



«УТВЕРЖДАЮ»

Член Правления АО «Райффайзенбанк»,
Руководитель Дирекции
обслуживания физических лиц и малого бизнеса
_____ Зильбер Р.Б.
«14» февраля 2019 года
Вступают в действие с «15» февраля 2019 года

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ УЧАСТНИКОВ
ЗАКУПОК (ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ) В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Основные термины	2
2.	Общие положения.....	2
3.	Условия открытия и обслуживания Счета.....	4
4.	Порядок и сроки исполнения операций по Счету.....	5
5.	Права и обязанности сторон	7
6.	Ответственность сторон.....	8
7.	Прочие положения.....	9

1. Основные термины

В настоящих «Условиях открытия и обслуживания специальных банковских счетов участников закупок (физических лиц) в АО «Райффайзенбанк» (далее – «Условия») используются следующие термины, имеющие определенное ниже значение.

- 1.1. **Банк** – Акционерное Общество «Райффайзенбанк».
- 1.2. **Доверенное лицо** – полностью дееспособное совершеннолетнее лицо, которое на основании выданной Клиентом доверенности имеет право совершать действия от имени и по поручению Клиента.
- 1.3. **Договор** – договор по открытию и обслуживанию Счета.
- 1.4. **Заказчик** – государственный или муниципальный заказчик, либо бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия, осуществляющие закупки в соответствии с Законом №44-ФЗ.
- 1.5. **Заявление** – заявление на открытие Счета, являющееся предложением (офертой) Клиента Банку о заключении Договора.
- 1.6. **Закон №44-ФЗ** – Федеральный закон от 05.04.2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
- 1.7. **Информационное сообщение** – сообщение Оператора в электронной форме, подписанное электронной подписью Оператора, передаваемое в рамках взаимодействия между Оператором и Банком.
- 1.8. **Клиент** – дееспособное физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание в Банк, участвующее в закупках в соответствии с Законом №44-ФЗ.
- 1.9. **Оператор** – юридическое лицо, включенное в утвержденный Правительством РФ перечень операторов электронных площадок и специализированных электронных площадок, предусмотренных Законом №44-ФЗ, и с которым у Банка заключено соглашение о взаимодействии в установленном порядке.
- 1.10. **Подразделение Банка** – обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка (филиал, дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционный офис, операционная касса вне кассового узла и т.д.), в которых осуществляется обслуживание Клиентов.
- 1.11. **Рабочий день** – это день с понедельника по пятницу, когда Подразделение Банка осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии со своим графиком работы, кроме установленных законодательством выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.
- 1.12. **Сроки предоставления документов** – время приема расчетных и иных документов от физических лиц для исполнения текущим операционным днем, информация, размещенная на Сайте Банка.
- 1.13. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет (www.raiffeisen.ru).
- 1.14. **Стороны** – при совместном упоминании Клиент и Банк.
- 1.15. **Счет** – специальный банковский счет участника закупок, имеющий специальный режим использования и предназначенный для учета денежных средств для обеспечения заявок участников закупок в соответствии с требованиями Закона 44-ФЗ. Банковские карты к Счету не выпускаются. Счет открывается в рублях РФ.
- 1.16. **Тарифы** – документы, устанавливающие размеры вознаграждения, взимаемого Банком с Клиентов за услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами по Счету, а также содержащие применимые к Счету процентные ставки, иную информацию.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия открытия и обслуживания Банком Счетов. Местом исполнения Договора является место нахождения Банка, филиала (операционного офиса) Банка, осуществляющего обслуживание Договора. Условия распространяются на все Подразделения Банка.
- 2.2. Банк принимает от Клиента/Доверенного лица документы/расчетные документы только при личном присутствии Клиента/Доверенного лица и при предъявлении им оригинала документа, удостоверяющего личность.
- 2.3. Клиент обязан предоставлять Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения Банком требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, 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, иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства РФ. В случае если Клиент не представил в Банк в установленные сроки информацию (документированные сведения) о себе самом, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, по умолчанию указанная информация считается не претерпевшей изменений. Непредставление информации/документов Клиентом может служить основанием для наступления последствий, предусмотренных Условиями или законодательством РФ.
- 2.4. Клиент, сведения о котором (ФИО, паспортные данные, сведения об адресе) содержатся в представленных в Банк документах, дает свое согласие на обработку АО «Райффайзенбанк», 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр.1 (включая

получение от Клиента и/или от любых третьих лиц) персональных данных Клиента и подтверждает, что, давая такое согласие, действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Клиентом для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, участия в проводимых Банком акциях, опросах, исследованиях (включая, но не ограничиваясь проведением опросов, исследований посредством электронной, телефонной и сотовой связи), принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах, предоставления Банком консультационных услуг, в том числе в целях заключения Клиентом в дальнейшем договоров/соглашений с иными лицами, и распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, сведения об исполнительном производстве в отношении Клиента и любую иную информацию, относящуюся к личности Клиента (далее - «Персональные данные»). Обработка Персональных данных Клиента осуществляется Банком в объеме, который необходим для достижения каждой из вышеперечисленных целей. Клиент подтверждает, что данное согласие действует в течение срока хранения документов и сведений, содержащих персональные данные, установленных действующим законодательством РФ и договорами, заключенными с Клиентом. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. В случае отзыва согласия Клиента на обработку Персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку Персональных данных и не уничтожить их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе, если сроки хранения Персональных данных не истекли. Расторжение любого заключенного с Банком договора не влечет прекращения обязанности Банка по хранению Персональных данных. Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий или совокупности действий с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении Персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения каждой из указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, получение изображения путем фотографирования, а также осуществление любых иных действий с Персональными данными Клиента с учетом действующего законодательства. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости Банк имеет право поручить обработку Персональных данных, а также передать Персональные данные для достижения указанных выше целей, для целей архивного хранения, для целей взыскания задолженности третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, в том числе для рассмотрения возможности уступки и принятию решения об уступке, залогу, принадлежащих Банку прав, взысканию задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте лично (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также представлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию с соблюдением требований законодательства. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего согласия.

2.5. При необходимости изменения Условий или Тарифов Банк доводит до сведения Клиента информацию об изменениях путем ее размещения на Сайте Банка. Доведение информации до сведения Клиента указанным образом является адресованной Клиенту офертой Банка об изменении Условий, Тарифов. Если в течение 14 календарных дней со дня размещения информации об указанных выше изменениях в Банк не поступят возражения Клиента, то такое молчание Клиента является акцептом Клиентом оферты Банка и по истечении указанного срока Условия или Тарифы считаются измененными по соглашению сторон.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении Договора, если иное не установлено Условиями.

2.6. Любая информация передается Клиенту, по выбору Банка:

- путем размещения соответствующей информации в Подразделениях Банка, или

- путем размещения на Сайте Банка, или

- иным общедоступным способом.

2.7. Клиент обязуется уведомить Банк об изменении адреса регистрации, адреса фактического проживания, адреса доставки почтовой корреспонденции, контактных номеров телефонов, адреса электронной почты, смене места работы (профессии, должности, рабочего адреса), перемене имени, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении гражданства, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты произошедших изменений, а также об изменении его налогового резидентства не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты

произошедшего изменения, обратившись в Подразделение Банка лично с соответствующим заявлением, если иной порядок не установлен Условиями или законодательством РФ.

2.8. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации/документов (в том числе содержащих конфиденциальные сведения)/ получение их неуполномоченным лицом в случае несвоевременного предоставления Клиентом в Банк своих изменившихся контактных данных, либо при предоставлении Клиентом неверных контактных данных.

2.9. Банк вправе в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ, принять решение об отказе от совершения операций, а также о расторжении Договора при непредставлении 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.

2.10. Банк оставляет за собой право в определенных случаях потребовать от Клиента предоставить перевод на русский язык документов, выданных за пределами РФ.

2.11. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора или расторгнуть Договор в одностороннем порядке, отказать в совершении операции по Счету, в случае непредоставления Клиентом сведений о его налоговом резидентстве, предусмотренных законодательством о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией.

2.12. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в случае возникновения подозрений в том, что целью является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.13. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.14. Споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением Договора, подлежат рассмотрению мировым судьей или федеральным судом общей юрисдикции по месту нахождения Банка, филиала (операционного офиса) Банка, действовавшего от имени Банка при заключении Договора. Указанное не касается споров, связанных с защитой прав потребителей, которые подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации.

2.15. В части, не урегулированной Условиями, Тарифами, отношения Банка и Клиентов регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

2.16. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право осуществлять видео- и электронное наблюдение в своих помещениях, а также определять порядок доступа Клиента в помещения Банка в целях обеспечения безопасности Клиентов.

3. Порядок открытия, обслуживания и закрытия Счета

3.1. Клиент для открытия Счета подает в Банк необходимые документы, согласно перечню, установленному Банком в соответствии с законодательством РФ и банковскими правилами, а также подписанное Клиентом Заявление. Договор считается заключенным Сторонами с момента открытия Банком Клиенту Счета, о чем Клиент информируется путем получения соответствующего уведомления (с реквизитами Счета) в Подразделении Банка, либо путем получения уведомления по электронной почте (e-mail), адрес которой указан Клиентом в Заявлении. Настоящие Условия, Заявление, и Тарифы составляют Договор, в соответствии с которым осуществляется открытие и обслуживание Счета.

3.2. Операции по Счету, такие как взнос и снятие наличных денежных средств осуществляются путем безналичного перечисления денежных средств на Счет с текущего счета Клиента в Банке и путем перечисления денежных средств со Счета на текущий счет Клиента в Банке. Под текущим счетом понимается текущий счет, открытый Клиенту в Банке в рублях РФ, с которого Клиент осуществляет переводы денежных средств для обеспечения заявок участников закупок в соответствии с требованиями Закона №44-ФЗ на Счет при заключении Договора, на который перечисляются суммы денежных средств при расторжении Договора (если применимо).

3.3. Клиент настоящим гарантирует и заверяет, что на дату подачи Клиентом Заявления он соответствует требованиям, предъявляемых к участнику закупок, предусмотренных Законом 44-ФЗ и имеет все права для заключения Договора.

3.4. В случае, если после открытия Счета будет установлено, что Клиент не имеет/утратил статус участника закупки Клиент настоящим поручает Банку закрыть его Счет. Закрытие Счета осуществляется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем выявления указанного выше факта.

3.5. Счет открывается Банком при предъявлении Клиентом документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним документами Банка. Для помещения в

юридическое дело Клиента документов, необходимых для открытия Счета, Банк вправе изготовить копии с оригиналов представленных Клиентов документов.

3.6. Банк направляет информационное сообщение об открытии/закрытии Счета в адрес всех Операторов не позднее следующего Рабочего дня за днем открытия/закрытия Счета соответственно, в порядке, предусмотренном соглашением о взаимодействии.

3.7. Денежные средства Клиента, размещенные на Счете, используются для целей обеспечения заявок на участие в закупках только данного Клиента.

3.8. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Списание денежных средств со Счета осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

3.9. Банк осуществляет начисление и выплату процентов на остаток по Счету в размере, указанном в Тарифах. Проценты по Счету начисляются Банком ежедневно, исходя из суммы входящего остатка денежных средств на начало дня на Счете. Начисленные проценты выплачиваются на Счет в последний рабочий день месяца. Базой для начисления процентов является 365 (366) дней в году соответственно. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем открытия Счета.

3.10. Банк информирует Клиента об операциях по Счету путём уведомления в виде выписки по Счету, которая предоставляется Клиенту по его запросу в Подразделении Банка.

3.11. Настоящий договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи соответствующего заявления о расторжении Договора в Подразделение Банка. После подачи Клиентом заявления Банк прекращает принимать распоряжения к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

Стороны пришли к соглашению, что при наличии на Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с настоящим Договором, Счет не закрывается до момента прекращения блокировки денежных средств.

3.12. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказать от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента путем направления SMS-сообщения на контактный номер мобильного телефона Клиента, имеющийся в Банке, либо путем направления письменного уведомления по адресу доставки банковской корреспонденции или адресу регистрации или адресу фактического местонахождения, или адресу электронной почты, предоставленному Клиентом в Банк. Указанный Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

4. Порядок и сроки исполнения операций по Счету

4.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету на основании информации, полученной от Оператора:

а) блокирование денежных средств на Счете в соответствии с требованиями Закона 44-ФЗ. Такое блокирование заключается в ограничении прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере обеспечения соответствующей заявки на участие в конкурентных закупках, указанном в Информационном сообщении. Банк в течение одного часа с момента получения от Оператора Информационного сообщения об участнике и размере денежных средств, необходимом для обеспечения заявки, обязан осуществить блокирование денежных средств на Счете Клиента в размере обеспечения соответствующей заявки, указанном в Информационном сообщении. Блокирование денежных средств не осуществляется в случае отсутствия на Счете денежных средств в размере, необходимом для обеспечения заявки;

б) прекращение Банком блокирования денежных средств на Счете осуществляется не позднее одного рабочего дня следующего за днем получения Банком от Оператора Информационного сообщения:

- об отзыве заявки на участие в электронном конкурсе;

- об отказе Клиенту в допуске к участию в соответствующей электронной процедуре,

- о том, что Клиент не принял участия в электронном аукционе.

При этом Банк прекращает блокирование денежных средств на Счете Клиента в размере обеспечения заявки на участие в электронном конкурсе/аукционе, указанном в Информационном сообщении;

в) перечисление денежных средств в размере обеспечения соответствующей заявки на участие в закупках, указанном в Информационном сообщении:

- на счет, на котором в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и который указан в Информационном сообщении;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.

Банк не позднее следующего рабочего дня с момента получения от Оператора электронной площадки Информационного сообщения осуществляет перевод денежных средств в размере и по реквизитам, указанным в Информационном сообщении;

г) перечисление денежных средств в размере платы за участие в закупке на расчетный счет Оператора.

4.2. Клиент поручает и уполномочивает Банк блокировать денежные средства на Счете, составлять распоряжения от имени Клиента и осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента, в том числе, частичное списание денежных средств со Счета, на основании информации, содержащейся в Информационных сообщениях о необходимости осуществления блокирования/перевода/перечисления денежных средств со Счета Клиента в размере и по реквизитам, указанным в Информационных сообщениях, полученных от Оператора.

Банк не осуществляет проверку достоверности информации, указанной в Информационных сообщениях Оператора, не проверяет основания для направления Оператором Информационных сообщений и не несет ответственность за блокирование денежных средств, списание денежных средств со Счета на основании недостоверной информации, содержащейся в Информационных сообщениях Оператора, а также Банк не несет ответственность за списание денежных средств со Счета, осуществленное на основании необоснованно направленных Оператором Информационных сообщений. Банк осуществляет операции по Счету Клиента, блокирование денежных средств также на условиях и в порядке, предусмотренных соглашением, заключенным между Банком и Оператором.

4.3. Выдача наличных денежных средств со Счета возможна только в порядке, предусмотренном в п. 3.2 настоящих Условий.

4.4. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений Клиента, оформленных в Подразделении Банка.

4.5. Банк исполняет текущим Рабочим днем распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета при условии, что они предоставлены Клиентом в Банк в соответствии со Сроками предоставления документов.

4.6. Распоряжения принимаются Банком к исполнению после проведения процедур приема к исполнению в соответствии с Порядком приема к исполнению, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ со счетов/на счета клиентов-физических лиц в АО «Райффайзенбанк», размещенным на Сайте Банка.

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

4.8. Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете не позднее предельного времени исполнения Банком распоряжения, информация о котором доступна на Сайте Банка.

4.9. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и/или соглашением между Банком и Клиентом. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Распоряжения возвращаются (аннулируются) Банком не позднее следующего Рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения от Клиента.

4.10. Банк исполняет распоряжение Клиента о переводе денежных средств при соблюдении следующих условий:

- на Счете имеются незаблокированные Оператором денежные средства для исполнения распоряжения (с учетом комиссий согласно Тарифам Банка),

- к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке.

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

- операция, по мнению Банка, не соответствует действующему законодательству Российской Федерации или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк;

- по операции, относящейся согласно действующему законодательству Российской Федерации к валютным операциям, Клиент не представил в Банк требуемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документы, подтверждающие обоснованность совершения валютной операции, и(или) документы валютного контроля, либо такие документы были оформлены с нарушением требований, установленных Банком России и настоящих Условий;

- в случае квалификации Банком операции как подозрительной согласно действующему законодательству Российской Федерации;

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

4.12. 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 действующего законодательства

Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы, необходимые для совершения операции (ее идентификации).

4.13. Банк вправе в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, 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:

- 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.

4.14. Клиент выражает свое согласие на то, что Банк имеет право без получения дополнительного согласия Клиента списывать:

а) с любого счета, открытого в Банке в рублях или иностранной валюте, суммы комиссий за оказание Банком банковских услуг согласно Тарифам и Договору;

б) с любого счета Клиента, открытого в Банке, любые суммы, подлежащие выплате Клиентом Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

в) суммы денежных средств, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки.

Настоящим Клиент поручает, а Банк обязуется, с момента заключения Договора, без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять переводы денежных средств со Счета Клиента в соответствии с положением настоящего Договора, а также в оплату комиссии Оператора за участие в закупках.

Перевод денежных средств со Счета Клиента в оплату указанных выше сумм осуществляется в рамках безналичных расчетов инкассовыми поручениями. Банк имеет право предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента по указанным в настоящем пункте суммам. В тех случаях, когда Банк является получателем средств, перевод может осуществляться на основании составляемого Банком банковского ордера.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Права и обязанности Банка

5.1.1. Банк обязуется:

5.1.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные режимом Счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при условии соблюдения Клиентом норм действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

5.1.2. Банк имеет право:

5.1.2.1. В любое время запросить у Клиента подтверждающие документы, необходимые для проверки соответствия проводимой/проведенной операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации;

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

- недостаточности денежных средств на Счете на исполнение распоряжения вне зависимости от времени его поступления в Банк;

- несоответствия операции нормам действующего законодательства Российской Федерации с учетом положений настоящих Условий.

5.1.2.3. 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;

5.1.2.4. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации, 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;

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

5.1.2.6. Банк вправе в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, 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.

5.2. Права и обязанности Клиента

5.2.1. Клиент обязуется:

- 5.2.1.1. Предоставить в Банк все документы, определенные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;
- 5.2.1.2. Соблюдать режим Счета, установленный действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, использовать Счет для осуществления по нему операций, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации с учетом положений настоящих Условий.
- 5.2.1.3. Обязуется возместить Банку убытки в случае списания со Счета заблокированных денежных средств на основании исполнительных документов, требований государственных органов.
- 5.2.1.4. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, в размере и в сроки, установленные Тарифами.
- 5.2.1.5. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете для исполнения распоряжений Оператора с целью перечисления денежных средств в размере, указанном в Информационном сообщении.
- 5.2.1.6. Возмещать Банку убытки, понесенные Банком в результате осуществления операций по Счету, не предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2.1.7. 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.
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.

5.2.2. Клиент имеет право:

- 5.2.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах свободного (незаблокированного) остатка денежных средств и в порядке, установленном положениями настоящих Условий с учетом ограничений совершения операций по Счету, установленных настоящими Условиями.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации перед Клиентом за соблюдение установленных настоящими Условиями сроков блокирования / прекращения блокирования его денежных средств на Счете при поступлении от Оператора соответствующего Информационного сообщения.
- 6.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору в следующих случаях:
 - в результате ошибок в реквизитах, предоставляемых Клиентом в Банк, 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 рабочего дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.
- 6.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Информационных сообщений Оператора, подписанных неуполномоченным лицом Оператора.
- 6.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за просрочку исполнения обязательств со стороны Оператора, а также за списания, осуществленные Банком на основании недостоверной и/или некорректной информации, содержащейся в Информационных сообщениях Оператора, за списания, осуществленные Банком на основании необоснованно направленных Информационных сообщений Оператора, а также за иные действия Оператора.
- 6.5. Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по 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 случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц.
- 6.6. 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.

7. Прочие положения

7.1. Все, что не предусмотрено настоящими Условиями, регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при выполнении обязательств по Договору, Банк и Клиент разрешают путем переговоров и рассматривают в претензионном порядке. Претензия направляется в письменной форме по адресу Банка или Клиента, указанному в Заявлении. Претензия должна быть рассмотрена, и ответ на претензию должен быть направлен Клиенту или Банку в течение 20 календарных дней с момента ее получения.