

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

### Статья 1. СЧЕТ И ПОЛНОМОЧИЯ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ

1.1. Открытие и ведение Счета, и банковские операции по Счету осуществляются в соответствии с Договором, настоящими Общими условиями, иными письменными соглашениями между Банком и Клиентом, а также действующим законодательством РФ, применимым к Договору.

1.2. Банк совершает по Счету банковские операции, предусмотренные для Счетов данного вида действующим законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

1.3. Клиент предоставляет Банку надлежащим образом оформленную и заверенную в соответствии с действующим законодательством РФ карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – «Карточка»), содержащую образцы подписей лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете.

Карточка, предоставляемая Клиентом, может содержать как одну собственноручную подпись лица, так и подписи двух и более лиц, уполномоченных Клиентом на подписание документов и распоряжений о переводе средств. Стороны условились, что каждая из подписей достаточна для подписания документов, указанных в настоящем абзаце.

При этом Клиент имеет право предоставить в Банк Заявление к Карточке с указанием в нем возможных сочетаний подписей лиц, учиненных в Карточке, для подписания документов, указанных в предыдущем абзаце.

Банк имеет права не принять Карточку/Заявление при отсутствии технической возможности реализовать указанное Клиентом в Заявлении.

Карточка, принятая Банком в работу, применяется ко всем Счетам Клиента, открытым в рамках Договора, в случае если к конкретному Счету (Счетам) не предоставлена (оформлена)/не будет предоставлена (оформлена) отдельная Карточка.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляется лицами, уполномоченными Клиентом, с использованием аналога собственноручной подписи, в случае и в порядке, предусмотренном заключенным между Сторонами договором (соглашением).

1.4. Банк вправе как самостоятельно, так и по письменному заявлению Клиента, вносить изменения в поля действующей Карточки строго в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

1.5. Полномочия лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании положений учредительных и других документов Клиента, предоставленных в Банк в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором. Ограничения полномочий вышеуказанных лиц по распоряжению Счетом не признаются Банком, если иное не установлено отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

1.6. В случае отмены Клиентом доверенности, Клиент обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом Банк, лично обратившись в Подразделение Банка или направив в Банк заявление по Системе «Банк-Клиент» в виде электронного документа. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или внесение нотариусом сведений об отмене Клиентом доверенности в реестр нотариальных действий единой информационной системы нотариата или публикация в любом ином источнике не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене доверенности Клиент не известит Банк в указанном выше порядке, Клиент обязан возместить Банку все понесённые Банком в связи с таким неизвещением убытки.

1.7. До заключения Договора с Банком Клиент обязан предоставить Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения им требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией. После заключения Договора Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении его налогового резидентства и/или при необходимости налогового резидентства своих бенефициарных владельцев не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события, а также предоставить Банку в указанный срок документы или сведения, необходимые для исполнения требований законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией. Клиент ознакомлен с правом Банка отказать в заключении Договора или дальнейшем его исполнении со стороны Банка, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций Клиентом в ситуации непредставления последним данных и документов, указанных в настоящем пункте.

1.8. Стороны договорились о том, что достоверная информация о месте нахождения Клиента и его адресе, сведения об изменении адреса места нахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, а также обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений, информации и документов, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или Договором, сроки их предоставления в соответствии с Договором, являются существенными условиями Договора.

В случае внесения изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора и открытия Счета, Клиент предоставляет Банку надлежащим образом заверенные копии документов не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке. Клиент предоставляет Банку надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент».

Документы, подтверждающие полномочия или продление срока полномочий лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, должны быть представлены в Банк не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до окончания срока полномочий, которые были установлены документами, представленными в Банк ранее. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати в Карточке, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, Клиент обязан предоставить в Банк новую Карточку. Банк оставляет за собой право принять Карточку в течение срока, необходимого для проверки новой Карточки и документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в предоставленной в Банк новой Карточке. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, в случае если Клиент не уведомил Банк в срок, предусмотренный настоящим пунктом, о прекращении (или продлении) полномочий лиц, указанных в Карточке, в том числе, путем предоставления новой Карточки.

1.9. Клиент обязан предоставлять Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения последним требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, но в любом случае не реже одного раза в год, а также документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ. Непредставление информации/документов Клиентом может служить основанием для наступления последствий, предусмотренных п. 3.16 Общих условий.

1.10. По запросу Клиента Банк может доставить (передать) Клиенту Карты и справки (документы), указанные в п. 4.5 Общих условий посредством курьерской доставки. Курьерская доставка осуществляется сторонними организациями, с которыми у Банка заключен договор об оказании услуг. За доставку карт/справок/документов курьерской службой Банк взимает комиссию в соответствии с действующими Тарифами.

Курьерская доставка осуществляется на указанный Клиентом адрес доставки в пределах территории РФ при условии, что курьерская служба осуществляет доставку корреспонденции по указанному адресу. Запрос Клиента о направлении ему карты/справки/документа курьерской службой может быть подан Клиентом через:

- Телефонный центр Банка. В этом случае в ходе телефонного разговора Клиент называет сотруднику Банка адрес доставки. Оформление запроса на курьерскую доставку карты/справки/документов осуществляется в соответствии с Приложением № 2 к Договору;

- Подразделение Банка. В этом случае Клиент указывает адрес доставки в соответствующем заявлении при оформлении запроса на курьерскую доставку карты/справки/документов.

1.11. Заявления (заявки) в целях исполнения настоящего Договора должны быть направлены Клиентом по формам, установленным Банком, заполненные по возможности машинописным способом. Банк вправе отказать в приеме заявлений (заявок), оформленных рукописным способом, если они заполнены неразборчиво.

## **Статья 2. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ**

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, оформленных Клиентом в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и положениями Договора.

2.2. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений получателей средств (взыскателей), оформленных в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и положениями Договора.

2.3. Перевод денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений получателей средств (взыскателей) допускается:

- (а) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ;
- (б) в случаях, предусмотренных отдельным договором, заключенным между Клиентом и третьими лицами (получателями средств), при условии предоставления Клиентом Банку права на перевод денежных средств со Счета в случаях, указанных в настоящем абзаце.

2.4. Клиентом может быть заранее предоставлено согласие (акцепт) на перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений (платежных требований) получателей средств путем подписания Заявления о согласии (акцепте) на списание денежных средств или путем направления Заявления по Системе «Банк-Клиент». Перевод денежных средств на основании распоряжений (платежных требований) получателей средств в ситуации заранее данного акцепта (согласия) Клиента осуществляется Банком при выполнении следующих требований:

(а) банковские реквизиты Контрагента указаны в валюте РФ, платежные требования (инкассовые поручения) (далее - Требования) содержат все сведения, предусмотренные законодательством РФ и положениями актов Банка России. Отсутствие вышеуказанных реквизитов и сведений является основанием для отказа Банком в оплате Требования и возврата Требования;

(б) Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности за то, что какие-либо обязательства Клиента не будут им выполнены именно в связи с тем, что Банком произведено списание денежных средств со Счета Клиента в соответствии с положениями настоящего Договора;

(с) Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности за подлинность Требования.

Перевод денежных средств на основании распоряжений (платежных требований) получателей средств в ситуации отсутствия заранее данного акцепта (согласия) Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ и Договором.

2.5. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на:

- (а) перевод с любого Счета Клиента, открытого в Банке, сумм комиссий за оказание Банком банковских услуг согласно Тарифам;
- (б) перевод с любого Счета Клиента, открытого в Банке, любых сумм, подлежащих выплате Клиентом Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
- (в) перевод сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;
- (г) перевод (возврат) денежных средств, поступивших на Счет, в том числе в результате совершения операций с помощью банковских карт, систем дистанционного банковского обслуживания, в отношении которых Банком получено заявление от плательщика (банка плательщика), со счета которого поступили данные денежные средства, о том, что плательщик не совершал операции перевода денежных средств на Счет Клиента. Указанные денежные средства используются для возврата средств плательщику или Банку, если Банк осуществил возврат средств плательщику за счет собственных средств. Для реализации вышеуказанного права Банк имеет право предварительно блокировать соответствующую сумму на Счете Клиента.

Клиент информируется о переводе денежных средств в случаях, указанных выше, выпиской по Счету, предоставляемой Банком в соответствии со Статьей 4 Общих условий.

2.6. Права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, не могут быть ограничены, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления/прекращения банковских операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или отдельным соглашением между Клиентом и Банком.

2.7. Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете на момент наступления предельного времени предоставления распоряжений в Банк в соответствии со сроками, устанавливаемыми Банком в Сроках предоставления документов. Недостаточность денежных средств на Счете дает право Банку не исполнять распоряжения Клиента вне зависимости от времени их предоставления в Банк.

2.8. Переводы денежных средств со Счета Клиента осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, за исключением случаев, предусмотренных соглашением о предоставлении овердрафта по Счету, заключенным между Банком и Клиентом. При достаточности денежных средств на Счете, исполнение распоряжений производится по мере поступления распоряжений и принятия их Банком к исполнению.

2.9. При недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления Банком контроля достаточности денежных средств на Счете, распоряжения не принимаются Банком к исполнению, аннулируются или возвращаются отправителям распоряжений не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и актами Банка России.

2.10. Клиент обязан сообщать контрагентам информацию о своих реквизитах и реквизитах Счета в точном соответствии с реквизитами Клиента и реквизитами Счета, предоставленными Банком Клиенту в справке об открытии Счета. Указанная информация передается Клиентом его контрагентам во избежание случаев незачисления/несвоевременного зачисления денежных средств, поступающих Клиенту от контрагентов.

2.11. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке порядком:

- (а) имеет место полное соответствие номера Счета Клиента и наименования Клиента, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк. При искажении или допустимом несоответствии наименования Клиента как получателя средств в распоряжении Банком проверяется ИНН/К/ИО Клиента;

(b) если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;

(c) в случае если в качестве Счета Клиента как получателя средств указан Счет в валюте РФ или иностранной валюте, отличной от валюты перевода, средства зачисляются на Счет Клиента, указанный в распоряжении, с конвертацией по внутреннему курсу Банка на дату проведения операции.

2.12. Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета, не принимать распоряжения о переводе средств по Счету Клиента в случаях:

(a) если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк,

(b) если факт наличия у лица, обратившегося в Банк в качестве представителя Клиента, полномочий действовать от имени Клиента вызывает обоснованные сомнения;

(c) получения Банком подтвержденной документально (документом государственного органа) информации, о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете,

до момента, когда в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – Банку будет предоставлено подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности, и/или в случае наличия обоснованных сомнений в факте наличия полномочий у лица, обратившегося в Банк в качестве представителя Клиента – утратят силу основания для возникновения сомнений в наличии у обратившегося лица полномочий действовать от имени Клиента, и/или в ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами – Банку будет предоставлено подтверждение разрешения указанной ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом). Банк не несет ответственности за последствия для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, указанных выше.

### **Статья 3. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА**

3.1. Общие положения:

(a) распоряжение должно быть составлено в соответствии с форматом, установленным действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. Изменения и исправления в оригинале распоряжения не допускаются;

(b) Банк может затребовать у Клиента дополнительную информацию, если содержание распоряжения и прилагаемых документов не удовлетворяет требованиям Банка и/или действующего законодательства РФ. Если Клиент не предоставляет такую информацию в течение 1 (Одного) рабочего дня, Банк не исполняет распоряжение Клиента и может вернуть такое распоряжение Клиенту;

(c) распоряжения принимаются Банком к исполнению после проверки на соответствие их всем требованиям, предъявляемым к оформлению распоряжений действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами, а также после проверки подписей уполномоченных лиц и печати Клиента (при ее наличии), učinенных на распоряжениях. Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, производится Банком в порядке, определенном действующим законодательством РФ и банковскими правилами;

(d) распоряжения для целей исполнения Клиентом своих обязанностей, вытекающих из агентских договоров (договоров комиссии, поручения) и договоров доверительного управления исполняются Банком при условии предоставления Банку надлежащим образом заверенных копий данных договоров, а также информации, идентифицирующей выгодоприобретателей по таким договорам.

Распоряжения в пользу третьих лиц, не являющихся сторонами по договорам, указанным выше, исполняются Банком при условии предоставления Клиентом Банку надлежащим образом заверенных копий данных договоров и информации, идентифицирующей таких третьих лиц.

3.2. Банк исполняет распоряжение Клиента только при соблюдении всех нижеследующих условий:

- (а) распоряжение для осуществления банковской операции в валюте РФ составлено по установленной Банком России форме, а распоряжение для осуществления банковской операции в иностранной валюте составлено также в соответствии с требованиями Банка к порядку его оформления и по установленной Банком форме;
- (б) на Счете достаточно денежных средств для исполнения распоряжения Клиента и для уплаты комиссии согласно Тарифам;
- (с) режим проведения банковских операций по Счету не изменен и/или не ограничен государственными органами в соответствии с действующим законодательством РФ, а также отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом;
- (д) на распоряжении учинены подписи уполномоченными лицами и оттиск печати (при ее наличии) Клиента, не вызывающие сомнений в их подлинности;
- (е) к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке.

3.3. Банк исполняет текущим рабочим днем распоряжения Клиента при условии, если данные распоряжения и документы для целей валютного контроля (в случае, если банковские операции подлежат валютному контролю в соответствии с законодательством РФ) предоставлены Клиентом в Банк в соответствии со сроками, устанавливаемыми Банком в Сроках предоставления документов.

Банк может изменить Сроки предоставления документов с уведомлением Клиента за 10 (Десять) рабочих 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 дистанционного банковского обслуживания «Банк–Клиент», путем опубликования информации на Сайте Банка.

3.4. Банк оставляет за собой право исполнения распоряжений Клиента в сроки, отличные от установленных в Сроках предоставления документов:

- (а) по платежам в валюте РФ– при достаточности денежных средств на Счете Клиента, перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, за исключением случаев, указанных в пункте (б) ниже;
- (б) по платежам в иностранной валюте, при исполнении распоряжений о распределении средств с транзитного счета, а также по платежам в валюте РФ, относимым валютным законодательством РФ к валютным банковским операциям, перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, за исключением банковских операций, являющихся предметом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ. Банковские операции, являющиеся предметом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ, исполняются Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем авторизации такой банковской операции Отделом валютного контроля Банка. При этом срок рассмотрения Банком документов, предоставленных Клиентом для целей валютного контроля, не должен превышать 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Клиента всех необходимых и достаточных, по мнению Банка, документов для проведения такой банковской операции.

3.5. Клиент должен указывать в представляемом в Банк распоряжении реквизиты банков–корреспондентов, привлекаемых для исполнения распоряжения. В случае отсутствия такой информации в распоряжении Банк определяет, исключительно по собственному усмотрению, порядок осуществления перевода денежных средств, включая количество и последовательность посредников в переводе, привлекаемых к исполнению распоряжения Клиента.

3.6. Клиент обязуется указывать точные реквизиты получателей денежных средств и банков, обслуживающих получателей денежных средств, в распоряжениях, на основании которых Банком должен быть осуществлен перевод денежных средств Клиента в бюджеты всех уровней, а также в качестве оплаты за оказание Клиенту государственных услуг.

3.7. Распоряжение Клиента на проведение банковской операции, относящейся в соответствии с действующим законодательством РФ к валютным банковским операциям, исполняется Банком только по предоставлению Банку, как агенту валютного контроля, документов, подтверждающих обоснованность платежа в соответствии с действующим валютным законодательством РФ, и после того, как Банк сочтет содержание таких документов удовлетворительным.

При совершении банковских операций, относимых валютным законодательством РФ к валютным банковским операциям, Клиент должен указывать в представляемом в Банк распоряжении сведения, необходимые для проведения валютного контроля, в соответствии с правилами заполнения документов, установленными нормативными актами Банка России, а также порядком заполнения документов (заявления на перевод в иностранной валюте, распоряжения о распределении средств с транзитного счета), установленным Банком.

При представлении в Банк документов и информации, необходимых для проведения валютного контроля, Клиент использует формы документов, установленные нормативными актами Банка России, а в случае, если форма таких документов не установлена, Клиент использует формы документов, разработанные Банком и размещенные на Сайте Банка, а также руководствуется рекомендациями по заполнению документов/представлению информации, размещенными на указанном сайте.

3.8. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными:

(а) для распоряжений Клиента по Счету в валюте РФ – с момента зачисления на корреспондентский счет банка получателя средств (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в Банке (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в Банке);

(б) для распоряжений Клиента по Счету в иностранной валюте – с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка в соответствующей иностранной валюте (если Клиента и получателя средств обслуживают разные кредитные организации) или с момента их зачисления на счет получателя средств, открытый в Банке (при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в Банке).

3.9. Обмен распоряжениями, документами для целей валютного контроля между Банком и Клиентом может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием Системы «Банк–Клиент». Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор (соглашение).

3.10. Клиент вправе отозвать свои распоряжения до наступления момента безотзывности перевода денежных средств в соответствии с законодательством РФ.

Клиент, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика. Частичный отзыв Клиентом сумм по распоряжениям не допускается.

Отзыв распоряжений производится на основании представленного в Банк заявления Клиента на бумажном носителе или по Системе «Банк–Клиент», с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая дату заявления, тип документа, номер документа, дату документа, сумму и валюту распоряжения. Заявление на бумажном носителе должно быть подписано лицами, имеющими право подписи распоряжений, и заверено оттиском печати Клиента (при наличии).

3.11. Клиент вправе отозвать свои документы, представленные для целей валютного контроля, если эти документы получены, но не приняты Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в области валютного контроля.

3.12. Банк имеет право заполнять документы валютного контроля, предусмотренные нормативными актами Банка России по валютному контролю на основании представленных Клиентом в Банк документов и/или информации, необходимых для заполнения такого документа, в том числе в случае, если Банком было отказано в принятии документа валютного контроля, самостоятельно оформленного Клиентом на основании вышеуказанных документов и/или информации.

В случае несогласия Клиента с информацией, содержащейся в заполненном Банком документе валютного контроля, Клиент, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты получения такого документа, представляет в Банк самостоятельно оформленный документ валютного контроля, содержащий скорректированные сведения, с приложением заявления, составленного в произвольной форме с указанием в нем причин несогласия с содержанием документа валютного контроля,

заполненного Банком, и приложением дополнительных документов, обосновывающих произведенные корректировки (если применимо). Если в течение вышеуказанного срока Клиент не представил в Банк документ валютного контроля, содержащий скорректированные сведения, содержание заполненного Банком документа валютного контроля и его отражение в ведомости банковского контроля (если применимо) считается согласованным Клиентом.

Банк вправе по своему усмотрению устанавливать порядок предоставления документов/заявлений, необходимых для выполнения Банком действий по оформлению документов по валютному контролю.

3.13. Документы, оформленные Банком, передаются Клиенту по усмотрению Банка путем передачи в Подразделение Банка, обслуживающее Клиента или по Системе «Банк-Клиент», также Банк вправе направить документы посредством почтовой связи или иным способом. В случае передачи документов Клиенту через Подразделение Банка, обслуживающее Клиента, Банк считается выполнившим свои обязательства по передаче Клиенту документов в момент, когда Клиенту была обеспечена возможность получения документов в указанном Подразделении Банка. Клиент обязан получать документы в указанном Подразделении Банка на регулярной основе и не реже, чем необходимо для своевременного выполнения обязанностей, предусмотренных валютным законодательством РФ.

3.14. Клиент может снимать со Счета наличные денежные средства только в целях и в объемах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.15. Для снятия наличных денежных средств со Счета Клиент должен представить Банку соответствующее распоряжение и все дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ. В надлежащем образом оформленном распоряжении Клиента должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, которому необходимо выдать наличные денежные средства, а также данные документа, удостоверяющего его личность, при этом предъявление доверенности лицом, получающим наличные денежные средства, не требуется. Не допускается предъявление распоряжения Клиента о выдаче наличных денежных средств иным лицом, кроме указанного в нем в качестве получателя наличных денежных средств.

3.16. Настоящим Клиент предоставляет Банку право приостановить совершение (отказаться в совершении) операции в следующих случаях:

- операция, по мнению Банка, не соответствует законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или аффилированных лиц Банка, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, или Договору;
- по операции, относящейся согласно законодательству РФ к валютным операциям, Клиент не представил в Банк требуемые в соответствии с законодательством РФ документы, подтверждающие обоснованность совершения валютной операции, и(или) документы валютного контроля, либо такие документы были оформлены с нарушением требований, установленных Банком России и(или) банковскими правилами;
- в случае квалификации Банком операции как подозрительной согласно законодательству РФ;
- при нарушении существенных условий Договора;
- в иных случаях непредставления Клиентом информации (документированных сведений), необходимой для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Клиент обязуется предоставить Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом) документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы, необходимые для совершения операции.

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента, после предварительного предупреждения Клиента об этом любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом, в случаях выявления признаков подозрительных операций/непредставления Клиентом информации (документированных сведений), необходимой для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этом случае Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.



3.17. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке устанавливать ограничения (лимиты) на суммы переводов денежных средств со Счета Клиента, осуществляемые по Системе «Банк-Клиент», в том числе в целях исполнения своих обязанностей, обусловленных требованиями законодательства РФ. Банк информирует Клиента об установленных ограничениях (лимитах) по Счету.

#### **Статья 4. СПРАВКИ И ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ**

4.1. Банк выдает Клиенту выписки по Счету (на бумажном носителе или в электронном виде) не позднее дня, следующего за днем проведения банковской операции по Счету, в соответствии с Договором.

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

4.2. Клиент может изменить периодичность предоставления выписок по Счету, установив порядок их предоставления на ежедневной или ежемесячной основе, о чем Клиент направляет письменный запрос, составленный в свободной форме, в Банк, с указанием необходимой периодичности (ежедневно или ежемесячно). Клиент имеет право отказаться от получения от Банка выписки и документов на бумажном носителе, подтверждающих осуществление банковских операций по Счету, предоставив в Банк письменное заявление по форме Банка.

4.3. Выписки по Счету направляются Банком по Системе «Банк-Клиент» в электронном виде, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы «Банк-Клиент». В случае, если с Клиентом не заключено соглашение об использовании Системы «Банк-Клиент» выписки по Счету оформляются Банком на бумажном носителе и выдаются надлежащим образом уполномоченным представителям Клиента в Банке. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях в соответствии с установленным тарифом (при наличии).

4.4. Датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют Систему «Банк-Клиент», датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «Банк-Клиент», является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему «Банк-Клиент».

4.5. По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту справки, иные документы по Счетам и/или Картам. Запрос на получение указанных документов может быть подан Клиентом в Подразделение Банка или в Телефонный центр Банка в соответствии с Приложением №2 к Договору. Запрошенный документ может быть передан (направлен) Клиенту по его выбору в зависимости от возможностей Банка<sup>1</sup>:

- в Подразделении Банка;
- на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк;
- курьерской службой в соответствии с п.1.10 Общих условий;
- через Систему «Банк-Клиент».

4.6. Банк направляет в электронном виде справки об открытии/закрытии Счета Клиенту на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк, не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета.

4.7. При направлении документов на адрес электронной почты, через Систему «Банк-Клиент» Банк может использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка.

---

<sup>1</sup> Возможные способы предоставления документов Клиент может уточнить, обратившись в Подразделение Банка или позвонив в Телефонный центр Банка.

## **Статья 5. РАБОЧИЕ ДНИ**

5.1. Для целей настоящих Общих условий и Договора рабочим днем считается любой день, когда Банк открыт для работы (кроме суббот и воскресений и в дни, когда соответствующие государственные органы официально объявляют их нерабочими днями, а также официальных праздничных и выходных дней) в соответствии с внутренним распорядком рабочего дня Банка.

5.2. Об изменениях, связанных с распорядком рабочего дня, Банк уведомляет Клиента путем размещения объявлений во внутренних структурных подразделениях Банка, путем направления информации по Системе «Банк–Клиент» (в случае, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы «Банк–Клиент») или иным общедоступным способом, в том числе, путем опубликования на Сайте Банка.

## **Статья 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

6.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа (включая Центральный Банк РФ), при котором исполнение обязательства по настоящему Договору становится невозможным полностью или частично. В этом случае, обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

6.3. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств, за незачисление или несвоевременное зачисление денежных средств на Счет Клиента в следующих случаях:

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;
- в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях;
- 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;
- действий (бездействий) Банка при исполнении настоящего Договора, если такие действия (бездействия) были вызваны неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами использования Карт;
- отказа от обслуживания или проблем технического характера в сервисных предприятиях, пунктах выдачи наличных или банкоматах по причинам, не зависящим от Банка;
- споров и разногласий между Клиентом и Держателями Карт;
- утери, кражи и несанкционированного использования Карты, совершения операций с использованием Карты до момента письменного или устного извещения Банка о факте утраты / кражи Карты;
- рассекречивания Держателем ПИН-кода Карты.

6.4. 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.

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

6.6. Клиент несет ответственность за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств, согласно пункту 4.1 настоящих Общих условий.

6.7. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты, с ведома и без ведома Держателя Карты, в том числе третьими лицами, с момента получения Карт в Банке до момента блокировки / закрытия Карты Банком.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом, а также не противоречит им;
- Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему;
- уполномоченные представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия.

Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту.

7.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, являющийся юридическим лицом, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Клиентом в Банк для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между Банком и Клиентом (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров операций, предусмотренных законодательством РФ (далее – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, входящим в одну банковскую группу с Банком, аффилированным лицам Банка, иным третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством РФ, Договорами обязанностей, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, консультантам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком (в том числе ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент», 127083, Россия, Москва, ул. 8 Марта, д.14, стр. 1), а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры, в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров, и законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с партнером Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных. Обработка персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, осуществляется Банком в целях заключения с Банком любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов и иных счетов, в соответствии с иными заключенными Банком и Клиентом договорами (соглашениями) осуществления расчетов по ним, в

целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в том числе в целях продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, в целях направления любой информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством РФ.

Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах/сведениях, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанными в настоящем пункте, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные, в том числе биометрические персональные данные, документы/сведения будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящее поручение/согласие дается в том числе на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя отчество, дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес, контактная информация (телефон для связи, адрес электронной почты) и любая иная информация, относящаяся к личности субъекта персональных данных.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных действующим законодательством РФ и Договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. В случае отзыва согласия Клиента на обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, и не уничтожить их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, не истекли.

Клиент, являющийся юридическим лицом, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, на передачу Банком, для достижения указанных выше целей, персональных данных, в том числе биометрических персональных данных, третьим лицам, информацию о которых Клиент получает из заключенных с Банком договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым Банк передал персональные данные, в том числе биометрические персональные данные, сообщаются или доводятся до сведения Клиента Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте/представителе Клиента таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Клиенте/представителе Клиента (персональные данные, в том числе биометрические персональные данные), с соблюдением требований законодательства. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных, в том числе биометрических персональных данных на основании настоящего поручения/согласия.

7.3. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных

сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы Банк-Клиент. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.

7.4. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов – индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (указанный реестр ведется согласно Федеральному закону "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"), осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информация о страховании размещается на стендах в Подразделениях Банка и на Сайте Банка. Денежные средства, размещенные на Счетах, открытых для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности адвокатов, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой в соответствии с законодательством РФ, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».