

## 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, 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](http://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 по приему платежей физических лиц, заключенный (заключенные) между:

- Клиентом и Поставщиком (Поставщиками);
- Клиентом и Оператором по приему платежей (Операторами по приему платежей);
- Клиентом и Кредитной организацией;
- Клиентом и Платежным агентом,

на основании заключения которого (которых) Клиент признается действующим законодательством РФ Платежным агентом, Поставщиком соответственно.

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

**Сторона** - Банк или Клиент.

**Стороны** - Банк и Клиент.

**Счет** - специальный банковский счет Платежного агента, 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 в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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. 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.

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

### **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 Рабочим днем распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета при условии, если они 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.

### **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. По запросу Банка передать Банку копии Соглашения, заверенные оттиском 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 Поставщика:

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

4.2.5. Использовать Счет, только обладая правовым статусом Платежного агента, 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. Информировать Банк об изменении состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, а также своего наименования, местонахождения, номеров телефонов, о реорганизации или ликвидации и представлять должным образом заверенные копии документов в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента внесения таких изменений (дополнений). Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае несвоевременного представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих смену лиц, указанных в карточке (карточках) с образцами подписей и оттиска печати Клиента, предоставленной (предоставленных) Клиентом и принятой (принятых) Банком в работу, и уполномоченных распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете. Стороны признают указанное в настоящем пункте Договора его существенными условиями;

4.2.8. Сообщать контрагентам корректную информацию о своих реквизитах и реквизитах Счета;

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

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

4.3. 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, 4.2.7;
- 4.3.3.4. недостаточности денежных средств на Счете на исполнение распоряжения вне зависимости от времени его предоставления в Банк;
- 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.

#### 4.4. 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 Счета и операций по нему, сведений о Клиенте. Клиент выражает свое согласие на использование и раскрытие Банком любой информации Клиента и/или его аффилированных лиц, которая стала известна Банку в ходе его отношений с Клиентом и/или любым из его аффилированных лиц, в соответствии с организационными процедурами Банка, требованиями законодательства РФ, процедурами предоставления информации лицам, которым Банк уступает права требования по Договору, любым лицам, являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <http://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure/affiliated/>.

### **5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 5.1. 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.
- 5.2. 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. Сообщения, переданные иным способом, кроме указанных, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях Сторон или Договоре.
- 5.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о списании средств со Счета, а также о зачислении средств на Счет, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда, используя предусмотренные банковскими правилами и настоящим Договором процедуры, Банк не имел возможности установить факт выдачи такого распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.4. Если у Банка имеются сомнения в подлинности распоряжения Клиента и/или в факте наличия у лица, обратившегося в Банк в качестве представителя Клиента, 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, Банк для защиты интересов Клиента вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета, не принимать распоряжения о переводе средств по Счету Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено подтверждение разрешения указанной ситуации (документ, оформленный на бумажном

носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено подтверждение подлинности такого распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности и/или основания для возникновения сомнений в наличии у обратившегося лица полномочий действовать от имени Клиента. Банк не несет ответственности за последствия для Клиента, связанные с неисполнением Банком распоряжения при наличии обстоятельств, указанных выше, а Клиент подтверждает, что указанные действия Банка направлены исключительно на обеспечение защиты его интересов и денежных средств.

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

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения, определяемой в соответствии с пунктом 2.2 Договора, и действует до конца текущего календарного года.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Прекращение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.raiffeisen.ru/>. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк-Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

7.2. 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.

7.3. Банк может изменить настоящий Договор, 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 дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).