



Приложение 6
к Общим условиям комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Приложение 1 к приказу
АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
от 23 декабря 2021 г. № 235

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов:
специального банковского счета банковского платежного агента (субагента),
специального банковского счета платежного агента (субагента),
специального банковского счета поставщика
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ | 3 |
| 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 6 |
| 3. РЕЖИМ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА | 7 |
| 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА | 8 |
| 5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ СЧЕТУ | 9 |
| 6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАССОВЫХ УСЛУГ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ СЧЕТУ | 10 |
| 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН | 11 |
| 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН | 17 |
| 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ | 18 |
| 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА | 18 |
| Приложение 1.1. | 19 |
| ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА) | 19 |
| Приложение 1.2. | 20 |
| ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА) | 20 |
| Приложение 1.3. | 21 |
| ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА.... | 21 |
| Приложение 2 | 22 |
| ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА | 22 |

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (сокращенное наименование - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»).

Банковская карта - расчетная (дебетовая) карта, кредитная карта и предоплаченная карта, держателем которой является физическое лицо, уполномоченное Клиентом;

Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступающая с момента списания денежных средств со Специального счета Клиента (т.е. заявление Клиента об отзыве перевода не может быть исполнено Банком).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом, либо имеют возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. К Бенефициарным владельцам относятся участники/акционеры юридического лица, иные органы управления и лица, которые могут воздействовать на принятие решения юридическим лицом.

Взыскатели средств – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к Специальному счету Клиента (плательщика).

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Договор банковского обслуживания - договор комплексного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Общим условиям банковского обслуживания согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор банковского счета - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания, на условиях, установленных Правилами открытия и обслуживания банковских счетов.

Договор дистанционного банковского обслуживания – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания на условиях, установленных Правилами дистанционного банковского обслуживания.

Договор специального банковского счета – договор специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)/договор специального банковского счета платежного агента (субагента)/договор специального банковского счета поставщика, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания, на условиях, установленных Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

Заявление об открытии специального банковского счета – заявление, заполняемое Клиентом по форме Приложений 1.1.-1.3. к Правилам открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов с целью заключения Договора специального банковского счета и открытия специального банковского счета банковского платежного агента (субагента)/специального банковского счета платежного агента (субагента)/специального

банковского счета поставщика в соответствии с Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформляемая на бланке формы 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

Кассовые услуги – прием на Специальный счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации.

Клиент – в рамках настоящих Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов под Клиентом понимается Банковский платежный агент (субагент), Платежный агент (субагент), Поставщик, заключивший с Банком Договор банковского обслуживания, Договор банковского счета и Договор специального банковского счета.

Общие условия банковского обслуживания - Общие условия комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», устанавливающие и регулирующие взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении комплекса банковских услуг.

Оператор по переводу денежных средств – Банк, организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

Оператор по приему платежей - Платежный агент - юридическое лицо, заключившее с Поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об Операционном времени и времени проведения платежей сверх установленного Операционного времени (при наличии данной услуги в Подразделении Банка) размещаются в Подразделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка. Продолжительность Операционного времени устанавливается Тарифами Банка.

Официальный сайт Банка - адрес официального сайта Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет www.mfk-bank.ru.

Очереди распоряжений – очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).

Перевод денежных средств - действия Оператора по переводу денежных средств (в том числе Банка) в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является Оператор по приему платежей либо Платежный субагент.

Платежный субагент - Платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Подразделения Банка - внутренние структурные подразделения Банка, Филиалы, операционные офисы Банка/Филиала, дополнительные офисы Банка/Филиала, уполномоченные руководством Банка совершать операции по открытию, переоформлению и закрытию Специальных счетов Клиентов.

Подтверждение о присоединении – надлежащим образом оформленное заявление Клиента в письменном виде по установленной Банком форме Приложения 1 к Общим условиям банковского обслуживания, представленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора банковского обслуживания путем присоединения к Общим условиям банковского обслуживания.

Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – **Федеральный закон № 103-ФЗ**), а также юридическое лицо или

индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Правила дистанционного банковского обслуживания – Правила дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (Приложение 4 к Общим условиям банковского обслуживания).

Правила открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов – настоящие Правила открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов: специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), специального банковского счета платежного агента (субагента), специального банковского счета поставщика в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Рабочий день - календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

Расчетные (платежные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте Российской Федерации устанавливаются Банком России.

Расчетные услуги – совершение Банком переводов денежных средств по Специальному счету в пользу Клиента или по распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.

Резиденты - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях"; находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях"; дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации; Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования; индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Система «Интернет-банк» – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк», комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи Сторонами электронных документов с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Специальный счет – специальный банковский счет Банковского платежного агента (субагента)/специальный банковский счет Платежного агента (субагента)/специальный банковский счет Поставщика в валюте Российской Федерации, открываемый Банковскому платежному агенту (субагенту), Платежному агенту (субагенту), Поставщику в Банке на основании Договора специального банковского счета.

Стороны/Сторона - Клиент и Банк при совместном упоминании или по отдельности.

Тарифы - утвержденный Банком размер платы, взимаемой с Клиента за оказание ему услуг, предусмотренных договорами, заключенными в рамках Договора банковского обслуживания, действующий на дату проведения операции и (или) предоставления услуги. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка.

Уполномоченное лицо Клиента - физическое лицо – руководитель (законный представитель – лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени Клиента) или лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, уполномоченное распоряжаться Специальным счетом, в том числе с использованием Системы «Интернет-банк», получать информацию о Специальном счете, выписки по Специальному счету и иные услуги Банка.

Филиал – обособленное подразделение Банка, которое ведет финансовую деятельность, совершает банковские операции и сделки от имени Банка на основании Положения о филиале, Устава Банка и выданных Банку лицензий.

Иные термины, используемые в Правилах открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, имеют то же значение, что и в Общих условиях банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов регулируют вопросы открытия Банком Клиенту отдельных видов Специальных счетов: специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента), специального банковского счета Платежного агента (субагента), специального банковского счета Поставщика в валюте Российской Федерации и предоставления расчетных и кассовых услуг.

2.2. Правила открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Заключение Договора специального банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов на основании Заявления об открытии специального банковского счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом при условии представления комплекта документов в соответствии с Приложением 2 к Общим условиям банковского обслуживания и документов, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

2.4. Клиент может заключить несколько Договоров специального банковского счета.

2.5. Заключение Договора специального банковского счета означает принятие Клиентом Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.

2.6. Датой заключения Договора специального банковского счета является дата открытия Специального счета Клиенту.

2.7. Номер Договора специального банковского счета соответствует номеру открываемого Специального счета.

2.8. Открытие Специального счета осуществляется исключительно в валюте Российской Федерации.

2.9. По Специальному счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.

2.10. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями с контрагентами Клиента, в т.ч. по акцепту плательщика не предусмотрены.

2.11. Выпуск Банковских карт к Специальному счету не предусмотрен.

2.12. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Специальном счете Клиента, не предусмотрено.

2.13. Если в период действия Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, Банком России будет принят иной порядок открытия Специального счета и/или предоставления расчетных и/или кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2.14. Банк информирует Клиента об изменении Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка не позднее, чем за 7 (семь) Рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3. РЕЖИМ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

3.1. Банк открывает Клиенту Специальные счета:

- Банковского платежного агента (субагента);
- Платежного агента (субагента);
- Поставщика.

3.2. Специальный счет Банковского платежного агента (субагента) предназначен для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов с получателями средств в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также соответствующим договором об осуществлении функций Банковского платежного агента.

По Специальному счету Банковского платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Банковского платежного агента (субагента);
- списание денежных средств в пользу Оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- списание денежных средств на банковские счета;
- операции, осуществляемые по Специальному счету Платежного агента в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, в случае совмещения Банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой Платежными агентами.

3.3. Специальный счет Платежного агента (субагента) предназначен для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов с Поставщиком/Оператором по приему платежей в порядке, установленном Федеральным законом № 103-ФЗ, а также соответствующим договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

По Специальному счету Платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно Платежным агентом (Оператором по приему платежей или Платежным субагентом);
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет Платежного агента или Поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета.

3.4. Специальный счет Поставщика предназначен для зачисления полученных от агентов платежей физических лиц в порядке, установленном Федеральным законом № 103-ФЗ, а также соответствующим договором об осуществлении агентом Клиента деятельности по приему платежей физических лиц в пользу последнего.

По Специальному счету Поставщика могут осуществляться следующие операции:

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

– списание денежных средств на банковские счета.

3.5. Осуществление по Специальному счету иных операций, не соответствующих режиму Специального счета, определенному в п. 3.2. - 3.4. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, не допускается.

3.6. Клиент вправе давать Банку распоряжения на списание денежных средств со Специального счета только для целей, определенных настоящими Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов в соответствии с п. 3.2. - 3.4.

3.7. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с расчетного счета, указанного Клиентом в Заявлении об открытии специального банковского счета.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА

4.1. Для открытия Специального счета Клиент, заключивший с Банком Договор банковского обслуживания и предоставивший документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Приложением 2 к Общим условиям банковского обслуживания, предоставляет Заявление об открытии специального банковского счета в 2 (двух) оригинальных экземплярах), подписанное Уполномоченным лицом Клиента и заверенное оттиском печати Клиента (при наличии).

4.2. При наличии у Клиента каких-либо изменений в сведениях, которые содержались в ранее представленных документах, должны быть предоставлены документы, подтверждающие эти изменения. При этом, в случае несовпадения перечня лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Специальном счете, согласно ранее представленных Клиентом документов, дополнительно предоставляется новая Карточка.

4.3. При открытии Специального счета Банковскому платежному агенту (субагенту), Платежному агенту, Поставщику Банк должен располагать сведениями соответственно о договоре о привлечении Банковского платежного агента (субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Клиент обязан предоставить Банку копии заключенного(-ых) договора(-ов) о привлечении Банковского платежного агента (субагента)/об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о заключенном(-ых) договоре(-ах) о привлечении Банковского платежного агента (субагента)/об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное Уполномоченным лицом Клиентом и заверенное оттиском печати Клиента (при ее наличии).

4.4. Банк открывает Специальный счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением об открытии специального банковского счета только при условии представления Клиентом в Банк (ранее или вместе Заявлением об открытии специального банковского счета) полного комплекта актуальных документов, указанных в Приложении 2 к Общим условиям банковского обслуживания.

4.5. Банк открывает Клиенту Специальный счет в день заключения Договора специального банковского счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Договором специального банковского счета, Тарифами Банка.

4.6. Банк имеет право изменить номер Специального счета Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Специального счета Банк уведомляет Клиента за 14 (четырнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты изменения путем направления уведомления по Системе «Интернет-банк» или на электронный адрес Клиента, предоставленный при открытии Специального счета.

4.7. При наличии решения о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, Банк не открывает Клиенту Специальный счет до момента отмены решения о приостановлении операций.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ СЧЕТУ

5.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Специальному счету Расчетных и Кассовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

5.2. Операции по Специальному счету Клиента осуществляются Банком на основании должным образом оформленных распоряжений и иных документов, представленных на бумажном носителе, а в случае обслуживания Клиента с использованием Системы «Интернет-банк» – в электронном виде, составляемых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3. Списание денежных средств со Специального счета Клиента производится Банком в пределах остатка денежных средств на Специальном счете в порядке календарной очередности поступления в Банк Расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством Российской Федерации РФ и/или Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, и в соответствии с режимом Специального счета, определенному в п. 3.2. - 3.4. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, не позднее следующего Рабочего дня после поступления должным образом оформленных распоряжений Клиента.

5.4. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Специальном счете списание денежных средств со Специального счета осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

5.5. Клиент имеет право распоряжаться имеющимися на Специальном счете денежными средствами в соответствии с режимом Специального счета с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

5.6. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Специального счета Клиента.

5.7. Списание Банком денежных средств со Специального счета (за исключением ошибочно зачисленных денежных средств по вине Банка) осуществляется исключительно на основании распоряжений Клиента.

5.8. Операции по зачислению денежных средств на Специальный счет осуществляются с учетом ограничений режима Специального счета, установленных действующим законодательством Российской Федерации и указанных в п. 3.2. - 3.4. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

5.9. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

5.10. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах Операционного времени Банка. При поступлении распоряжения Клиента после окончания Операционного времени операции Клиентов проводятся по усмотрению Банка с взиманием платы для услуг, оказываемых в послеоперационное время, либо следующим Рабочим днем с взиманием платы за услуги, оказанные в Операционное время.

5.11. За оказание услуг в рамках Договора специального банковского счета Банк взимает вознаграждение (комиссии) в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции и (или) предоставления услуги с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении на открытие специального банковского счета в момент совершения операции, если иной порядок списания средств не определен в Тарифах Банка.

5.12. Расходы Банка (сборы, телеграфные и почтовые расходы, расходы и комиссии банков-корреспондентов, в том числе комиссии, уплаченные третьим лицам: расходы на оплату услуг нотариуса, расходы на оплату услуг курьерских служб и иные расходы), понесенные Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости.

Указанные в настоящем пункте расходы списываются Банком с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении на открытие специального банковского счета.

5.13. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Специальный счет, а также при поступлении запроса из банка плательщика с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы, Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные суммы со своего Специального счета банковскими ордерами, инкассовыми поручениями (в бесспорном порядке) либо платежными требованиями в порядке, предусмотренном в п. 5.14. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

5.14. Условия заранее данного Клиентом акцепта (согласия) Банку на осуществление списания денежных средств со Специального счета Клиента по требованию Банка:

5.14.1. Настоящим Клиент предоставил Банку акцепт (который признается заранее данным акцептом) на списание Банком в свою пользу на свои счета либо счета третьих лиц в течение всего срока действия Договора специального банковского счета ошибочно перечисленных на Специальный счет Клиента денежных средств.

5.14.2. Заранее данный акцепт Клиента, предусмотренный Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, предоставляющий Банку право предъявлять в течение всего срока действия Договора специального банковского счета требования (распоряжения) к Специальному счету, считается предоставленным Клиентом Банку с момента подписания Клиентом Заявления об открытии специального банковского счета.

5.15. Распоряжение Клиента может быть отозвано Клиентом до наступления Безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАССОВЫХ УСЛУГ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ СЧЕТУ

6.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами открытия и обслуживания отдельных видов банковских специальных счетов, в соответствии с режимом Специального счета.

6.2. Банк не осуществляет кассовые операции по выдаче наличных денежных средств со Специального счета.

6.3. Прием наличных денежных средств на Специальный счет Клиента в валюте Российской Федерации осуществляется по объявлению на взнос наличными. Объявление на взнос наличными оформляется непосредственно в подразделении Банка и действительно только в течение текущего Рабочего дня.

6.4. В случае, если Клиентом заключен Договор дистанционного банковского обслуживания, для сдачи наличных денежных средств Клиент может представлять в Банк заявку в виде электронного документа с использованием Системы «Интернет-банк».

В заявке указываются:

- полное наименование Подразделения Банка;
- дата сдачи наличных денежных средств;
- наименование Клиента и номер Специального счета;
- общая сумма сдаваемых наличных денежных средств (суммы могут указываться по номиналам банкнот и монеты Банка России);
- источники поступления наличных денежных средств;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) вносителя;
- номер сумки/сумок с наличными денежными средствами (в случае сдачи организацией сумки/сумок с наличными денежными средствами).

Заявка подписывается Уполномоченным лицом Клиента. Заявка подписывается электронной подписью (электронными подписями) и представляется в Банк с использованием Системы «Интернет-банк».

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязан:

7.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Специальный счет Клиента денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных Расчетных (платежных) документов. В случае искажения или неправильного указания в Расчетном (платежном) документе реквизитов Клиента (номера Специального счета и/или ИНН Клиента и/или наименования Клиента), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Расчетного (платежного) документа. Срок уточнения реквизитов Расчетного (платежного) документа составляет не более 5 (пяти) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк на 6 (шестой) Рабочий день возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

В настоящем пункте и во всем тексте настоящих Правил открытия и обслуживания специальных банковских счетов, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

7.1.2. Осуществлять расчетно-кассовые операции по Специальному счету с учетом режима Специального счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и п. 3.2. -3.4. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

7.1.3. Исполнять распоряжения о переводе денежных средств в пределах остатка на Специальном счете при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям Правил открытия и обслуживания специальных банковских счетов и законодательства Российской Федерации не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента Расчетных (платежных) и иных документов, представленных в объеме достаточном для подтверждения правомерности операции, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом.

7.1.4. При достаточности денежных средств на Специальном счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Специальному счету, осуществлять списание денежных средств со Специального счета в порядке поступления распоряжений и других Расчетных (платежных) документов о списании со Специального счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.1.5. В случае отсутствия денежных средств на Специальном счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Специальному счету, Банком принимаются и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Специальном счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации, следующие распоряжения:

- четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- принимаемые Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

Иные распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления.

7.1.6. Предоставлять Клиенту выписку о состоянии Специального счета и приложения к выписке по мере совершения операций, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Специальному счету.

При оформлении бумажных копий электронных платежных документов, подлежащих приложению к выпискам, штамп может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней от даты формирования и печати выписки (для Клиентов, использующих бумажный документооборот) или от даты формирования и предоставления возможности получения выписки в Системе «Интернет-банк» (для Клиентов, подключенных к Системе «Интернет-банк»).

Выдача выписок и приложений к ним на бумажном носителе по Специальным счетам Клиентов, осуществляющих работу с использованием Системы «Интернет-банк», осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

Выдача дубликатов выписок по Специальному счету, справок и иных документов по Специальному счету производится на основании письменного запроса Клиента после уплаты Клиентом комиссий и других плат, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами Банка.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и корреспонденции по Специальному счету Клиента осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Специальном счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

7.1.7. Хранить тайну по Специальному счету и операциям, проводимым по нему. Без согласия Клиента справки по Специальному счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Предоставлять копии документов, на которые Клиент может ссылаться при защите своих имущественных интересов в судебных или иных органах, по инициативе Клиента.

7.1.9. Перечислить остаток денежных средств на Специальном счете Клиента на указанный счет Клиента в другом банке до истечения 7 (семи) дней после получения соответствующего Заявления о закрытии специального банковского счета оформленного по форме Приложения 2 к Правилам открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

7.1.10. Предоставлять Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения/о расторжении Договора специального банковского счета, отказе от проведения операции, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня принятия решения путем направления Клиенту уведомления по Системе «Интернет-банк», либо на электронный адрес Клиента, представленный при заключении Договора банковского обслуживания, Договора специального банковского счета, либо по почте на почтовый адрес Клиента, указанный в Подтверждении о присоединении, либо вручения такого уведомления Клиенту лично (в этом случае на копии уведомления проставляется дата вручения уведомления, фамилия, имя, отчество и подпись лица, получившего уведомление).

7.2. Банк вправе:

7.2.1. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимую для проверки соответствия проводимых по Специальному счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации самим Банком.

7.2.2. Списывать ошибочно зачисленные Банком на Специальный счет Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации не позднее следующего Рабочего дня со дня их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день.

7.2.3. Отказывать в зачислении денежных средств на основании ст. 848 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае если у работников Банка возникают подозрения, что операция

совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.4. Заявлять претензии по недостаткам, излишкам, неплатежеспособным, сомнительным и имеющим признаки подделки денежным знакам, выявленным при пересчете наличных денежных средств кассовым работником Банка, принявшим наличные деньги от представителя Клиента.

7.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.6. Отказать Клиенту в соответствии с п. 5.2. ст. 7 Федерального Закона № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в заключении Договора специального банковского счета и открытии Специального счета в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора специального банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.7. Отказать Клиенту в заключении Договора специального банковского счета и открытии Специального счета в случаях отсутствия по своему местонахождению Клиента, его постоянно действующего органа управления, или иного органа или лиц, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, а также непредставления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, либо предоставления недостоверных сведений и документов.

7.2.8. Расторгнуть Договор специального банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

7.2.9. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на расчетном счете, указанном в Заявлении на открытие специального банковского счета, денежных средств, достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка, либо несоответствия операции целям или назначению Специального счета в соответствии с режимом Специального счета, указанном в п. 3.2. - 3.4. Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

7.2.10. В целях соблюдения законодательства, минимизации операционных рисков, обеспечения безопасности банковских операций Клиента, Банк оставляет за собой право введения дополнительных способов акцепта операций Клиента и ввода дополнительных процедур идентификации Клиента, способы и сроки, введения которых доводятся до Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней путем размещения информации в подразделениях Банка и (или) на Официальном сайте Банка.

7.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов и Тарифы с уведомлением Клиентов путем публикации информации на Официальном сайте Банка не позднее, чем за 7 (семь) Рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

7.2.12. Отказать Клиенту в приеме распоряжения о совершении операции:

- в случае противоречия их законодательству Российской Федерации;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах, либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной

- деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, утвержденных международными и иностранными организациями;
 - если это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
 - при обоснованном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем Банк сообщает Уполномоченному лицу Клиента, в день представления сомнительных документов в Банк;
 - в случае предоставления Клиентом распоряжения о совершении операции подписанному аналогом собственноручной подписи (за исключением электронной подписи);
 - в случае представления Клиентом расчетных, кассовых и иных документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов;
 - устанавливать ограничения по распоряжению денежными средствами по Специальному счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Клиент обязан:

7.3.1. Соблюдать требования нормативных актов Российской Федерации и Правил открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций по Специальному счету.

7.3.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.3.3. Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) Рабочих дней со дня получения запроса, обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Договора банковского обслуживания, представленные в процессе обслуживания и при изменении указанных сведений. В случае непредставления Клиентом в предусмотренные Договором банковского обслуживания (адресном запросе) сроки документов и сведений, подтверждающих изменение имеющейся информации, Банк, в случае отсутствия расхождений, имеющих данные с данными указанными в доступных источниках информации, считает, что сведения, установленные при идентификации, не изменились, обновление сведений завершено.

7.3.4. Предоставить Банку информацию о Бенефициарных владельцах, с приложением подтверждающих документов (далее по тексту данного пункта - **Информация**).

Информация может быть предоставлена как на бумажном носителе, так и с использованием Системы «Интернет-банк». Информация на бумажном носителе заверяется подписью Уполномоченного лица Клиента и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии) и направляется в адрес Банка почтовым отправлением с описью вложения или нарочно, а в случае

обслуживания Клиента с использованием Системы «Интернет-банк» – в электронном виде. Датой предоставления Информации, предоставленной на бумажном носителе, является дата получения Банком почтового отправления/информации нарочно. Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора специального банковского счета в соответствии с ч. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации), Банк направляет запрос о предоставлении Информации, дополненной отсутствующими сведениями, с указанием сроков ее предоставления.

В случае, если Клиент ранее предоставлял Информацию в Банк в рамках иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, повторное предоставление аналогичной Информации в соответствии с Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов не требуется.

7.3.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменения наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, внесения иных изменений в учредительные документы, замены печати, номеров телефонов, а также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Специальным счетом и получать информацию по его состоянию, изменения, связанные с удостоверением личности единоличного исполнительного органа, представителя Клиента, действующего по доверенности, и Бенефициарного владельца и иные изменения, не позднее 7 (семи) календарных дней от даты внесения изменений в указанные сведения, а также надлежащим образом оформленные документы, необходимые для замены Карточки.

7.3.5.1. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в Карточке, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменения наименования, организационно-правовой формы и прочее), либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлять в Банк новую Карточку и подтверждающие документы.

7.3.5.2. В случае, если полномочия лиц на распоряжения Специальным счетом ограничены определенным сроком, не позднее чем за 3 (три) Рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и представить подтверждающие документы.

7.3.5.3. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса, не позднее следующего Рабочего дня со дня регистрации указанных изменений либо со дня произошедшего изменения в случаях, когда государственная регистрация таких изменений не осуществляется, а также об изменении номера телефона – не позднее следующего Рабочего дня со дня произошедшего изменения.

7.3.6. Предоставлять в Банк до заключения Договора специального банковского счета, а также ежегодно (по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания отчетного налогового периода по налогу на прибыль, а для годовой отчетности - не позднее 28 апреля текущего года) в течение действия Договора специального банковского счета следующие документы:

7.3.6.1. для организаций, с момента регистрации которых на момент открытия Специального счета прошло более 3 (трех) месяцев, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде), и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, и (или) справка об

исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом код КНД 1120101, и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию, и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств);

7.3.6.2. для организаций, с момента регистрации которых на момент открытия Специального счета прошло менее 3 (трех) месяцев - гарантийное письмо, согласно которому клиент обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней после завершения отчетного периода по налогу на прибыль (для годовой отчетности - не позднее 28 апреля текущего года) предоставить в Банк налоговую отчетность.

7.3.7. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством Российской Федерации в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

7.3.8. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России. Ответственность за правильное оформление и своевременность передачи распоряжений в Банк лежит на Клиенте.

7.3.9. Предоставлять Банку сведения о Выгодоприобретателях в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

7.3.10. Своевременно информировать Банк о расторжении договора о привлечении Банковского платежного агента (субагента), договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо о заключении новых договоров как с прежними, так и с новыми контрагентами по приему платежей. Клиент обязан предоставить Банку копии заключенного(-ых) договора(-ов) о привлечении Банковского платежного агента (субагента)/об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц либо письмо, составленное в произвольной форме от имени Клиента, содержащее информацию о расторгнутом(-ых)/заключенном(-ых) договоре(-ах) о привлечении Банковского платежного агента (субагента)/об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, подписанное Уполномоченным лицом Клиентом и заверенное оттиском печати Клиента (при ее наличии).

7.3.11. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля документы и информацию необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

7.3.12. Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Специальный счет денежных средствах и вернуть указанные суммы Банку не позднее 2 (двух) Рабочих дней с момента получения выписки по Специальному счету.

7.3.13. Соблюдать порядок ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленный Банком России, порядок расчетов наличными деньгами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами между участниками расчетов в рамках одного договора, установленный Банком России.

7.3.14. Клиент обязуется обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Специальным счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Специального счета или иную информацию в связи с наличием Специального счета, своих персональных данных Банку. Клиент обязан обеспечить предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

7.4. Клиент вправе:

7.4.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Специальном счете в Банке, по своему усмотрению, основываясь на законодательстве Российской Федерации и в соответствии с Правилами открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов.

7.4.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

7.4.3. Получать справки об операциях по Специальному счету, выписки и другие документы о состоянии Специального счета.

7.4.4. Сверять правильность взимания платы за оказанные услуги Банка. При наличии разногласий Клиента с Банком о взимании платы за оказанные услуги, сообщать Банку об этом в течении 2 (двух) Рабочих дней в письменной форме.

7.4.5. Клиент вправе отозвать свои распоряжения, принятые, но не исполненные Банком. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности перевода денежных средств. Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в Банк заявления Клиента, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи в соответствии с Карточкой, и заверены оттиском печати Клиента (при наличии).

7.4.6. В случае, если Клиентом заключен Договор дистанционного банковского обслуживания, отзыв расчетных документов Клиентом может производиться с использованием Системы «Интернет-банк». Порядок отзыва расчетных документов, созданных в Системе «Интернет-банк» осуществляется в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания.

7.4.7. Закрыть Специальный счет в любое время, предоставив в Банк Заявление о закрытии специального банковского счета оформленного по форме Приложения 2 к Правилам открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов с подтверждением остатка денежных средств на Специальном счете, при отсутствии такой информации в заявлении Клиента остаток денежных средств считается подтвержденным.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора специального банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за неправильное и несвоевременное списание или зачисление денежных средств по Специальному счету, связанное с неправильным указанием Клиентом в распоряжении реквизитов получателя денежных средств.

8.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине Банка России (его подразделений и расчетных центров), кредитных организаций, осуществляющих межбанковские расчеты.

8.4. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Специального счета и совершения операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (в том числе, военных действий, стихийных бедствий, срыва и перебоев в работе компьютерных систем, средств связи, отключением электроэнергии или принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России).

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров, связанных с реализацией Договора специального банковского счета, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиента.

9.2. Разногласия, по которым Банк и Клиент не смогут найти взаимоприемлемого решения путем переговоров, будут передаваться на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения Подразделения Банка, в котором открыт Специальный счет.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

10.1. Договор специального банковского счета действует без ограничения срока.

10.2. Договор специального банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. Для закрытия Специального счета по инициативе Клиента Клиент предоставляет в Банк Заявление о закрытии специального банковского счета, оформляемое по форме Приложения 2 к Правилам открытия и обслуживания отдельных видов специальных банковских счетов с подтверждением остатка средств на Специальном счете.

10.3. Банк, не позднее 7 (семи) дней после получения Заявления о закрытии специального банковского счета осуществляет перевод денежных средств платежным поручением на банковский счет, указанный Клиентом. При отсутствии денежных средств на Специальном счете закрытие Специального счета производится не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о закрытии специального банковского счета. При закрытии Специального счета Клиент обязан оплатить все комиссии, причитающиеся Банку, в соответствии с Тарифами.

10.4. Банк вправе расторгнуть Договор специального банковского счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор специального банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора специального банковского счета.

Уведомление Клиенту направляется одним из способов:

- по Системе «Интернет-банк»;
- по электронной почте, на адрес, указанный Клиентом (при наличии в Банке данных сведений);
- письмом через ФГУП «Почта России».

10.5. Закрытие расчетного счета, с которого списывается вознаграждение Банка за осуществление расчетно-кассового обслуживания Специального счета является основанием для расторжения Банком Договора специального банковского счета.

10.6. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств находящихся на Специальном счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора специального банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА БАНКОВСКОГО ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (КИО): _____

ОГРН _____

Просим заключить Договор специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) и открыть специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в рублях РФ (далее – Специальный счет).

Суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Специального счета, в соответствии с Тарифами Банка, просим списывать, на условиях заранее данного акцепта, с расчетного счета № _____, открытого в Банке.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Договор специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) заключен (номер договора соответствует номеру открываемого счета)

Номер счета/Номер Договора

| |
|--|
| |
|--|

Дата заключения Договора специального
банковского счета/Дата открытия счета

« ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченное лицо Банка

Сотрудник Банка,
исполнивший заявление

Должность

Подпись/ФИО

| | |
|--|---------------|
| | _____ / _____ |
| | _____ / _____ |

М.П.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПЛАТЕЖНОГО АГЕНТА (СУБАГЕНТА)

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (К/ИО): _____

ОГРН _____

Просим заключить Договор специального банковского счета платежного агента (субагента) и открыть специальный банковский счет платежного агента (субагента) в рублях РФ (далее – Специальный счет).

Суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Специального счета, в соответствии с Тарифами Банка, просим списывать, на условиях заранее данного акцепта, с расчетного счета № _____, открытого в Банке.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Договор специального банковского счета платежного агента (субагента) заключен (номер договора соответствует номеру открываемого счета)

Номер счета/Номер Договора

| |
|--|
| |
|--|

Дата заключения Договора специального
банковского счета/Дата открытия счета

« ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченное лицо Банка

Должность

Подпись/ФИО

Сотрудник Банка,
исполнивший заявление

| | |
|--|---------------|
| | _____ / _____ |
| | _____ / _____ |

М.П.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСТАВЩИКА

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)
ИНН (КТО): _____
ОГРН _____

Просим заключить Договор специального банковского счета поставщика и открыть специальный банковский счет поставщика в рублях РФ.

Суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Специального счета, в соответствии с Тарифами Банка, просим списывать, на условиях заранее данного акцепта, с расчетного счета № _____, открытого в Банке.

Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании

М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Договор специального банковского счета поставщика заключен (номер договора соответствует номеру открываемого счета)

Номер счета/Номер Договора

| |
|--|
| |
|--|

Дата заключения Договора специального
банковского счета/Дата открытия счета

« _____ » _____ 20 ____ г.

| | Должность | Подпись/ФИО |
|---|-----------|---------------|
| Уполномоченное лицо Банка | | _____ / _____ |
| Сотрудник Банка, исполнивший заявление | | _____ / _____ |

М.П.

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

От _____
(наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (если имеется) индивидуального предпринимателя)

ИНН (К/ИО): _____

ОГРН _____

Просим расторгнуть Договор специального банковского счета _____
банковского платежного агента(субагента)/платежного агента (субагента)/поставщика

и закрыть специальный банковский счет № _____ в валюте РФ

Остаток денежных средств на счете по состоянию на «__» _____ 20__ г. в сумме
_____ подтверждаю.

Остаток денежных средств просим перечислить по следующим реквизитам:

**Руководитель (Единоличный исполнительный орган)/
Представитель, действующий на основании**

наименование должности/документа

подпись

фамилия, инициалы

М.П. (при наличии)

«__» _____ 20__ г.

Отметки Банка:

| | Должность | Подпись/ФИО |
|---|-----------|-------------|
| Операционное подразделение | | _____/____ |
| Подразделение валютного контроля | | _____/____ |
| Разрешаю закрыть счет | | _____/____ |
| Уполномоченное лицо Банка | | _____/____ |
| Сотрудник Банка, исполнивший заявление | | _____/____ |

Дата закрытия счета «__» _____ 20__ г.
М.П.