

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»****Статья 1. СЧЕТ И ПОЛНОМОЧИЯ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

1.1. Банк подтверждает открытие Счета передачей Клиенту справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета.

1.2. Клиент предоставляет Банку карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) с образцами подписей лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете. Банк имеет право не принять Карточку в случаях, предусмотренных законодательством РФ или при отсутствии у Банка технической возможности реализовать указанное Клиентом сочетание образцов подписей.

Карточка может содержать две и более собственноручных подписи, каждая из которых по отдельности достаточна для подписания документов и распоряжений о переводе средств, если сочетание подписей не указано Клиентом в заявлении о принятии Карточки. Карточка может содержать только один образец подписи.

1.3. Полномочия лиц, включенных в Карточку, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании документов Клиента. Ограничения полномочий вышеуказанных лиц не признаются Банком, если иное не установлено соглашением Сторон.

1.4. Стороны договорились, что достоверная информация о местонахождении Клиента, обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений согласно законодательству РФ, сведения об изменении адреса местонахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, 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, указанных в Карточке, 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.

1.5. Клиент - индивидуальный предприниматель обязуется незамедлительно уведомить Банк при утрате им статуса индивидуального предпринимателя. Банк имеет право прекратить операции по Счету в описанном случае.

1.6. Клиент обязан 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. Если Клиент не представил в установленный срок указанную выше информацию, указанная информация считается не претерпевшей изменений.

1.7. В случае отмены Клиентом доверенности, Клиент обязан незамедлительно в письменном виде известить об этом Банк, 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 внесении 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.

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

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету в соответствии с законодательством РФ и Договором.

2.2. Клиентом может быть заранее предоставлено согласие (акцепт) на перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений (платежных требований) получателей средств путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Договору.

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

(а) перевод с любого Счета, 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;

(с) перевод (возврат) денежных средств, поступивших на Счет, в том числе в результате совершения операций с помощью банковских карт, системы Raiffeisen CONNECT или Систем Банк-Клиент ELBRUS Internet, ELBRUS Mobile, ELBA, iELBA, 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.

2.4. Права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно законодательству РФ или отдельным соглашением Сторон.

2.5. 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 в сети Интернет по адресу [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

2.6. 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.

2.7. 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.

2.8. Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется в следующем порядке:

(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;

(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.

2.9. 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.

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

3.1. 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 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, 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 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.

3.3. 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 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.

3.4. 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.

3.5. 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.

3.6. 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 [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), а также руководствуется рекомендациями по заполнению документов/представлению информации, размещенными на указанном сайте.

3.7. 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).

3.8. 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 дистанционного банковского обслуживания (далее – «система «Банк–Клиент») при заключении соответствующего договора.

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

3.10. 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 законодательством РФ.

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 поручения об оформлении документов по валютному контролю.

3.13. Документы, оформленные Банком, передаются Клиенту, по усмотрению Банка, путем передачи в отделение, обслуживающее Клиента или по системе «Банк-Клиент», 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.

3.14. Клиент может снимать со Счета наличные денежные средства только в целях и в объемах, предусмотренных 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 законодательством РФ. Банк выдает наличные денежные средства только уполномоченному лицу, на основании соответствующим образом составленной доверенности от Клиента (если снятие наличных средств осуществляется не лицом, действующим от имени Клиента – юридического лица на основании Устава) и документа, удостоверяющего его личность.

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 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;
- 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 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 (ее идентификации).

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случаях выявления признаков подозрительных операций/непредставления Клиентом информации (документов), 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 распоряжения на бумажном носителе и/или соответствующую информацию/документы.

3.17. 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.

#### **Статья 4. 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 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.

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

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». Предоставление выписки по Счету возможно в формате SWIFT MT940 (при наличии технической возможности у Сторон) при условии представления Клиентом в Банк заявления (по форме Банка).

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

## **Статья 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 в сети Интернет [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru).

## **Статья 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 ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

– в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские переводы;

– 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 ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда Банк не имел возможности установить факт выдачи такого распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. Клиент обязуется до представления заявления о закрытии всех счетов (последнего счета) в Банке закрыть все паспорта сделок, 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 Положению Банка России от 20.07.2007 № 308–П.

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

6.6. 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.