9.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются
10.	Срок действия Договора	Договор заключен на неопределенный срок
11.	Возможность выпуска Корпоративной карты	Не осуществляется

11.2.33.2. Дополнительные условия Договора:

11.2.33.2.1. Стороны пришли к соглашению, что в ходе использования Счета Клиентом будут соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также Договором.

11.2.33.2.2. Счет открывается Клиенту при наличии у Клиента расчетного счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, на котором Клиент поддерживает остаток денежных средств, необходимый для своевременного и полного обеспечения оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами. Расчетный счет указывается Клиентом в Договоре в соответствии с пунктом 33 таблицы 11.1.

11.2.33.2.3. Контроль операций по Счету осуществляется уполномоченными лицами специализированного депозитария, информация о котором представлена Клиентом в Банк одновременно с одним из следующих документов, содержащим образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария (далее – Специализированный депозитарий):

- в оригиналах или в нотариально удостоверенных копиях доверенностей;
- в оригинале аффидевита, содержащего подпись единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария;
- в нотариально удостоверенной Карточке Специализированного депозитария (или нотариально заверенной копии).

11.2.33.2.4. В расчетных (платежных) документах, представляемых в Банк, Клиент обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица соответствующего Специализированного депозитария.

11.2.33.2.5. Контроль распоряжения Клиента Специализированным депозитарием может осуществляться в электронном виде в соответствии с отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

11.2.33.2.6. Банк не вправе в одностороннем порядке изменить условие контроля операций по Счету Специализированным депозитарием, за исключением отмены данного требования в соответствии с законодательством Российской Федерации.