

ДОГОВОР ПУБЛИЧНОГО ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре публичного депозитного счета (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк – АО «Райффайзенбанк», включая его филиалы.

Бенефициар – лицо, в чью пользу депонированы денежные средства.

Выписка – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

Действующее законодательство РФ – действующее законодательство Российской Федерации (далее – РФ) и нормативные акты Банка России, применимые к настоящему Договору и отношениям, из него вытекающим.

Депонент – должник или иное указанное в законе лицо, направляющее (в наличном/безналичном порядке) в пользу Бенефициара денежные средства.

Заявление на открытие счета - Заявление на заключение Договора публичного депозитного счета и открытие публичного депозитного счета в АО «Райффайзенбанк» по форме Приложения №2 к настоящему Договору, размещенное на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.

Заявление на закрытие счета - Заявление на расторжение Договора, по форме Приложения № 3 к настоящему Договору.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, код формы документа по ОКУД 0401026.

Клиент – нотариус, служба судебных приставов, суд и иной орган или лицо, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит.

Общие условия – Приложение №1 к настоящему Договору.

Операция по Счету – любая операция по Счету Клиента, за исключением снятия наличных денежных средств Клиентом, кроме нотариуса.

Приложения – Приложения №1 - №4 к настоящему Договору.

Публичный депозитный счет¹ (Счет) – специальный счет для депонирования денежных средств, открываемый Клиенту, на который Банк принимает и зачисляет в пользу Бенефициара денежные средства, поступающие от Депонента, в случаях, предусмотренных законом.

Система «Банк-Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов (в том числе, распоряжений) из Банка/в Банк.

¹ Для Клиентов – нотариусов Публичный депозитный счет открывается при условии наличия в Банке банковского (расчетного) счета. В случае отсутствия указанного счета Клиент – нотариус заключает с Банком Договор банковского (расчетного) счета.

Сроки предоставления документов - сроки предоставления расчетных документов (распоряжений) и документов валютного контроля для исполнения текущим рабочим днем, размещенные на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Тарифы – тарифы для Клиентов (Приложение №4 к Договору) .

Телефонный центр – подразделение Банка, оказывающее услуги при обращении Клиента по телефону 8-800-700-46-46 в соответствии с Приложением №2 к Договору банковского (расчетного) счета или по телефону 8-800-200-75-57 (для Клиентов Крупного и Среднего бизнеса региональных филиалов) и (495) 775-52-90 (для Клиентов Крупного и Среднего бизнеса Москвы) в соответствии с Условиями телефонного обслуживания в АО «Райффайзенбанк».²

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк оказывает услуги Клиенту по открытию, ведению Счета и осуществлению по Счету банковских операций в соответствии с настоящим Договором и Общими условиями, изложенными в Приложении №1 к настоящему Договору при условии представления Клиентом в Банк всех документов, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами, включая документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя, а Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами (Приложение №4). При этом под банковскими правилами подразумевается документ, подлежащий разработке Банком согласно положениям нормативных актов Банка России и определяющий порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов в Банке.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, и производится путем подачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пункте 2.1. Договора.

2.3. Согласием Банка на заключение с Клиентом настоящего Договора является факт открытия Банком Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в электронной форме или на бумаге и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. При этом датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета (указывается в справке об открытии Счета).

Банк оставляет за собой право направлять справки об открытии/закрытии Счета Клиенту одним из способов: в электронном виде на адрес электронной почты или выдавать на бумаге в отделении Банка. Справка предоставляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета.

3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

² Номер Телефонного центра зависит от типа заключенного с Банком Договора на расчетно-кассовое обслуживание

3.1. Банк осуществляет перечисление или выдачу депонированных денежных средств Бенефициару и возврат этих денежных средств Депоненту либо по его указанию другому лицу со Счета Клиента на основании поручений (распоряжений), оформленных Клиентом в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и положениями настоящего Договора.

3.2. Режим Счета определяется законодательством РФ, нормативными актами Банка России. По Счету не осуществляются кассовые операции в части снятия наличных денежных средств Клиентом, кроме нотариуса.

3.3. Списание со Счета осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством РФ не являются собственностью и доходом Клиента. Клиент оплачивает услуги Банка за открытие/ведение Счета и совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете согласно Тарифам.

3.5. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам Бенефициара или Депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам Бенефициара или Депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Предоставлять выписки по Счету Клиенту либо лицу, имеющему оформленную в установленном законодательством порядке доверенность от Клиента по его требованию.

4.2.2. Обслуживать Клиента в определенное режимом работы Банка время.

4.2.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства и по распоряжению Клиента перечислять со Счета Клиента денежные средства Бенефициарам, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа или заявления Клиента.

4.2.4. Возвращать денежные средства со Счета Депонента в день поступления распоряжения Клиента.

4.2.5. Обеспечить конфиденциальность информации о Клиенте и сохранять тайну операций, производимых по Счету. Представлять третьим лицам справки о Клиенте и его операциях по Счету только в случаях, установленных законодательством РФ.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Соблюдать требования по проведению операций в соответствии с режимом Счета.

4.3.2. Для перечисления денежных средств со Счета предоставлять в Банк расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и Банка России, а также иными документами, необходимыми в соответствии с законодательством РФ.

4.3.3. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на Счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные банковские операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.3.4. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об изменении своих идентификационных данных, составе лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Стороны признают настоящее условие существенным условием Договора.

4.3.5. Представлять необходимые документы по требованию Банка, позволяющие идентифицировать лицо, в пользу которого осуществляется перечисление со Счета. При невыполнении указанного требования, Банк вправе отказаться от выполнения распоряжения Клиента.

4.3.6. Оплачивать услуги Банка за открытие/ведение Счета и совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете согласно Тарифам в следующем порядке:

- служба судебных приставов оплачивает услуги Банка со своего лицевого счета, открытого в Казначействе РФ;

- суд оплачивает услуги Банка самостоятельно со своего лицевого счета, открытого в Казначействе РФ;

- Банк списывает с банковского (расчетного) счета нотариуса плату за услуги в безакцептном порядке согласно Общим условиям.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Потребовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций режиму Счета, требованиям законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Банком. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней, с даты получения требования о предоставлении документов и информации, направленного Банком в адрес Клиента письмом или с использованием электронных каналов связи, определенных по соглашению между Банком и Клиентом.

4.4.2. Отказать в выполнении поручения Клиента:

а) при оформлении поручения на списание денежных средств в нарушение п. 4.3. настоящего Договора;

б) при несоответствии операции режиму Счета Клиента;

с) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

4.5. Клиент имеет право:

4.5.1. Распоряжаться своим Счетом лично либо через своих представителей на основании документов, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке.

4.5.2. Получать в Банке информацию о состоянии и движении средств по Счету.

4.5.3. Расторгнуть настоящий Договор путем предоставления Заявления на закрытие Счета в любое время.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;
- совершения операций на основании поручения (распоряжения) Клиента с нарушением установленных законом правил о депонировании, за исключением случая, когда Банк не исполнил установленную в соответствии с законом обязанность по контролю за использованием денежных средств на Счете;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора;
- по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего банковского дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.
- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах;

5.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк, используя предусмотренные банковскими правилами и настоящим Договором процедуры, не имел возможности установить факт выдачи такого распоряжения неуполномоченными лицами.

5.3. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями или бездействием Банка.

5.4. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему банковских операций.

5.5. Клиент несет ответственность перед Бенефициаром и Депонентом за совершение операций по Счету с нарушением правил о депонировании, установленных законом.

5.6. Клиент несет ответственность за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств согласно законодательству РФ.

5.7. Клиент утверждает о соответствии всех без исключения операций осуществляемых по Счету законодательству РФ, о наличии всех необходимых документов, согласно законодательству РФ, позволяющих проводить указанные операции по Счету, что является заверением об обстоятельствах и в случае их недостоверности Клиент несет ответственность на основании положений ст. 431.2 ГК РФ. Банк, при проведении любых без исключения операций по Счету полагается на данные заверения Клиента.

Для обновления/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Клиент направляет в Банк заявление по Системе «Банк–Клиент» в виде документа свободного формата или на бумажном носителе.

6. ПРОЦЕНТЫ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ

6.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете начисляются в размере 0,01%, сумма которых зачисляется на Счет.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.3. настоящего Договора, и действует до поступления от Клиента Заявления на закрытие Счета (Приложение №3 к настоящему Договору).

7.2. Закрытие Счета/Счетов подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки о закрытии Счета.

8. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Настоящий Договор регулируется действующим законодательством РФ. Все споры по Договору или в связи с ним подлежат разрешению Сторонами в претензионном досудебном порядке. Ответ на претензию от другой Стороны должен быть получен направившей её Стороной не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии. При неполучении ответа на претензию в указанный срок и/или неурегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

9. ПЕРЕПИСКА И УВЕДОМЛЕНИЯ

9.1. Переписка между Банком и Клиентом может осуществляться по почте, через посыльного или любым другим способом, в случае, если такие способы предусмотрены отдельными соглашениями между Банком и Клиентом или в Приложениях к настоящему Договору. Сообщения, переданные иным способом, кроме почты или с посыльным, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях между Банком и Клиентом или прямо не указано в настоящем Договоре.

9.2. Клиент незамедлительно уведомляет Банк о любых изменениях своих почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, об изменении его фактического местонахождения (почтового адреса), номеров телефонов в письменном виде, и принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным уведомлением Банка о соответствующих изменениях.

10. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

10.1. Банк гарантирует тайну Счета Клиента, тайну банковских операций Клиента по Счету и сведений о Клиенте.

10.2. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется только на использование, раскрытие и предоставление Банком информации в соответствии с организационными процедурами Банка (в том числе в целях хранения информации и данных третьими лицами), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по соглашению, любым отечественным или иностранным лицам, являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>.

10.3. Клиент настоящим даёт Банку поручение и согласие на передачу любой информации (в том числе, но не исключая, о себе, счетах и операциях) на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона. При этом, Клиент подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства и/или убытки для Клиента.

Для обновления/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Клиент направляет в Банк заявление по Системе «Банк–Клиент» в виде документа свободного формата или на бумажном носителе.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе при условии, если Клиент не подключил Услугу «Дистанционное обслуживание», выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе. Реквизиты Банка опубликованы в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>.

11.2. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к настоящему Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

11.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить настоящий Договор, Тарифы, Приложения к настоящему Договору, уведомив Клиента за 10 (Десять) банковских дней до даты предполагаемого введения таких изменений в действие всеми доступными способами по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент», путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет (www.raiffeisen.ru).