

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

используемые в тексте настоящего Договора, имеют значение, данное им в законодательстве РФ, а также следующее значение: **Банк** – АО «Райффайзенбанк», включая его филиалы.

Договор банковского счета - Договор банковского счета для корпоративных клиентов/Договор банковского (расчетного) счета, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту в Банке открыт расчетный счет в валюте РФ, а также все изменения и дополнения к нему.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Порядок - Порядок исполнения распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ, размещенный на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru.

Рабочий день - для целей настоящего Договора рабочим днем считается любой рабочий день, когда Банк открыт для работы (кроме суббот и воскресений и в дни, объявленные соответствующими государственными органами нерабочими днями, праздничными днями, выходными днями) в соответствии с внутренним распорядком рабочего дня Банка.

Соглашение - соглашение (соглашения), договор (договоры) об осуществлении деятельности: **Банковского платежного агента (Субагента) / Платежного агента (Субагента)/ Поставщика, заключенный (заключенные) между [Клиентом и Поставщиком (Поставщиками)] [между Клиентом и Оператором по приему платежей (Операторами по приему платежей)] [между Клиентом и Кредитной организацией] [между Клиентом и Платежным агентом]**, в соответствии с которым (которыми) Клиент признается **[Банковским платежным агентом] [Платежным агентом] [Поставщиком]**, полный перечень которых указан Клиентом в Приложении № 1 к Договору.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет (www.raiffeisen.ru).

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

Сроки предоставления документов - Сроки предоставления расчетных документов (распоряжений) и документов валютного контроля для исполнения текущим рабочим днем, размещенные на Сайте Банка.

Сторона - Банк или Клиент.

Стороны - Банк и Клиент.

Счет - специальный банковский счет Платежного агента, Банковского Платежного агента и Поставщика в валюте РФ для осуществления расчетов, предусмотренных законодательством РФ.

Тарифы - Тарифы АО «Райффайзенбанк» для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту Крупного и Среднего бизнеса, размещенные на Сайте Банка, являющиеся приложением к Договору банковского счета, Тарифная книга на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Райффайзенбанк», относящаяся к Предприятиям малого бизнеса, являющаяся приложением к Договору банковского счета, размещенная на Сайте Банка.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

2.1. Предметом настоящего Договора является оказание Банком услуги по открытию и ведению Клиенту Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, применимым к Договору, при условии

соблюдения Клиентом всех требований и представления в Банк всех документов, определенных настоящим Договором, банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

2.2. Счет открывается после предоставления Клиентом в Банк всех документов, определенных действующим законодательством РФ и банковскими правилами, включая документы и сведения, позволяющие надлежащим образом идентифицировать Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления на открытие специального банковского счета с одновременным предоставлением в Банк всех сведений и документов, указанных в пунктах 4.2.1. и 4.2.2 Договора.

2.4. 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 письменной или электронной форме 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.

2.5. Клиент предоставляет Банку надлежащим образом оформленную и заверенную в соответствии с действующим законодательством РФ карточку с образцами подписей и отиска 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 право не принять Карточку/Заявление при отсутствии технической возможности реализовать указанное Клиентом в Заявлении.

Карточка, принятая Банком в работу, применяется к Счету Клиента, открытому в рамках Договора, в случае если к Счету не предоставлена (оформлена)/не будет предоставлена (оформлена) отдельная Карточка.

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

2.6. 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 не признаются Банком, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.7. Стороны договорились о том, что достоверная информация о месте нахождения Клиента и его адресе, сведения об изменении места нахождения, 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 изменений на стороне Клиента, он уведомляет Банк в порядке, указанном в Договоре, с представлением надлежащим образом заверенных копий документов не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты внесения изменений или даты получения документов после их государственной регистрации.

Документы о полномочиях и их сроке лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, представляются в Банк не позднее, чем за 3 (Три) банковских дня до окончания срока полномочий. В случае изменения лиц, указанных в Карточке, и/или срока/объема их полномочий Клиент обязан предоставить новую Карточку. Банк имеет право принять Карточку в течение срока, необходимого для проверки новой Карточки и документов, ее сопровождающих. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, 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.

3. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

3.1. Банк совершает по Счету операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством РФ, банковскими правилами.

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

3.3. Банк исполняет текущим банковским днем распоряжения Клиента при условии, если они и документы для целей валютного контроля (если применимо) предоставлены Клиентом в Банк в соответствии со Сроками предоставления документов. Распоряжения принимаются Банком к исполнению после проведения процедур приема к исполнению в соответствии с Порядком.

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

3.5. Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется согласно Порядку.

3.6. Проценты на остаток денежных средств не начисляются в связи с режимом, определенным нормами действующего законодательства РФ для банковских счетов данного вида.

3.7. Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете на момент наступления предельного времени предоставления распоряжений в Банк в соответствии со «Сроками предоставления расчетных документов и документов валютного контроля для исполнения текущим банковским днем» (далее – Сроки предоставления документов), размещенными на Сайте Банка.

3.8. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Законодательством РФ и/или соглашением Сторон. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Распоряжения аннулируются или возвращаются отправителям распоряжений не позднее следующего банковского дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

3.9. 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.

3.10. 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 в распоряжении, Банком проверяется соответствие номера Счета и ИНН/КИО Клиента или иной реквизит Клиента на усмотрение Банка;

(б) Если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

3.11. 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:

- (а) если у Банка имеются сомнения в подлинности распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк,
- (б) если факт наличия у лица, обратившегося в Банк в качестве представителя Клиента, полномочий действовать от имени Клиента вызывает сомнения, а также в случаях, предусмотренных п. 3.12. настоящего Договора;
- (с) 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 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 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 отказом в приеме и/или неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, указанных выше.

3.12. Банк в целях защиты интересов Клиента вправе не принимать распоряжения о переводе средств по Счету от представителя Клиента, действующего на основании полномочий, содержащихся в доверенности, совершенной в простой письменной форме, до получения подтверждения его полномочий непосредственно от Клиента, в частности до предъявления представителем Клиента доверенности, удостоверенной нотариально, за исключением случаев, когда полномочия конкретного представителя Клиента подтверждены в ином порядке, согласованном с Банком.

3.13. Клиент информируется о переводе денежных средств выпиской по Счету, предоставляемой Банком. Банк выдает Клиенту выписки по Счету (на бумажном носителе или в электронном виде) не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету. Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения им 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 операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

Клиент может изменить периодичность предоставления выписок по Счету (ежедневно или ежемесячно), предоставив в Банк письменное заявление в свободной форме.

Выписки по Счету направляются Банком по Системе «Банк–Клиент» в электронном виде, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании Системы «Банк–Клиент». Предоставление выписки по Счету возможно в формате SWIFT MT940, MT941, MT942 (при наличии технической возможности у Сторон) при условии представления Клиентом в Банк заявления (по форме Банка) на бумажном носителе или по Системе «Банк–Клиент».

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 (в том числе, в формате SWIFT MT940, MT941, MT942), запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «Банк–Клиент», является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в Систему «Банк–Клиент».

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

3.15. Банк исполняет распоряжение Клиента только при соблюдении следующих условий:

- (a) 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;
- (b) на Счете достаточно денежных средств для исполнения распоряжения и для оплаты услуг Банка;
- (c) режим Счета не изменен и/или не ограничен в соответствии с действующим законодательством РФ или соглашением Сторон;
- (d) подписи уполномоченных лиц на распоряжении и оттиск печати (если применимо) не вызывают сомнений в их подлинности;
- (e) к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке.

Распоряжения для целей исполнения Клиентом своих обязанностей, вытекающих из агентских договоров (договоров комиссии, поручения), договоров доверительного управления исполняются Банком при условии предоставления Банку надлежащим образом заверенных копий данных договоров, а также информации, необходимой для выполнения требований законодательства в части идентификации 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, необходимой для выполнения требований законодательства в части идентификации таких третьих лиц в качестве выгодоприобретателей.

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

(a) по платежам в валюте РФ по внутрирегиональным и межрегиональным расчетам – при достаточности денежных средств на Счете Клиента, перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, за исключением случаев, указанных в пункте (b) ниже;

(b) распоряжения на совершение операций, относимых в соответствии с валютным законодательством РФ к валютным операциям, исполняются Банком не позднее 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем принятия Банком как агентом валютного контроля положительного решения в отношении представленных Клиентом документов валютного контроля, а также документов, являющихся основанием для совершения данной валютной операции. При этом срок рассмотрения Банком документов, предоставленных Клиентом для целей валютного контроля, не должен превышать 3 (Трех) банковских дней с даты получения от Клиента всех необходимых и достаточных, по мнению Банка, документов для проведения такой банковской операции.

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

3.18. 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.

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

При совершении операций, относимых к валютным 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 сайте Банка.

3.20. 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).

3.21. 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» при заключении соответствующего договора (соглашения).

3.22. Клиент вправе отозвать свои распоряжения в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.23. 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).

3.24. Клиент вправе отозвать свои документы, представленные для целей валютного контроля, если эти документы получены, но не приняты Банком в соответствии с законодательством РФ.

3.25. 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 поручения об оформлении документов по валютному контролю.

3.26. Документы, оформленные Банком, передаются Клиенту, по усмотрению Банка, путем передачи в отделение, обслуживающее Клиента или по Системе «Клиент-Банк», также Банк вправе направить документы Клиенту посредством почтовой связи или иным способом. В случае передачи документов Клиенту через отделение, обслуживающее Клиента, Банк считается выполнившим свои обязательства в момент, когда Клиенту была обеспечена возможность получения документов в указанном отделении.

3.27. Снятие наличных денежных средств со Счета не допускается.

3.28. 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 группы лиц, к которой принадлежит Банк;

-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 случае установления Банком независимых от Банка обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых Клиентом денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;

-в иных случаях непредставления Клиентом информации (документов), необходимой для исполнения Банком требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Клиент обязуется предоставить Банку 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 (ее идентификации).

3.29. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в целях исполнения требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, после предварительного предупреждения Клиента об этом любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом, в случаях выявления в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок/непредоставления Клиентом информации (документированных сведений), необходимой для исполнения Банком требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по запросу Банка. В этом случае Клиент может предоставить в обслуживающий офис Банка документы на бумажном носителе (за исключением заявления на расторжение Договора банковского счета и закрытие банковского счета (банковских счетов), и иных договоров, которое согласно условиям Соглашения может быть подано Клиентом с использованием Электронной формы).

3.30. Банк вправе в порядке, предусмотренном законодательством РФ, принять решение об отказе от совершения операций, а также о расторжении Договора в случае непредставления Клиентом, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – «Клиент - иностранный налогоплательщик»):

– информации, позволяющей подтвердить предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, или его опровергнуть;

– согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в случае принадлежности Клиента к категории Клиента-иностранного налогоплательщика.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатков денежных средств и в порядке, установленном законодательством РФ и положениями настоящего Договора;

4.1.2. Требовать у Банка предоставления выписок по Счету не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету. 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 обязуется:

4.2.1. Предоставить в Банк все документы, определенные законодательством РФ, банковскими правилами и Договором;

4.2.2. Предоставлять в Банк копии Соглашения/Договора об осуществлении деятельности Банковского Платежного агента (субагента), Платежного агента (субагента), Поставщика, заверенные отпечатком печати Клиента и подписью его уполномоченного представителя;

4.2.3. При внесении любых изменений в Соглашение или в случае прекращения действия всех или некоторых из договоров/соглашений, входящих в Соглашение, в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты возникновения изменений направить в Банк письменное уведомление по форме Приложения № 1 к настоящему Договору с указанием актуального перечня соглашений и/или договоров, входящих в Соглашение;

4.2.4. Использовать Счет в соответствии с режимом, определенным законодательством РФ, а именно:

Для Платежных агентов:

- Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 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.

Для Банковских Платежных агентов:

- Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Банковского платежного агента;
- Списание денежных средств на банковские счета;
- Операции, осуществляемые по специальному банковскому счету Платежного агента, в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Для Поставщика:

- Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета Платежного агента;
- Списание денежных средств на банковские счета.

Клиент утверждает о соответствии всех без исключения операций, осуществляемых по Счету Законодательству РФ и настоящему Договору, 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.

4.2.5. Использовать Счет, только обладая правовым статусом Платежного агента, Банковского Платежного агента и Поставщика;

4.2.6. Представлять по запросу Банка:

- отчетность и другую документацию, необходимую для составления Банком отчетности, предоставляемой в Банк России;
- документы, являющиеся основанием для осуществления операции по Счету, а также иные документы и информацию, в том числе, связанные с причинами неисполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, а также норм законодательства РФ;

4.2.7. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете в момент наступления предельного времени предоставления распоряжений в Банк в соответствии со Сроками предоставления документов;

4.2.8. 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, а также по Системе «Банк-Клиент», в том числе для передачи Банком по Системе «Банк-Клиент» любых юридически значимых сообщений. 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 или дополнения контактных адресов электронной почты и контактных номеров мобильных телефонов уполномоченных лиц Клиента, Клиент направляет в Банк заявление по Системе «Банк-Клиент» в виде документа свободного формата или на бумажном носителе.

4.2.9. Предоставлять Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту (любым доступным способом взаимодействия Банка с Клиентом)) документы или сведения (письменные пояснения), запрошенные Банком в целях исполнения требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, документы/информацию в целях обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

4.2.10. Возмещать Банку убытки, понесенные Банком в результате осуществления операций по Счету, не предусмотренных Законодательством РФ.

4.2.11. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

4.2.12. Предоставлять Банку информацию (документы) для целей исполнения требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) 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 .

Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом заверенные копии документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в соответствии с требованиями Банка, до осуществления им банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

4.2.13. Предоставить Банку до заключения Договора с Банком 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.

Уведомлять Банк после заключения Договора 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.

4.2.14. Незамедлительно в письменном виде известить Банк об отмене Клиентом доверенности, лично обратившись в обслуживающее Клиента подразделение Банка или направив в Банк заявление по системе «Банк-Клиент» в виде документа свободного формата. 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.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. В любое время запросить у Клиента копии Соглашения и Уведомление о постановке организации на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) (нотариально заверенную копию/копию, заверенную регистрирующим органом);

4.3.2. Не принимать к исполнению распоряжения, оформленные с нарушением требований действующего законодательства РФ, Банка России и банковских правил;

4.3.3. Отказать в совершении операций по Счету в случае:

4.3.3.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ, техники оформления распоряжений и сроков их представления;

4.3.3.2. непредставления Клиентом (представления недостоверных) документов/сведений, запрошенных ранее по аналогичной операции;

4.3.3.3. непредставления Клиентом документов, указанных в пункте 4.2.2, 4.2.3, 4.2.6, 2.7;

4.3.3.4. недостаточности денежных средств на Счете на исполнение распоряжения вне зависимости от времени его предоставления в Банк;

4.3.3.5. несоответствия операции нормам Законодательства РФ с учетом положений настоящего Договора;

4.3.4. Осуществлять проверки соблюдения Клиентом требований порядка ведения расчетно-кассовых операций в РФ. Периодичность проверок определяется Банком самостоятельно;

4.3.5. Обратиться к Клиенту за получением необходимых для осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма письменных разъяснений и/или документов, в том числе для установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

4.3.6. Приостановить операции/отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций согласно законодательству РФ;

4.3.7. Если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, поступившем к Счету Клиента, не соответствуют данным реквизитов Клиента, вернуть денежные средства, поступившие в пользу Клиента, банку плательщика;

4.3.8. Списывать со Счета суммы денежных средств, зачисленные Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком, а также в результате мошеннических и иных противоправных действий третьих лиц. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на предварительное блокирование, а также на перевод сумм, указанных в настоящем пункте.

4.3.9. В любое время запросить у Клиента подтверждающие документы, необходимые для проверки соответствия проводимой/проведенной операции требованиям Законодательства РФ.

4.3.10. Отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями действующего Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету в случае, если Банку станет известно об изменении сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

4.3.11. В одностороннем порядке изменить Тарифы, уведомив об этом Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

4.3.12. Банк вправе в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, принять решение об отказе от совершения операций, а также принять решение о расторжении Договора в случае непредставления Клиентом информации о его налоговом резидентстве, запрашиваемой Банком, в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также статьями 142.2 и 142.4 Налогового Кодекса РФ по форме, установленной Банком, а также в случае отказа предоставить дополнительные документы/информацию, запрашиваемые, в целях исполнения указанных законодательных норм.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Совершать для Клиента операции по Счету в соответствии с законодательством РФ при условии соблюдения Клиентом положений настоящего Договора и норм законодательства РФ;

4.4.2. Гарантировать тайну банковского Счета, тайну операций Клиента и сведений о Клиенте. Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента, его Счетов и операциях по ним 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 и/или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется только на использование, раскрытие и предоставление Банком информации в соответствии с организационными процедурами Банка и/или функциями, возложенными на кредитные организации законодательством Российской Федерации (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 российским или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>, любым лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения настоящего Соглашения и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, а также в случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом.

5. БАНКОВСКИЕ ДНИ

5.1. Банковским днем считается любой рабочий день, когда Банк открыт для работы (кроме суббот и воскресений и в дни, когда соответствующие государственные органы официально объявляют их нерабочими днями, а также праздничных и выходных дней) в соответствии с внутренним распорядком банковского дня. Об изменениях, связанных с распорядком банковского дня, Банк уведомляет Клиента путем размещения объявлений во внутренних структурных подразделениях Банка, путем направления информации по системе «Банк–Клиент» (при наличии соглашения) или иным способом, в том числе, путем опубликования на Сайте Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Банк не несет ответственности 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:

– в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях;

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;
- несвоевременного предоставления Клиентом документов и сведений, а также сведений о произошедших изменениях в документах;
- 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.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк, действуя в соответствии с Договором и банковскими правилами, не имел возможности установить факт выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами, за последствия исполнения распоряжений, принятых от неуполномоченных лиц, в тех случаях, когда Банк, действуя в соответствии с Договором и банковскими правилами, не имел возможности установить факт отсутствия полномочий у указанных лиц.

6.4. Клиент обязуется до представления заявления о закрытии Счета в Банке снять с учета все контракты (кредитные договоры), находящиеся на обслуживании в Банке, и осознает, что невыполнение данного требования является нарушением, о котором Банк как агент валютного контроля обязан проинформировать Банк России согласно Указанию Банка России 16.08.2017 № 4498-У.

6.5. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и сведений для открытия Счета, и ведения по нему банковских операций, а также за нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Все споры между Сторонами, связанные с настоящим Договором, подлежат рассмотрению и разрешению в Арбитражном суде города Москвы при невозможности разрешения спора Сторон во внесудебном порядке.

7.2. Переписка между Сторонами может осуществляться по почте с уведомлением о вручении, через посыльного (курьера) или любым другим способом, в случае, если такие способы предусмотрены отдельными соглашениями Сторон, в частности, по Системе «Банк-Клиент». Банк имеет право направлять по Системе «Банк-Клиент» любые юридически значимые сообщения. Сообщения, переданные иным способом, кроме указанных, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях Сторон или Договоре.

7.3. 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;
 - представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия.
- на Счете отсутствуют денежные средства, на которые невозможно обращать взыскание по обязательствам Клиента.

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

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.3 Договора, и действует до конца текущего календарного года.

8.2. В случае, если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год.

8.3. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств передается Клиенту в порядке, предусмотренном законодательством РФ. В случае закрытия Клиентом Счета Договор считается расторгнутым.

8.4. Прекращение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

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

9.3. Банк может в одностороннем порядке изменить и/или дополнить настоящий Договор и приложения к нему, «Сроки предоставления расчетных документов и документов валютного контроля для исполнения текущим банковским днем», Тарифы, в том числе отменить и/или ввести новые Тарифы, 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, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка.