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. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться путем предоставления Клиентом в Банк распоряжений на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента и/или его уполномоченного представителя, при условии предоставления в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее Карточка), и/или путем направления Клиентом распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи при условии заключения между Сторонами соглашения об использовании дистанционного банковского обслуживания Банка и/или иных договоров (соглашений), предусматривающих распоряжение денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, а также при условии предоставления документов, предусмотренных указанными договорами (соглашениями) и банковскими правилами.

1.3. Клиент предоставляет Банку Карточку, за исключением случаев, когда распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. Банк имеет право не принять Карточку в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ или при отсутствии у Банка технической возможности реализовать указанное Клиентом сочетание образцов подписей.

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

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.

1.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, в порядке, предусмотренном Договором, настоящими Общими условиями и иными заключенными между Сторонами договорами (соглашениями).

Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете исключительно с использованием аналога собственноручной подписи:

(a) со дня открытия Счета в случае, если Клиент в Заявлении на открытие счета подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться без использования Карточки или

(b) со дня приема Банком к исполнению заявления Клиента, составленного по форме Банка, размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru, в соответствии с которым распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (далее – Заявление об отказе от использования Карточки),

до дня приема Банком новой Карточки

Заявление об отказе от использования Карточки может быть предоставлено Клиентом на бумажном носителе либо в электронном виде посредством Системы «Банк-Клиент» или с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в ином порядке, установленном Банком.

С момента, с которого Банком принято к исполнению Заявление на открытие счета с подтверждением, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться без использования Карточки, либо Заявление об отказе от использования Карточки применяется следующий порядок работы по Счету:

(a) Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств на бумажном носителе как не прошедшие процедуру приема к исполнению распоряжений, установленную в Банке;

(b) по Счету не осуществляются кассовые операции в части снятия наличных денежных средств;

(c) в случае если заявление на расторжение Договора и закрытие Счета будет содержать распоряжение о перечислении остатка денежных средств со Счета, Банк сможет его исполнить в части распоряжения о перечислении остатка денежных средств со Счета только после предоставления Клиентом Карточки;

(d) прием Банком к исполнению распоряжений Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения операций по Счету, допускается только с использованием Системы «Банк-Клиент».

Полномочия лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании документов Клиента. Ограничения полномочий вышеуказанных лиц не признаются Банком, если иное не установлено соглашением Сторон.

1.6. Стороны договорились о том, что существенным нарушением условий Договора, включая, но не ограничиваясь, являются: непредоставление Клиентом при заключении Договора достоверной информации о месте нахождения Клиента и его адресе, сведений об изменении адреса места нахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, а также неисполнение/ненадлежащее исполнение Клиентом обязательства по предоставлению Банку необходимых сведений, информации и документов, в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ, Общими условиями, Договором, а также несоблюдение сроков их предоставления в соответствии с Договором.

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 с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации в установленном порядке. Клиент предоставляет Банку надлежащим образом заверенные копии документов на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент» или усиленной квалифицированной электронной подписью в ином порядке, установленном Банком.

Документы, подтверждающие полномочия или продление срока полномочий лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, представляются в Банк не позднее, чем за 3 (Три) банковских дня до окончания срока полномочий. Банк имеет право принять документы по истечении срока, необходимого для их проверки.
В случае если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием Карточки, то при замене или дополнении хотя бы одной подписи и/или замене (утери) печати в Карточке, а также в иных случаях, установленных Действующим законодательством РФ, 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 наделенных Клиентом правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете.

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

1.8. Клиент обязан предоставлять Банку:

a) информацию (документы) для целей исполнения требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих представителях (в том числе лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете), выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах;

b) документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента);

c) информацию (документы) о финансовом положении, деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

d) сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации;

е) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), иные документы, необходимые для исполнения требований Действующего законодательства РФ, а также предусмотренные банковскими правилами

в срок не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты произошедших изменений, но в любом случае не реже одного раза в год. Клиент предоставляет указанные в подпунктах (a)-(d) настоящего пункта документы (информацию) любым доступным способом (включая предоставление оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе, предоставление электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент», или в ином порядке, установленном Банком, предоставление электронных образов документов с адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк при заключении Договора (обновлении идентификационных сведений). Клиент предоставляет указанные в подпункте (е) настоящего пункта документы (информацию) в форме оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе или в форме электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент» или с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи в ином порядке, установленном Банком.
До заключения Договора с Банком Клиент обязан предоставить Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения им требований Действующего законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией, с компетентными органами иностранных государств (территорий), а также внутренних документов и процедур Банка и/или аффилированных лиц Банка, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк. Клиент соглашается с тем, что, заполнив при заключении Договора форму для идентификации налогового резидентства и, предоставив при необходимости дополнительные сведения и документы, тем самым в соответствии с запросом Банка, содержащимся в указанной форме, предоставил информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также иные сведения, предусмотренные Действующим законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).
В целях идентификации клиента в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) Банк оставляет за собой право дополнительно запросить у клиента формы W-8BEN-E, W-8BEN, W-9, W-8IMY (и другие формы, выпущенные налоговой службой США) в случае необходимости. После заключения Договора в течение всего срока действия Договора без получения какого-либо иного уточняющего запроса со стороны Банка Клиент обязуется уведомлять Банк об изменении его налогового резидентства и налогового резидентства выгодоприобретателей и 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 Действующего законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий). Клиент ознакомлен с правом Банка отказать в заключении Договора, дальнейшем его исполнении со стороны Банка, с правом Банка расторгнуть Договор, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций Клиентом в ситуации непредставления последним данных и документов, или предоставлении недостоверных, неполных сведений и документов, указанных в настоящем пункте, либо, если Банк придёт к выводу о противоречии представленной информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка. Непредставление информации/документов, указанных в настоящем пункте, Клиентом может служить основанием для наступления последствий, предусмотренных п. 3.17. Общих условий.

1.9. 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 электронного документа. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или внесение нотариусом сведений об отмене Клиентом доверенности в реестр нотариальных действий единой информационной системы нотариата или публикация в любом ином источнике не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене доверенности Клиент не известит Банк в указанном выше порядке, Клиент обязан возместить Банку все понесённые Банком в связи с таким неизвещением убытки.

Статья 2. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

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

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

(a) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с Действующим законодательством РФ;

(b) в случаях, предусмотренных отдельным договором, заключенным между Клиентом и третьими лицами (получателями средств), при условии предоставления Клиентом Банку права на перевод денежных средств со Счета в случаях, указанных в настоящем абзаце.

2.3. 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 или путем направления в Банк заявления о заранее данном акцепте по Системе «Банк–Клиент».

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

(a) перевод с любого счета, открытого в Банке, сумм комиссий за оказание Банком банковских услуг согласно Тарифам;

(b) перевод сумм, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком;

(c) перевод с любого Счета Клиента, открытого в Банке, любых сумм, подлежащих выплате Клиентом Банку по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

(d) перевод (возврат) денежных средств, поступивших на Счет, в том числе в результате совершения операций с помощью банковских карт, систем дистанционного банковского обслуживания, в отношении которых Банком получено заявление от плательщика (банка плательщика), со счета которого поступили данные денежные средства, о том, что плательщик не совершал операции перевода денежных средств на Счет Клиента. Указанные денежные средства используются для возврата средств плательщику или Банку, если Банк осуществил возврат средств плательщику за счет собственных средств. Для реализации вышеуказанного права Банк имеет право предварительно блокировать соответствующую сумму на Счете Клиента.

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

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

2.6. 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.

2.7. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Действующим 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.

2.8. 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.

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

(a) если соблюдены критерии зачисления денежных средств, установленные:
- для распоряжений в валюте РФ - в Порядке ведения счета и приема к исполнению АО «Райффайзенбанк» распоряжений в валюте РФ на перевод денежных средств, исполнения, возврата (аннулирования) и отмены распоряжений, размещенном на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru;

- для распоряжений в иностранной валюте – в Порядке исполнения распоряжений, поступивших к счету клиента в иностранной валюте, размещенном на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru;
(b) 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 или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;
(c) в случае если в качестве Счета Клиента как получателя средств в иностранной валюте указан Счет в валюте РФ или в другой иностранной валюте, отличной от валюты перевода, средства зачисляются на Счет Клиента, указанный в распоряжении, с конвертацией по внутреннему курсу Банка на дату проведения операции.

2.10. 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.

2.11. Клиент обязуется соблюдать все ограничения, установленные Действующим законодательством РФ в отношении сделок (операций), совершаемых Клиентом с использованием денежных средств, находящихся на Счете, в том числе в отношении сделок (операций) с лицами, являющимися иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности.

В случае применения органами государственной власти Российской Федерации к Банку мер ответственности, предусмотренных Действующим законодательством РФ, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, и (или) предоставлением Банку недостоверной информации и/или документов, связанных с исполнением Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом, Клиент обязуется возместить Банку уплаченные Банком суммы штрафов, взысканных с Банка в связи с применением в отношении Банка таких мер ответственности.

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 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 Действующего законодательства РФ 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 Действующего законодательства РФ в части идентификации таких третьих лиц в качестве выгодоприобретателей.

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 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 Действующим 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, а также руководствуется рекомендациями по заполнению документов/представлению информации, размещенными на указанном сайте.

3.7. Обязательства Банка перед Клиентом по распоряжениям считаются исполненными:

(a) 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);

(b) 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 «Банк–Клиент» при заключении соответствующего договора (соглашения).

3.9. Клиент вправе отозвать свои распоряжения в порядке, предусмотренном Действующим 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 Действующим 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 в соответствии с порядком, определенным настоящими Общими условиями и только в целях и в объемах, предусмотренных Действующим законодательством РФ.

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

3.16. Банк имеет право приостановить совершение (отказать в совершении) операции в следующих случаях:

- операции совершаются в иностранной валюте на сумму или в количестве, не соответствующим предельному значению (лимиту), установленному Банком; об установлении лимита Банк уведомляет Клиента;

– операция, по мнению Банка, не соответствует Действующему законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или аффилированных лиц Банка, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, или Договору;

- по операции, относящейся согласно Действующему законодательству РФ к валютным операциям, Клиент не представил в Банк требуемые в соответствии с Действующим 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 Действующему законодательству РФ;
- при существенном нарушении условий Договора;
- в случае установления Банком независящих 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 том числе в результате действий мер ограничительного характера;
- в иных случаях непредставления Клиентом информации (документов), необходимой для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, указанные в п. 1.8 настоящих Общих условий.

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 Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, необходимые для совершения операции для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента (в том числе документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств или иного имущества Клиента, а также документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента).

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в целях исполнения требований Действующего 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/непредставления Клиентом информации (документарных сведений), необходимой для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по запросу Банка, включая документы, необходимые для совершения операции, и документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75% акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеют возможность контролировать действия Клиента). В этом случае Клиент для осуществления расчетных операций вправе предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные распоряжения на проведение операции по Счету на бумажном носителе с приложением документов, запрашиваемых Банком (при наличии соответствующего запроса Банка). При этом, у Клиента остается возможность подачи заявления на расторжение Договора банковского счета и закрытие банковского счета (банковских счетов) и иных договоров, которое может быть подано Клиентом с использованием Электронной формы по Системе «Банк - Клиент», а также документов валютного контроля в случаях, предусмотренных соглашением об использовании Системы «Банк - Клиент»). При этом Клиент, распоряжающийся денежными средствами, находящимися на Счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, вправе передавать в Банк распоряжения на проведение операций по Счету на бумажном носителе только после принятия Банком Карточки и полного комплекта документов, необходимого для ее принятия.

3.17. Банк вправе отказать в совершении операции, приостановить предоставление услуг с использованием Системы «Банк-Клиент», а также принять решение о расторжении Договора в следующих случаях:

- при непредставлении Клиентом / представлении неполной или недостоверной информации о налоговом резидентстве в отношении Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных сведений, предусмотренных Действующим законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями), либо, если Банк придёт к выводу о противоречии представленной информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка;

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

3.18. При внесении Клиентом, представителем Клиента наличных денежных средств на Счет Банк вправе запросить у Клиента сведения об источнике происхождения вносимых денежных средств и/или документы, подтверждающие источник происхождения таких наличных денежных средств, а также применить меры, указанные в настоящем пункте Общих условий. Клиент обязан предоставлять Банку информацию (документы) для целей исполнения требований Действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая сведения об источнике происхождения вносимых денежных средств и/или документы, подтверждающие источник происхождения таких наличных денежных средств.

При непредоставлении Клиентом по запросу Банка сведений и/или документов, подтверждающих источник происхождения наличных денежных средств, вносимых на Счет Клиентом, либо при невозможности подтверждения источника происхождения наличных средств с использованием предоставленных сведений и/или документов, Банк вправе не принимать такие наличные денежные средства или ограничить возможности Клиента по совершению расходных операций по Счету в сумме внесенных наличных денежных средств, по которым не были предоставлены запрошенные сведения и/или

документы либо данные сведения и/или документы не были приняты Банком. До момента принятия Банком положительного решения о приеме предоставленных Клиентом документов, подтверждающих источник происхождения указанных денежных средств, сумма внесенных на Счет наличных денежных средств рассматривается в качестве неснижаемого остатка на Счете с учетом указанного ниже.

В случае применения такого ограничения и при полной или частичной недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжений за счет суммы, превышающей неснижаемый остаток, Клиент вправе осуществлять следующие операции с использованием суммы неснижаемого остатка (разрешенные операции):
- уплата налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды, а также уплата пеней, штрафов, неустоек, связанных с просрочкой указанных платежей;
- оплата платежей, причитающихся Банку;
- уплата средств на основании требований третьих лиц, которые возникли на основании закона (исполнительных документов, требований налогового, таможенного и иных органов);
- расчеты по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту);
- снятие ранее внесенных денежных средств в наличной форме (в сумме внесенных средств за вычетом осуществленных ранее платежей, упомянутых в настоящем пункте (при наличии);
- перевод всего остатка денежных средств со счета при расторжении договора банковского (расчетного) счета.

При совершении разрешённых операций сумма неснижаемого остатка уменьшается на сумму, эквивалентную сумме этих операций.
Банк обязан отказать Клиенту/третьему лицу, которое наделено правом предъявлять платежные документы к Счету, в исполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случае, если в результате совершения такой операции будет уменьшена сумма неснижаемого остатка, установленная в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий, за исключением случаев, когда такая операция входит в перечень операций, которые могут совершаться с использованием суммы неснижаемого остатка согласно настоящему пункту Общих условий.
3.19 Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи в Системе «Банк-Клиент», как не прошедших процедуру приема к исполнению в случае:
- выявления сведений негативного характера в отношении деловой репутации Клиента и(или) лиц, связанных с Клиентом, содержащихся в общедоступных источниках и (или) источниках, доступных Банку на законных основаниях;
- в иных случаях, установленных внутренними правилами Банка.

При этом, такой отказ не будет означать факт принятия к исполнению распоряжений Клиента со стороны Банка.
В этом случае Банк вправе вернуть Клиенту (аннулировать) распоряжение на проведение операции по Счету без исполнения как не прошедшее процедуру приема к исполнению, о чем уведомить Клиента.
3.20 Банк имеет право отказать в принятии на обслуживание (постановке на учет) контрактов (кредитных договоров), в случае если это противоречит внутренним документам и процедурам Банка, и/или аффилированных лиц Банка, и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, или в случаях установления Банком независящих от Банка обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности исполнения операций Клиента в рамках такого контракта (кредитного договора), в том числе в результате действий мер ограничительного характера.

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, 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».

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

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

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.

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

- если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц;

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

– 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 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 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.

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, 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/дополнения указанных в настоящем пункте контактных данных Клиент направляет в Банк заявление по Системе «Банк–Клиент» в виде электронного документа или на бумажном носителе.

6.7. Клиент уведомлен о возможном наступлении ответственности за нарушение обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством РФ о налогах и сборах, в случае представления Клиентом неполной или недостоверной информации о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также иных сведений, предусмотренных Действующим законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

Статья 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:
- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем), а также совершение сделок с использованием Счета, 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, совершением сделок с использованием Счета;
- уполномоченные представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;
- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если Действующее законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- Клиент не оказывает услуги с использованием сайта в сети "Интернет" в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети "Интернет" и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети "Интернет", содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.
- Клиент не осуществляет деятельность, связанную с:
- организацией выпуска и (или) выпуском, организацией обращения цифровой валюты[1] как в Российской Федерации, так и за её пределами в соответствии с ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации;
- предоставлением услуг по созданию индивидуальных ключей криптографической защиты в целях хранения, накопления или перевода цифровых валют по поручению клиентов (создание электронных криптокошельков);
- осуществлением операций по обмену цифровых валют на фиатные валюты и фиатных валют на цифровые;
- осуществлением операций по обмену одной цифровой валюты на другую цифровую валюту;
- переводами в цифровых валютах (включая переводы, осуществляемые в целях усложнения цепи транзакций для сокрытия связи конкретной транзакции с определенным криптокошельком).

[1] В целях применения данного пункта «цифровой валютой» считается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Несмотря на вышеуказанное Банк вправе запрашивать дополнительные документы и сведения, подтверждающие вышеуказанные заверения.

7.2. Клиент дает Банку поручение на обработку персональных данных (далее – Поручение) в отношении персональных данных, определенных в Поручении и на условиях, предусмотренных таким Поручением, размещенным на официальном сайте Банка (https://www.raiffeisen.ru).

7.3. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы «Банк-Клиент». Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.