

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, Договором, договором(-ами) залога прав по Договору и/или при отсутствии у Банка технической возможности реализовать указанное Клиентом сочетание образцов подписей.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете с использованием Карточки возможно, в случае если Клиент в Заявлении на открытие счета подтвердил, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, будет осуществляться с использования Карточки, а также в случаях и порядке, предусмотренных Договором.

1.4. Карточка, принятая Банком в работу, применяется к Счету Клиента, открытому в рамках Договора, в случае если к Счету 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 лицами, уполномоченными Клиентом, с использованием аналога собственноручной подписи, в порядке, предусмотренном Договором, настоящими Общими условиями, договором(-ами) залога прав по Договору и иными заключенными между Сторонами договорами (соглашениями).

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

(а) 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

(б) 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, в случаях и порядке, предусмотренных Договором.

Заявление об отказе от использования Карточки может быть предоставлено Клиентом на бумажном носителе либо 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:

(а) 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;
(в) 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;
(с) 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».

1.6. 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.

1.7. 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, Общим условиям и отношениям, из них вытекающим и/или Договором, сроки их предоставления в соответствии с Договором.

В случае изменений на стороне Клиента Клиент уведомляет Банк в порядке, указанном в Договоре, с предоставлением 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, предоставляются в Банк не позднее, чем за 3 (три) банковских дня до окончания срока полномочий, которые были установлены документами, предоставленными в Банк ранее. В случае если условиями Договора и Общими условиями предусмотрено право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, исключительно с использованием аналога собственноручной подписи посредством Системы «Банк-Клиент» в случае замены или дополнения лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами на Счете, а также в иных случаях, установленных Действующим законодательством РФ, Клиент обязан предоставить в Банк все необходимые документы согласно Договору, договору (соглашению) на дистанционное банковское обслуживание, договору(-ам) залога прав по Договору и Действующему законодательству РФ.

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 Договором, Действующим законодательством РФ, Клиент обязан предоставить новую Карточку.

Банк имеет право принять указанные в настоящем пункте документы, включая Карточку, в течение срока, необходимого для их проверки.

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 распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе, путем предоставления указанных выше документов.

1.8. Клиент обязан предоставлять Банку:

(а) 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 (Семидесяти пяти) процентов 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 (Двадцати пяти) процентов) 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;

(e) 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 установлении экономических отношений (обновлении идентификационных сведений). Клиент предоставляет указанные в подпункте (e) 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.

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

Непредоставление информации/документов Клиентом может служить основанием для наступления последствий, предусмотренных п. 3.14 Общих условий.

1.9. В случае отмены Клиентом доверенности на лиц, уполномоченных им на совершение любых действий в рамках Договора, 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.

1.10. 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, и 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 (ФАТСА) 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 по дополнительному запросу Банка 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 непредоставления последним данных и документов, или предоставлении недостоверных, неполных сведений и документов, указанных в настоящем пункте, либо, если Банк придет 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. 3.14 и/или п. 3.15. Общих условий.

1.11. Клиент обязан в случае заключения договора залога прав и последующего договора залога прав по Договору незамедлительно уведомить Банк о залоге прав и предоставить в Банк копию соответствующего договора залога прав.

1.12. В случае если Банк не является залогодержателем прав по Договору, то Банк не проверяет соответствие условий договора последующего залога условиям предшествующего залога.

Статья 2. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений, оформленных Клиентом в соответствии с Действующим законодательством РФ, банковскими правилами, Договором, а также договором(-ами) и/или соглашением(-ями), предусматривающим(и) залог прав по Договору.

В случаях, если в договоре(-ах) и/или соглашении(-ях), предусматривающем(-их) залог прав по Договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) прав по Договору на перевод со Счета денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей), подписанного уполномоченным лицом(уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по Договору, соглашением(-ями) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии). Согласие залогодержателя прав по Договору может быть оформлено в виде письма за подписью уполномоченного лица залогодержателя прав по Договору, направленного по Системе «Банк-Клиент» либо предоставлено в Банк в ином порядке, установленном в договоре(-ах) и/или соглашении(-ях), предусматривающем(-их) залог прав по Договору. При этом в Банк должны быть предоставлены все необходимые документы, подтверждающие наделение

указанного лица (лиц) полномочиями от имени залогодержателя прав по Договору давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету (за исключением случаев, когда залогодержателем прав по Договору является Банк).

Уведомления залогодержателя прав по Договору о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом (должником) обеспеченного залогом обязательства, уведомления об обращении взыскания, распоряжения залогодержателя прав по Договору об обращении взыскания на заложенные права по Договору, принимаются Банком в письменной форме от уполномоченного представителя залогодержателя прав по Договору, действующего на основании учредительных документов или доверенности, в порядке, определенном договором залога прав по Договору.

В случае, если договор(-ы) залога прав по Договору заключен(-ы) в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а также во всех иных случаях, если в договоре(-ах) и/или соглашении(-ях), предусматривающем(-их) залог прав по Договору, содержится условие о необходимости получения согласия залогодержателя(-ей) на перевод со Счета денежных средств, распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению при условии наличия согласия залогодержателя(-ей) прав по Договору, подписанного уполномоченным лицом (уполномоченными лицами) в соответствии с заключенным(-и) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договором(-ами) залога прав по Договору, соглашением(-ями) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии).

При этом, с момента заключения договора залога прав по Договору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обеспеченного залогом обязательства после получения Банком соответствующего уведомления в письменной форме залогодержателя прав по Договору, распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не исполненного на соответствующий момент времени и указанной в уведомлении залогодержателя прав по договору, Банком не исполняются.

В случае если залогодержателем прав по Договору является Банк, то согласием залогодержателя прав по Договору на перевод со Счета денежных средств, будет являться списание денежных средств со Счета.

2.2. По Счету не осуществляются расчеты инкассовыми поручениями в случаях, предусмотренных договорами, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), за исключением случаев, указанных в Договоре.

2.3. 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 Системы «Банк-Клиент», 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 5 Общих условий.

2.4. Права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно Действующему законодательству РФ, Договору, иным соглашением Сторон или условиями договора залога прав по Договору.

2.5. Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств на Счете на момент наступления предельного времени предоставления распоряжений в Банк в соответствии со Сроками предоставления документов.

2.6. Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Действующим законодательством РФ, договором залога прав по Договору 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 соответствии с утвержденным в Банке порядком:

(а) 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;

(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 или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;

(с) 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.

2.9. 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 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 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 отказом в приеме и/или 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.

2.10. При поступлении в Банк документов об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, Банк исполняет указанные документы в случаях, предусмотренных Действующим законодательством РФ.

2.11. Банк в целях защиты интересов Клиента вправе не принимать распоряжения о переводе средств по Счету от представителя Клиента, действующего на основании полномочий, содержащихся в доверенности, совершенной в простой письменной форме, до получения подтверждения его полномочий непосредственно от Клиента, в частности до предъявления представителем Клиента

доверенности, удостоверенной нотариально, за исключением случаев, когда полномочия конкретного представителя Клиента подтверждены в ином порядке, согласованном с Банком.

2.12. В случае реализации заложенных прав по Договору залогодержателем прав по Договору, в порядке, установленном договором(-ми) залога прав по Договору, Банк исполняет соответствующие распоряжения залогодержателя прав по Договору (инкассовые поручения, SWIFT по согласованной с Банком форме), в том числе Банк имеет право:

- для исполнения требования(-ий) залогодержателя прав по Договору, предъявленного(-ых) на условиях договора залога прав по Договору, произвести продажу иностранной валюты со Счета, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства на банковский счет залогодержателя прав по Договору, указанный в соответствующем распоряжении,

- в случае отсутствия денежных средств на Счете или их недостаточности для исполнения требования(-ий) залогодержателя прав по Договору, предъявленного(-ых) на условиях договора залога прав по Договору, произвести продажу иностранной валюты с одного из открытых в Банке залоговых счетов Клиента в иностранной валюте и указанных в договоре залога прав по Договору, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства на банковский счет залогодержателя прав по Договору, указанный в соответствующем распоряжении, для оплаты которого имеющегося на Счете остатка денежных средств было недостаточно (денежные средства отсутствовали), либо оплата которого была невозможна вследствие наличия предусмотренных Действующим законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете. В случае отсутствия денежных средств на Счете или при их недостаточности для исполнения распоряжений залогодержателя прав по Договору в полном объеме, Банк производит исполнение обозначенных распоряжений в порядке, определенном договором залога прав по Договору.

Договор является поручением Клиента Банку на продажу иностранной валюты с целью осуществления операций по конвертации по внутреннему курсу Банка на дату проведения операции и перечислению полученных от конвертации денежных средств на банковский счет залогодержателя прав по Договору, указанный в распоряжении залогодержателя прав по Договору.

2.13. 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.

2.14. 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:

- (а) 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;
- (б) на счете для оплаты комиссии согласно Договору достаточно денежных средств для исполнения распоряжения и для оплаты услуг Банка;
- (в) режим Счета не изменен и/или не ограничен в соответствии с Действующим законодательством РФ или соглашением Сторон;
- (г) подписи уполномоченных лиц на распоряжении и отпечаток печати (если применимо) не вызывают сомнений в их подлинности;

- (е) к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке;
- (ф) распоряжения Клиента соответствуют требованиям и условиям настоящего Договора;
- (г) в распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета, открытого к Счету, в качестве счета для зачисления указан Счет, открытый в рамках настоящего Договора. В противном случае Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции списания.

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

3.2. 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:

(а) 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 (б) ниже:

(б) 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 предоставленных 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 предоставляемом 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 предоставляемом 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, платежные поручения), установленным Банком.

При предоставлении 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:

(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 «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, а также документы валютного контроля, форма которых не установлена нормативными актами Банка России и установлена внутренними положениями Банка, 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. Клиент обязан получать документы в указанном отделении Банка на регулярной основе и не реже, чем необходимо для своевременного выполнения обязанностей, предусмотренных валютным законодательством РФ.

3.14. 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, и/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 независимых от Банка обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых Клиентом денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в 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;
 - в случае если в распоряжении на списание средств с транзитного валютного счета, открытого к Счету, в качестве счета для зачисления указан иной счет Клиента, отличный от Счета, открытого в рамках Договора;
 - в иных случаях, предусмотренных договором залога прав по Договору, Договором.
- 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.
- Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету в случае, если Банку станет известно об изменении сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента, 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/непредоставления Клиентом информации (документированных сведений), необходимой для исполнения Банком требований Действующего законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения по запросу Банка, включая документы, необходимые для совершения операции. В этом случае Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять распоряжения на бумажном носителе и/или соответствующую информацию/документы. 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. При этом, согласие залогодержателя прав по Договору на перевод со Счета денежных средств в данном случае может быть оформлено в виде письма либо путем проставления на копии распоряжения Клиента на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя прав по Договору. В указанном случае залогодержатель прав по Договору представляет в Банк Карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных от имени залогодержателя прав по Договору давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем прав по Договору является Банк) и полный комплект документов, необходимый для принятия Карточки.

В случае если залогодержателем прав по Договору является Банк, то согласием залогодержателя прав по Договору на перевод со Счета денежных средств, в обозначенном в настоящем абзаце случае, будет являться списание денежных средств со Счета.

3.15. 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.

3.16. 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 независимых 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. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

(Опция для случая открытия залогового счета)

[4.1. Клиент обязуется оплачивать следующие услуги, оказываемые Банком в рамках Договора:

Наименование услуги	Порядок взимания комиссии	Тариф
Открытие Счета	Единовременно ¹	по согласованию рублей ²
Ведение Счета	Ежемесячно ³	по согласованию рублей ²

4.2. Иные услуги Банка Клиент оплачивает в порядке и сроки, установленные [Тарифами на расчетно–кассовое обслуживание для корпоративных клиентов, подписанными Клиентом с Банком, в том числе в рамках заключенного Договора банковского счета для корпоративных клиентов/Договора банковского счета/Договора банковского счета с дополнительными услугами/Договора об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг]/[Тарифами АО «Райффайзенбанк» для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту Крупного и Среднего бизнеса, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru, в том числе в рамках ранее подключенного Клиенту пакета услуг].

4.3. Тарифы, указанные в п. 4.1. и п. 4.2. Общих условий совместно именуются Тарифы.

[4.4. Стороны договорились, что независимо от расторжения договоров банковского счета, указанных в п. 4.2. Общих условий, иные услуги Банка по Договору оплачиваются Клиентом в размере, порядке и сроки, установленные Тарифами, указанными в п. 4.2. Общих условий и действующими на дату оказания соответствующей услуги.]]

(Опция для случая открытия залогового счета для ДОКУМЕНТАРНЫХ ПРОДУКТОВ при наличии в условиях сделки комиссий)

[4.1. Клиент обязуется оплачивать следующие услуги, оказываемые Банком в рамках Договора:

Наименование услуги	Порядок взимания комиссии	Тариф ⁴
Открытие залогового счета (Счета)	Единовременно	<u>по согласованию</u> рублей
Ведение залогового счета (Счета)	Ежемесячно	<u>по согласованию</u> рублей

Комиссия за открытие Счета взимается Банком с любого счета Клиента, открытого в Банке, единовременно, не позднее 5–го (пятого) банковского дня, следующего за датой открытия Счета. Комиссия за ведение Счета взимается Банком с любого счета Клиента, открытого в Банке, ежемесячно, не позднее 5–го (пятого) календарного дня месяца, следующего за месяцем оказания услуги. При закрытии Счета комиссия за последний календарный месяц, в котором был закрыт Счет, взимается не позднее дня закрытия Счета при отсутствии открытых расчетных счетов. В случае наличия открытых расчетных счетов на дату закрытия Счета комиссия за последний календарный месяц, в котором был закрыт Счет, взимается не позднее 5-го (пятого) банковского дня, следующего за месяцем закрытия Счета.

4.2. Иные услуги Банка Клиент оплачивает в порядке и сроки, установленные [Тарифами на расчетно–кассовое обслуживание для корпоративных клиентов, подписанными Клиентом с Банком, в том числе

¹ Комиссия за открытие Счета взимается Банком с любого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке, единовременно, не позднее 5–го (пятого) банковского дня, следующего за датой открытия Счета.

² Указанные комиссии не облагаются российским НДС на основании пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

³ Комиссия за ведение Счета взимается Банком с любого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке, ежемесячно, не позднее 5–го (пятого) календарного дня месяца, следующего за месяцем оказания услуги. При закрытии Счета комиссия за последний календарный месяц, в котором был закрыт Счет, взимается не позднее дня закрытия Счета при отсутствии открытых расчетных счетов. В случае наличия открытых расчетных счетов на дату закрытия Счета комиссия за последний календарный месяц, в котором был закрыт Счет, взимается не позднее 5-го (пятого) банковского дня, следующего за месяцем закрытия Счета.

⁴ Указанные комиссии не облагаются российским НДС на основании пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ.

в рамках заключенного Договора банковского счета для корпоративных клиентов/Договора банковского счета/Договора банковского счета с дополнительными услугами/ Договора об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг]/[Тарифами АО «Райффайзенбанк» для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту Крупного и Среднего бизнеса, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru, в том числе в рамках ранее подключенного Клиенту пакета услуг].

4.3. Тарифы, указанные в п. 4.1. и п. 4.2. Общих условий совместно именуются Тарифы.

[4.4. Стороны договорились, что независимо от расторжения договоров банковского счета, указанных в п. 4.2. Общих условий, иные услуги Банка по Договору оплачиваются Клиентом в размере, порядке и сроки, установленные Тарифами, указанными в п. 4.2. Общих условий и действующими на дату оказания соответствующей услуги.]]

(Опция для случая открытия залогового счета для ДОКУМЕНТАРНЫХ ПРОДУКТОВ при отсутствии в условиях сделки комиссий за открытие и ведение залогового счета)

[4.1. Открытие и ведение Счета осуществляется Банком без комиссии. Расходы Банка по открытию и ведению Счета компенсируются в полном объеме за счет комиссий Банка за проведение документарных операций, которые установлены в соответствующих соглашениях между Банком и Клиентом и которые НДС не облагаются.

4.2. Иные услуги Банка Клиент обязуется оплачивать со Счета в Банке в порядке и сроки, установленные [Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание для корпоративных клиентов, подписанными Клиентом с Банком, в том числе в рамках заключенного Договора банковского счета для корпоративных клиентов/Договора банковского счета/Договора банковского счета с дополнительными услугами/ Договора об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг]/[Тарифами АО «Райффайзенбанк» для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегменту Крупного и Среднего бизнеса, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru, в том числе в рамках ранее подключенного Клиенту пакета услуг].

4.3. Тарифы, указанные в п. 4.2. Общих условий далее именуются Тарифы.

[4.4. Стороны договорились, что независимо от расторжения договора банковского счета, указанного в п. 4.2. Общих условий, иные услуги Банка по Договору оплачиваются Клиентом в размере, порядке и сроки, установленные Тарифами, указанными в п. 4.2. Общих условий и действующими на дату оказания соответствующей услуги.]]

Статья 5. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

5.1. 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.

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

5.3. 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».

5.4. 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».

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

Статья 6. БАНКОВСКИЕ ДНИ

6.1. 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 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Действующим законодательством РФ.

7.2. 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 Договору становится невозможным полностью или частично. В этом случае, обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

7.3. Банк не несет ответственности 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 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;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Договора;
- 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.

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

7.5. 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 от 16.08.2017 № 4498–У.

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

7.7. 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.

7.8. 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 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. 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, включая все необходимые согласия государственных и муниципальных органов, корпоративные одобрения и иные разрешения, в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, совершения сделок с использованием Счета;
- заключение и принудительное исполнение настоящего Договора не нарушает никаких обязательств Клиента и требований Действующего законодательства РФ и не противоречит ему, а также не приведет к нарушению таких обязательств и требований или к противоречию с ним, и Клиент обладает всеми полномочиями на заключение настоящего Договора;
- представители, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора и изменений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия;- не было инициировано никаких процедур банкротства или несостоятельности и, по имеющимся у Клиента сведениям и по его

убеждению, в его отношении не планируется никаких указанных процедур, равно как и не было принято никаких решений и не было осуществлено никаких действий, направленных на его ликвидацию, введение наблюдения, реорганизацию в связи с несостоятельностью, финансовое оздоровление или введение внешнего управления, и, по имеющимся у Клиента сведениям и по его убеждению, никаких подобных решений или действий в отношении него не планируется;

- не существует никаких известных Клиенту незавершенных судебных разбирательств и никаких угрожающих правовых или финансовых факторов, которые могли бы оказать неблагоприятное воздействие на состояние Клиента;

- ни одного из существенных положений какого-либо договора, стороной которого является Клиент, не нарушено Клиентом, и заключение настоящего Договора, и его выполнение (включая обращение взыскания на предмет залога) не влечет и не повлечет за собой нарушение договоров и иных соглашений, заключенных или могущих быть заключенными Клиентом с третьими лицами, и иных обязательств Клиента;

- Клиент не осуществляет деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- вся информация, представленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Банка заключить настоящий Договор;

- 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 валюты⁵ 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).

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.

8.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент, являющийся юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает

⁵ 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.

Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, содержащихся в документах/сведениях, которые предоставлены или будут предоставлены Клиентом в Банк для заключения или исполнения Договора, а также иных договоров (соглашений) о предоставлении банковских продуктов, иных сделок между Банком и Клиентом (далее совместно по тексту настоящего пункта – Договоры), совершения в рамках Договоров операций, предусмотренных законодательством РФ (далее – иные операции), и/или иным законным способом, включая любое следующее действие/операцию или совокупность следующих действий/операций (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, лицам, входящим в одну банковскую группу с Банком, аффилированным лицам Банка, кредитным организациям, в том числе иностранным банкам, участвующим в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента, при направлении ими запроса в Банк, иным третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии Действующим законодательством РФ, Договорами, внутренними документами Банка обязанностей, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, консультантам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком (в том числе ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент Центр», ОГРН 1077761966413, адрес: 127083, г. Москва, ул. 8 Марта, д. 14 стр.1, ПАО «Мобильные ТелеСистемы», ОГРН 1027700149124, адрес 109147, г. Москва, ул. Марксисткая, д. 4 стр. 1), а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры, в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договоров, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из Договоров, и законодательства РФ, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с партнером Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка; в целях передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий, а также прав, возникающих в связи с заключенными с Клиентом договорами, иному лицу (включая уступку, в том числе рассмотрение возможности уступки и принятие решения об уступке, залог принадлежащих Банку прав и др.), обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения с Банком любых договоров (сделок) и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, в том числе в целях открытия Клиенту Счетов и иных счетов, в соответствии с иными заключенными Банком и Клиентом договорами (соглашениями) осуществления расчетов по ним, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка, в том числе в целях продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, в течении срока, определенного законодательством РФ, договором(-ами), заключенным(-ыми) между Банком и Клиентом или внутренними документами Банка, и защиты персональных данных в целях направления любой информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, Банка и его работников, имущества Банка, в целях заключения Клиентом и партнером Банка договоров о получении продуктов и услуг партнера Банка, и в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством РФ, в целях подготовки аналитических отчетов, отчетности и иных исследований, включая выполнение внутренних процедур Банка, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц, в том числе путем направления информации, содержащей персональные данные Клиента указанным третьим лицам, включая Raiffeisen Bank International AG и иные банки банковской группы, в которую входит Банк, для принятия вышеуказанных решений или совершения иных действий.

Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, в т.ч. с использованием облачных сервисов обработки данных, исключаяющих по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах/сведениях, полученных Банком в соответствии с Договорами и/или иными законными

способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в том числе указанными в настоящем пункте, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные, документы/сведения будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах/сведениях. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые меры по защите персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», при обязательном исполнении Банком требований и обязанностей, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Настоящее поручение дается в том числе на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, образование, профессия, доходы; гражданство; пол; возраст; личный телефон; рабочий телефон; электронная почта; опыт работы; текущая/последняя должность; профессиональные знания и навыки; сведения, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность (в том числе в отношении паспорта гражданина РФ: серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт, код подразделения, иные сведения, содержащиеся в паспорте); сведения, содержащиеся в загранпаспорте; ИНН; фотографическое изображение; сведения, содержащиеся в свидетельстве о рождении детей; СНИЛС; сведения, содержащиеся в документе, подтверждающем законность пребывания иностранного гражданина и лица без гражданства на территории Российской Федерации (серия, номер, дата начала пребывания, дата окончания пребывания, кем выдан, когда выдан); сведения, содержащиеся в визе; сведения, содержащиеся в миграционной карте; сведения, содержащиеся в разрешении на временное проживание; сведения, содержащиеся в виде на жительство; факс; номер мобильного телефона; информация о работодателе (название организации, должность/род занятий, рабочий адрес, отраслевая принадлежность компании); адрес фактического местонахождения работодателя; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения, содержащиеся в соглашении с места работы; сведения, содержащиеся в удостоверении адвоката; сведения, содержащиеся в справке в свободной форме о подтверждении трудовой деятельности и трудового стажа в составе адвокатского бюро или Коллегии адвокатов; сведения, содержащиеся в разрешении на трудовую деятельность на территории Российской Федерации; сведения, содержащиеся в письме, подтверждающем занятость в международной организации или посольстве; номер исполнительного производства; номер клиента.

Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подтверждает, что настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных Действующим законодательством РФ и Договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. 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.

Клиент, являющийся юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, поручает, а Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, или лицом, занимающимся в установленном Действующим законодательством РФ порядке частной практикой, действуя своей волей и в своем интересе, дает согласие, а также, являясь физическим лицом – оператором обработки персональных данных его работников и представителей в отношении персональных данных указанных лиц, поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, на передачу Банком, для достижения указанных выше целей, персональных данных третьим лицам, информацию о которых Клиент получает из заключенных с Банком договоров (соглашений) с указанием таких третьих лиц либо сведения о третьих лицах, которым Банк передал персональные данные, сообщаются или доводятся до сведения Клиента Банком любым способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение поступило от Банка. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о представителе Клиента таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о представителе Клиента (персональные данные), с соблюдением требований Действующего законодательства РФ. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее

поручение считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего поручения.

8.3. Любые уведомления, требования и иные виды сообщений, которые должны предоставляться или направляться в соответствии с настоящим Договором, должны быть выполнены в письменной форме, включая возможность их передачи по Системе «Банк-Клиент». Уведомления, требования и иные сообщения могут вручаться лично, электронной почтой или доставляться курьерской службой по адресу Стороны, указанному в Договоре, или по другому адресу, указанному такой Стороной другой Стороне на тот или иной момент времени.

Стороны настоящим договариваются, что юридически значимые сообщения и/или документы не направляются Сторонами по электронной почте.

8.4. 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.

8.5. Клиент обязуется:

- не закрывать Счет без соответствующего согласия залогодержателя прав по Договору до исполнения обеспеченных обязательств и иных обязательств, предусмотренных договором(-ами) залога прав по Договору;
- не предпринимать и не допускать никаких действий, которые с достаточной степенью вероятности могут привести к использованию Счета, его ведению или распоряжению им в нарушение какого-либо Действующего законодательства РФ или условий настоящего Договора, или договора(-ов) залога прав по Договору, или любых других соглашений между Клиентом и Банком.