

**ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
УЧАСТНИКА ЭЛЕКТРОННОЙ ПРОЦЕДУРЫ ЗАКУПКИ В АО
«РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

город [Москва]

Акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – «**Банк**»), адрес: РФ, 119002, Москва, Смоленская-Сенная площадь, дом 28, ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302, в лице [г-на (жи) _____, действующего (ей) на основании _____], и [_____ (полное наименование юридического лица в соответствии со свидетельством о государственной регистрации)], адрес: [РФ, _____ (индекс), _____, ОГРН _____, ИНН _____], в лице г-на (жи) _____ (Ф.И.О. полностью), [Генерального Директора], действующего (ей) в соответствии с [Уставом], [Индивидуальный предприниматель _____ (Ф.И.О. полностью)], паспорт серии ____, номер ____, выдан _____ (указать орган и дату), ОГРНИП _____, ИНН _____, адрес: РФ, _____ (индекс), _____ обл., г. _____, ул. ____, д. ____, корп. ____, кв. __] (далее – «**Клиент**»), совместно – «**Стороны**», по отдельности - «**Сторона**» заключили настоящий Договор (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ,

используемые в тексте настоящего Договора, имеют значение, данное им в законодательстве Российской Федерации (далее – РФ), а также следующее значение:

Задаток – денежные средства клиента, подлежащие блокированию и (или) перечислению в порядке, предусмотренном постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2015 N 1041 "О реализации имущества, обращенного в собственность государства, вещественных доказательств, изъятых вещей, а также задержанных таможенными органами товаров и о внесении изменения в Постановление Правительства Российской Федерации от 10 сентября 2012 г. N 909" (далее – Постановление № 1041) или постановлением Правительства РФ от 04.05.2021 N 701 "Об утверждении Правил проведения торгов на право заключения договора о комплексном развитии территории, Правил определения начальной цены торгов на право заключения договора о комплексном развитии территории при принятии решения о комплексном развитии территории Правительством Российской Федерации и Правил заключения договора о комплексном развитии территории посредством проведения торгов в электронной форме" (далее – Постановление № 701).

Заказчик – заказчик в понимании Закона 44-ФЗ и Закона 223-ФЗ, организатор торгов в понимании Постановления № 701, а также продавец, действующий в рамках Постановления №1041.

Закон 44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Закон 223-ФЗ - Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ и услуг отдельными видами юридических лиц».

Законодательство РФ – действующее законодательство РФ и нормативные акты Банка России, применимые к настоящему Договору и отношениям, из него вытекающим.

Заявление на открытие счета – Заявление на открытие специального банковского счета участника электронной процедуры закупки в АО «Райффайзенбанк», составленное по форме Банка (Приложение № 1 к Договору) либо Заявление на открытие банковского счета участника электронной процедуры закупки в АО «Райффайзенбанк» по форме Банка, направленное по Системе «Банк–Клиент» в виде электронного документа.

Информационное сообщение – сообщение Оператора в электронной форме, подписанное электронной подписью Оператора, передаваемые в рамках взаимодействия между Оператором и Банком.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Клиент/Участник закупки - любое юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала, за исключением

юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового кодекса РФ перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении юридических лиц (далее - офшорная компания), или любое физическое лицо, в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя; субъекты малого и среднего предпринимательства, участвующие в конкурентных закупках в электронной форме в соответствии с Законом 223-ФЗ.

Оператор электронной площадки/Оператор – Оператор электронной площадки/оператор специализированной электронной площадки в терминологии Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», включенный в утвержденный Правительством РФ перечень операторов электронных площадок и специализированных электронных площадок, предусмотренных Законом № 44-ФЗ, Законом № 223-ФЗ, Постановлением № 701 а также оператор электронной площадки, действующий в соответствии с требованиями Постановления № 1041 и включенный в перечень операторов электронных площадок, указанных в приложении № 1 к распоряжению Правительства Российской Федерации от 12 июля 2018 г. № 1447-р.

Рабочий день – любой рабочий день, когда Банк открыт для работы (кроме суббот и воскресений и в объявленные государственными органами нерабочими, праздничными, выходными днями) в соответствии с внутренним распорядком рабочего дня Банка¹.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет (www.raiffeisen.ru).

Сроки предоставления документов – Сроки предоставления расчетных документов (распоряжений) и документов валютного контроля для исполнения текущим рабочим днем, размещенные на Сайте Банка.

Система «Банк-Клиент» – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов (в том числе, распоряжений) из Банка/в Банк.

Тарифы – тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, указанные в статье «Порядок оплаты услуг» Договора.

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

2.1. Банк оказывает услуги по открытию Клиенту специального банковского счета в рублях РФ, для внесения Клиентом денежных средств, предназначенных для обеспечения заявок на участие в конкурентных способах определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме, в закрытых конкурентных способах определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в электронной форме, а также при участии субъектов малого и среднего предпринимательства в конкурентных закупках в электронной форме в соответствии с требованиями Закона 44-ФЗ, Закона 223-ФЗ, а также для внесения Задатка для участия в реализации имущества и вещественных доказательств в соответствии с требованиями Постановления № 1041, внесения Задатка за участие в торгах в соответствии с требованиями Постановления № 701 (далее – «Счет») и его ведению в порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

2.2. Денежные средства Клиента, которые находятся на Счете, могут использоваться для целей обеспечения заявок/внесения Задатка только данного Клиента, с учетом положений пункта 3.12 настоящего Договора.

2.3. Счет открывается после предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с Законодательством РФ, Банковскими правилами Банка и Заявлением на открытие Счета после прохождения процедуры аккредитации в соответствии с Законом 44-ФЗ и (или) после регистрации на электронной площадке в качестве участника в реализации имущества и вещественных доказательств в соответствии с требованиями Постановления № 1041 в рамках настоящего Договора.

2.4. Факт открытия Банком Счета подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки об открытии Счета с указанием реквизитов Счета Клиента, оформленной в письменной или электронной

¹ Об изменениях, связанных с распорядком банковского дня, Банк уведомляет Клиента путем размещения объявлений во внутренних структурных подразделениях Банка, путем направления информации по системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» или иным способом, в том числе, путем опубликования на Сайте Банка.

форме и подписанной уполномоченным сотрудником Банка. Банк оставляет за собой право направлять справки об открытии/закрытии Счета Клиенту одним из способов: в электронном виде на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк, или выдавать на бумажном носителе в отделении Банка. Справка предоставляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем открытия/закрытия Счета. Банк направляет Информационное сообщение об открытии Счета в адрес всех Операторов в течение 1 (одного) рабочего дня с момента открытия Счета.

2.5. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных Законодательством РФ и настоящим Договором. Списание денежных средств со Счета осуществляется в очередности, установленной Законодательством РФ.

2.6. 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 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.

2.7. Клиент предоставляет Банку надлежащим образом оформленную и заверенную в соответствии с Законодательством РФ Карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, за исключением случаев, когда распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Клиентом исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

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. Банк имеет право не принять Карточку в случаях, предусмотренных Законодательством РФ или при отсутствии у Банка технической возможности реализовать указанное Клиентом сочетание образцов подписей.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи, в порядке, предусмотренном Договором 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 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 посредством Системы «Банк-Клиент». 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;

(б) в случае если заявление на расторжение Договора и закрытие Счета, оформленное на бумажном носителе, 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».

2.8. Полномочия лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, сроки их полномочий, проверяются и контролируются Банком на основании документов Клиента, предоставленных в Банк в соответствии с Законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором. Ограничения полномочий вышеуказанных лиц не признаются Банком, если иное не установлено соглашением Сторон.

2.9. Стороны договорились, что достоверная информация о местонахождении Клиента, обязательство Клиента по предоставлению Банку необходимых сведений согласно Законодательству РФ, сведения об изменении адреса местонахождения, фактического адреса, почтовых реквизитов, учредительных и регистрационных документов, а также документов о лицах, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, являются существенными условиями Договора.

В случае изменений на стороне Клиента, он уведомляет Банк в порядке, указанном в Договоре, с представлением надлежащим образом заверенных копий документов не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты внесения изменений или даты получения документов после их государственной регистрации, 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 «Клиент-Банк» или с использованием усиленной квалифицированной электронной подписью в ином порядке, установленном Банком.

Документы о полномочиях и их сроке лиц, наделенных Клиентом правом распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, представляются в Банк не позднее, чем за 3 (Три) банковских дня до окончания срока полномочий.

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 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, указанных в Карточке, в том числе, путем предоставления новой Карточки.

3. ПЕРЕВОД И ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

3.1. Права Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, ограничены в соответствии с Законодательством РФ и настоящим Договором.

3.2. Банк осуществляет следующие операции по Счету на основании информации, в том числе о размере денежных средств, о реквизитах, по которым осуществляется перевод денежных средств, содержащейся в Информационных сообщениях, полученных от Оператора электронной площадки:

а) блокирование и прекращение блокирования денежных средств. Такое блокирование заключается в ограничении прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере обеспечения соответствующей Заявки, указанном в Информационном сообщении, или в размере Задатка, в течение срока, установленного в соответствии с требованиями Закона 44-ФЗ, Закона 223-ФЗ, Постановления № 1041, Постановления № 701;

б) перечисление денежных средств в размере, указанном в Информационном сообщении:

- на счет, на котором в соответствии с Законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и который указан в Информационном сообщении;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ;

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

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

Банк не осуществляет проверку достоверности информации, указанной в Информационных сообщениях Оператора электронной площадки, не проверяет основания для направления Оператором электронной площадки Информационных сообщений и не несет ответственность за блокирование денежных средств, списание денежных средств со Счета на основании недостоверной информации, содержащейся в Информационных сообщениях Оператора электронной площадки, а также Банк не несет ответственность за списание денежных средств со Счета, осуществленное на основании необоснованно направленных Оператором электронной площадки Информационных сообщений.

Банк осуществляет операции по Счету Клиента, блокирование денежных средств также на условиях и в порядке, предусмотренных соглашением, заключенным между Банком и Оператором.

3.3. Банк в течение 40 (сорока) минут с момента получения от Оператора электронной площадки Информационного сообщения об Участнике закупки (Клиенте) и размере денежных средств, подлежащем блокированию, обязан осуществить блокирование денежных средств на Счете в размере, указанном в Информационном сообщении. При этом блокирование не осуществляется в случае отсутствия на Счете незаблокированных денежных средств в размере обеспечения данной заявки, информация о котором направлена Оператором электронной площадки.

3.4. Банк в течение одного часа прекращает блокирование денежных средств на Счете в размере, указанном в Информационном сообщении, в случае получения от Оператора электронной площадки соответствующего Информационного сообщения об отмене блокирования денежных средств.

Денежные средства, внесенные на Счет в качестве обеспечения заявок на участие в конкурентной закупке с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, перечисляются на счет Заказчика, указанный в извещении об осуществлении такой закупки, документации о конкурентной закупке, в случае уклонения, в том числе непредоставления или предоставления с нарушением условий, установленных извещением об осуществлении такой закупки, документацией о конкурентной закупке, до заключения договора заказчику обеспечения исполнения договора (если в извещении об осуществлении такой закупки, документации о конкурентной закупке установлено требование об обеспечении исполнения договора), или отказа участника такой закупки заключить договор. Банк осуществляет такое перечисление на основании Информационных сообщений Оператора в размере денежных средств и по реквизитам, указанным в Информационных сообщениях.

3.5. Банк в течение одного часа с момента получения от Оператора электронной площадки Информационного сообщения об отказе Участнику закупки в допуске к участию в соответствующей электронной процедуре (об отказе Клиенту в допуске к участию в аукционе по реализации имущества и вещественных доказательств, к участию в торгах на право заключения договора о комплексном развитии территории) прекращает осуществленное в соответствии с ст.44 Закона 44-ФЗ блокирование денежных средств на Счете Клиента в размере обеспечения заявки, указанном в Информационном сообщении.

3.6. Банк в течение одного часа с момента получения от Оператора электронной площадки Информационного сообщения о том, что участник электронного аукциона не принял участия в электронном аукционе (Клиент не принял участие в аукционе по реализации имущества и вещественных доказательств, в торгах на право заключения договора о комплексном развитии территории), прекращает осуществленное в соответствии со статьей 44 Закона 44-ФЗ блокирование денежных средств на Счете Клиента в отношении денежных средств в размере обеспечения заявки на участие в таком аукционе (Задатка для участия в аукционе по реализации имущества и вещественных доказательств), указанном в Информационном сообщении.

3.7. В течение одного часа с момента размещения на электронной площадке указанного в части Закона 44-ФЗ протокола Банк на основании соответствующего Информационного сообщения, полученного от Оператора электронной площадки, прекращает осуществленное в соответствии со статьей 44 Закона 44-ФЗ блокирование денежных средств на Счете Клиента (Участника закупки), подавшего заявку на участие

в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе, признанную не соответствующей требованиям документации о закупке, в отношении денежных средств в размере обеспечения данной заявки, указанном в Информационном сообщении, за исключением случая, предусмотренного частью 13 ст.44 Закона о контрактной системе.

3.8. Банк в сроки, установленные Законодательством РФ с момента получения от Оператора электронной площадки Информационного сообщения о необходимости перечисления заблокированных денежных средств со Счета Клиента на счет Заказчика, осуществляет перечисление денежных средств в размере и по реквизитам, указанным в Информационном сообщении.

3.9. Банк в сроки, установленные Законодательством РФ с момента получения Информационного сообщения от Оператора электронной площадки о необходимости перечисления заблокированных денежных средств со Счета Клиента в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ осуществляет перечисление денежных средств в размере и по реквизитам, указанным в Информационном сообщении.

3.10. Банк в течение 22 (двадцати двух) часов с момента получения Информационного сообщения Оператора электронной площадки, содержащего требование о списании денежных средств со Счета Участника закупки в счет платы за участие в закупке, осуществляет перевод денежных средств в размере и по реквизитам, указанным в Информационном сообщении.

3.11 Банк в сроки, установленные Законодательством РФ с момента получения Информационного сообщения Оператора электронной площадки, содержащего требование о списании денежных средств со Счета Участника закупки в связи с уклонением или отказом победителя аукциона от заключения в установленный срок договора купли-продажи либо от исполнения обязательств по оплате имущества и вещественных доказательств, либо от заключения договора о комплексном развитии территории, осуществляет перечисление Задатка в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации,

3.12. Клиент вправе распоряжаться незаблокированными денежными средствами.

3.13. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента на основании поручений (распоряжений) Клиента, оформленных в соответствии с Законодательством РФ, банковскими правилами и положениями настоящего Договора.

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

3.15. Распоряжения принимаются Банком к исполнению после проведения процедур приема к исполнению в соответствии с Порядком исполнения распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ, размещенным на Сайте Банка (далее – «**Порядок**»).

3.16. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее следующего Рабочего дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

3.17 Права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете не могут быть ограничены иначе как согласно Законодательству РФ, а также условиями настоящего Договора.

3.18. 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.

3.19 Переводы денежных средств со Счета осуществляются Банком при достаточности денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено Законодательством РФ и/или соглашением Сторон. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Распоряжения аннулируются или возвращаются отправителям распоряжений не позднее следующего банковского дня после получения Банком соответствующего распоряжения.

3.20. 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.

3.21. 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;

- для распоряжений в иностранной валюте – в Порядке исполнения распоряжений, поступивших к счету клиента в иностранной валюте, размещенном на Сайте Банка;

(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.

3.22. 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 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.

3.23 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.

Клиент обязан предоставлять Банку информацию (документы) для целей исполнения требований 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

3.24 Клиент обязуется соблюдать все ограничения, установленные 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 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.

4. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. 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 имеются незаблокированные Оператором электронной площадки денежные средства для исполнения распоряжения и для оплаты услуг Банка;
- в) режим Счета не изменен и/или не ограничен Законодательством РФ;
- г) подписи уполномоченных лиц на распоряжении и оттиск печати (если применимо) не вызывают сомнений в их подлинности;
- д) к Счету не предъявлены требования, подлежащие исполнению в первоочередном порядке.

4.2. 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.

4.3. 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 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.

4.4. 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.

4.5. Распоряжение Клиента на проведение банковской операции, относящейся в соответствии с Законодательством РФ к валютным операциям, исполняется Банком только после предоставления ему как агенту валютного контроля документов, подтверждающих обоснованность платежа в соответствии с валютным Законодательством РФ, и после того, как Банк сочтет содержание таких документов удовлетворительным.

При совершении операций, относимых к валютным операциям, Клиент должен указывать в представляемом в Банк распоряжении сведения, необходимые для проведения валютного контроля, в соответствии с правилами заполнения документов, установленными нормативными актами Банка России, а также порядком заполнения документов (заявления на перевод в иностранной валюте, распоряжения о распределении средств с транзитного счета), установленным Банком.

При представлении в Банк документов и информации, необходимых для проведения валютного контроля, Клиент использует формы документов, установленные нормативными актами Банка России, а в случае, если форма таких документов не установлена, Клиент использует формы документов, разработанные Банком и размещенные на Сайте Банка, а также руководствуется рекомендациями по заполнению документов/представлению информации, размещенными на указанном сайте.

4.6. Обязательства Банка в валюте РФ 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).

4.7. Обмен распоряжениями, документами для целей валютного контроля между Банком и Клиентом может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее – «система «Банк–Клиент») при заключении соответствующего договора.

Клиент вправе отозвать свои распоряжения в порядке, предусмотренном Законодательством РФ.

4.8. 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).

4.9. Клиент вправе отозвать свои документы, представленные для целей валютного контроля, если эти документы получены, но не приняты Банком в соответствии с Законодательством РФ.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. Снятие наличных денежных средств со Счета не допускается.

4.13. 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 Законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк;
- по операции, относящейся согласно Законодательству РФ к валютным операциям, Клиент не представил в Банк требуемые в соответствии с Законодательством РФ документы, подтверждающие обоснованность совершения валютной операции, и(или) документы валютного контроля, либо такие документы были оформлены с нарушением требований, установленных Банком России и(или) банковскими правилами;
- в случае 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 случае квалификации Банком операции как подозрительной согласно Законодательству РФ;
- в иных случаях непредставления Клиентом информации (документов), необходимой для исполнения Банком требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Клиент обязуется предоставить Банку не позднее 3 (Трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая документы, необходимые для совершения операции (ее идентификации).

4.14. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в целях исполнения требований 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 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 операций. В этом случае Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять распоряжения на бумажном носителе и/или соответствующую информацию/документы.

4.15. Банк вправе отказать в совершении операции, 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 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.

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

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

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

(с) исполнение распоряжений Оператора электронной площадки, содержащихся в Информационных сообщениях, о переводе денежных средств при взимании платы за участие в закупках;

(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.

(е) списание со Счета денежных средств, зачисленных Банком на Счет вследствие ошибки.

4.17 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.

5. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ²

5.1. В случае, если Банк как налоговый агент обязан удержать из суммы выплаты дохода в пользу Клиента налог на доходы, взимаемый у источника выплаты в соответствии с Налоговым кодексом РФ или международным договором РФ об избежании двойного налогообложения (далее – «Налог у источника в РФ»), для целей применения пониженной ставки налога или освобождения от Налога у источника в РФ Клиент должен предоставить Банку в оригинале на бумажном носителе следующие документы:

- подтверждение по форме Банка о том, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода, в соответствии со ст. 7 Налогового кодекса РФ. Документ предоставляется до первой даты выплаты дохода. Обновленная форма подтверждения может быть запрошена Банком дополнительно в любой момент;
- налоговый сертификат (или иной аналогичный документ), подтверждающий постоянное местонахождение Клиента в государстве, с которым РФ имеет международный договор об избежании двойного налогообложения. (с указанием года его действия либо даты его выдачи и с проставлением апостиля/консульской легализации, если применимо) – в случае если это необходимо, по мнению Банка. Налоговый сертификат предоставляется до первой даты выплаты дохода и обновляется ежегодно (до прекращения выплат по Договору и/или действия Договора, в

² Статья 5 настоящего Договора применяется исключительно в отношении Клиентов, являющихся (по смыслу налогового законодательства РФ) нерезидентами Российской Федерации, а также постоянными представительствами (филиалами) иностранных юридических лиц в РФ.

зависимости от того, что произойдет позже). В случае составления налогового сертификата на иностранном языке требуется предоставление перевода на русский язык.

Банк имеет право запросить иные документы, которые, по мнению Банка, являются необходимыми для применения пониженной ставки налога или освобождения от налогообложения. Клиент обязуется по требованию Банка предоставить такие документы в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса от Банка.

5.2. При выплате доходов, которые относятся к постоянному представительству (филиалу) Клиента в РФ, для подтверждения отсутствия оснований удержания налога на доходы, взимаемого у источника выплаты в соответствии с Налоговым кодексом РФ или международным договором РФ об избежании двойного налогообложения (далее – «Налог у источника в РФ»), Клиент должен предоставить Банку в оригинале на бумажном носителе следующие документы:

- документ, подтверждающий постановку Клиента на учет в налоговых органах в РФ. Документ предоставляется до первой даты выплаты дохода;
- письмо, подтверждающее, что выплаты по настоящему Договору относятся к деятельности постоянного представительства (филиала) Клиента в РФ, которое самостоятельно осуществляет уплату налогов в РФ. Документ предоставляется до первой даты выплаты дохода. Обновленная форма письма может быть запрошена Банком дополнительно в любой момент.

5.3. В случае, если в соответствии с актом или решением налогового органа в рамках налоговой проверки деятельности Банка, или в соответствии с мотивированным мнением налогового органа в рамках налогового мониторинга (вынесенного по инициативе налогового органа или по запросу Банка) или иным официальным документом (включая, но не ограничиваясь информационное письмо, протокол встречи с представителями налогоплательщика), принятым налоговым органом в рамках мероприятий налогового контроля и требующим от Банка скорректировать свои налоговые обязательства (далее вместе именуемые как – «Решение налогового органа»), Банку будут доначислены или Банком будут уплачены суммы Налога у источника в РФ, а также пени и штрафы (иные обязательные выплаты), в отношении любых выплат, осуществленных Банком в пользу Клиента на основании настоящего Договора, за исключением случаев, упомянутых в п. 5.6, Клиент обязуется:

- предоставить Банку дополнительные документы/информацию по запросу Банка для предоставления налоговым органам в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса от Банка;
- возместить Банку в полном объеме любые имущественные потери (по смыслу статьи 406.1 Гражданского кодекса РФ) в размере сумм таких доначисленных налогов, пеней и штрафов (иных обязательных выплат) и уплаченных Банком в бюджет (под уплатой понимается перечисление денежных средств в бюджет или зачет в счет имеющейся переплаты).

При этом факт оспаривания Банком Решения налогового органа в досудебном порядке или суде не влияет на обязанность Клиента возместить имущественные потери, предусмотренные настоящим пунктом Договора. В случае успешного оспаривания Решения налогового органа в досудебном порядке или в суде положительная разница между суммой фактически возмещенных Клиентом потерь и совокупной суммой доначисленных налогов, пеней и штрафов (иных обязательных выплат), которые будут подлежать уплате Банком после такого успешного оспаривания в отношении платежа в пользу Клиента, подлежит возмещению Банком в пользу Клиента.

Под успешным оспариванием Решения налогового органа следует понимать отмену (полную или в части) Решения налогового органа вышестоящим налоговым органом или вступившим в силу судебным

решением, оставленным в силе судебным актом кассационной (надзорной) инстанции, либо при истечении установленных законодательством РФ сроков на обжалование судебного решения.

Предусмотренные настоящим пунктом Договора имущественные потери подлежат возмещению Клиентом посредством выплаты Клиентом Банку суммы денежных средств, указанных в требовании (требованиях) Банка о возмещении, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом такого требования (требований) (с приложением копии Решения налогового органа / выдержек из Решения налогового органа и документов, подтверждающих уплату доначисленных налогов, пеней и штрафов (иных обязательных выплат) (под уплатой понимается перечисление денежных средств в бюджет или зачет в счет имеющейся переплаты)).

5.4. Право на применение вышеуказанного возмещения налогов, пеней и штрафов (иных обязательных выплат) возникает у Банка и в случае, если Банк предоставит Клиенту платежное поручение и (или) выдержку из налоговой декларации в части Налога у источника в РФ, подтверждающие уплату (т.е. перечисление денежных средств в бюджет или зачет в счет имеющейся переплаты) Банком Налога у источника в РФ, пеней и штрафов (иных обязательных выплат) в российский бюджет по правоотношениям с Клиентом в отношении любых выплат, осуществленных Банком в пользу Клиента на основании настоящего Договора, за исключением случаев, упомянутых в п. 5.6, или реестр выплаченных Клиенту доходов с расчетом дополнительно уплаченных налогов.

Соответствующие имущественные потери подлежат возмещению Клиентом посредством выплаты Клиентом Банку суммы денежных средств, указанных в требовании (требованиях) Банка о возмещении в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом такого требования (требований) (с приложением копии платежного поручения и (или) выдержки из налоговой декларации в части Налога на у источника в РФ и (или) реестра выплаченных Клиенту доходов с расчетом дополнительно уплаченных налогов).

5.5. При отказе Клиентом в возмещении Банку по требованию последнего предусмотренных пунктами 5.3 и 5.4 Договора имущественных потерь, Банк оставляет за собой право обратиться за защитой своих интересов в судебный орган, поименованный в п. 9.2 настоящего Договора.

5.6. Настоящее условие о возмещении имущественных потерь не распространяется на случаи, когда доначисление налогов, пени и штрафов (иных обязательных выплат) в отношении любых выплат, осуществленных Банком в пользу Клиента на основании настоящего Договора, произошло в результате виновного действия (бездействия) Банка. При этом расхождение позиции Банка о возможности применить пониженную ставку налога или освобождение от Налога у источника в РФ, при выплате доходов в пользу Клиента, основанной на предоставленной Клиентом информации, с позицией налоговых органов не рассматривается в качестве виновного действия (бездействия) Банка.

5.7. Если Клиент в силу закона обязан удержать сумму какого-либо налога (или иного обязательного платежа), предусмотренного законодательством страны-местонахождения Клиента или международным актом, из любого платежа в пользу Банка по Договору, то Клиент должен произвести дополнительный платеж таким образом, чтобы сумма, зачисленная на счет Банка после удержания налога (обязательного платежа), была равной сумме денежных средств, которую Банк получил бы в случае, если бы налог с этого платежа не подлежал удержанию.

6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ

6.1. Тарифы и порядок взимания комиссий за открытие и ведение Счета определяются Заявлением на открытие счета или Договором, если его условия при заключении или изменении предусматривали положения о взимании Банком комиссии.

6.2. Иные услуги³ Банка Клиент оплачивает в размере, порядке и сроки, установленные Заявлением на открытие счета, тарифами, предусмотренными Договором (при заключении или изменении), договором банковского счета, на основании которого открыт(ы) расчетный(ые) счет(а) Клиента в Банке или иными тарифами, согласованными (в том числе подписанными) Клиентом с Банком.

6.3. Клиент обязуется оплачивать со Счета услуги, оказываемые Банком в рамках Статьи 6 настоящего Договора.

6.4. Тарифы, указанные в п. 6.1. и п. 6.2. Договора совместно именуются Тарифы.

6.5. Стороны договорились, что в случае расторжения договора банковского счета, указанного в п. 6.2. Договора, иные услуги Банка по Договору оплачиваются Клиентом в размере, порядке и сроки, установленные Тарифами, указанными в п. 6.2. Договора и действующими на дату оказания соответствующей услуги.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах свободного (незаблокированного) остатка денежных средств и в порядке, установленном Законодательством РФ и положениями настоящего Договора с учетом ограничений совершения операций по Счету, установленных настоящим Договором.;

7.1.2. Требовать у Банка предоставления выписок по Счету не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету. Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения Клиентом выписки по Счету письменно сообщает Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на его Счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные банковские операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. Предоставить в Банк все документы, определенные Законодательством РФ, банковскими правилами и Договором;

7.2.2. Предоставлять Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (трех) календарных дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту (любым доступным способом взаимодействия Банка с Клиентом) документы или сведения (письменные пояснения), запрошенные Банком в целях исполнения требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, документы/информацию в целях обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;

7.2.3. Соблюдать режим Счета, установленный Законодательством РФ и настоящим Договором.

Клиент утверждает о соответствии всех без исключения операций, осуществляемых по Счету Законодательству РФ и настоящему Договору, о наличии всех необходимых документов, согласно Законодательству РФ, позволяющих проводить указанные операции по Счету, что является заверением об обстоятельствах и в случае их недостоверности Клиент несет ответственность на основании положений ст. 431.2 ГК РФ. Банк, при проведении любых без исключения операций по Счету полагается на данные заверения Клиента.

³ Банком могут быть оказаны только услуги, которые определены в Договоре и не противоречат режиму Счета.

7.2.4. Обязуется возместить Банку убытки в случае списания со Счета заблокированных денежных средств на основании исполнительных документов, требований государственных органов.

7.2.5. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, со Счета, в размере и в сроки, установленные Тарифами.

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

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

7.2.8. Обеспечить достаточность денежных средств на Счете для исполнения согласно п. 3.2 настоящего Договора распоряжений Оператора электронной площадки с целью перечисления денежных средств в размере, указанном в Информационном сообщении:

- на счет, на котором в соответствии с Законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику и который указан в Информационном сообщении, полученном от Оператора электронной площадки;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ;

- на счет Оператора электронной площадки в счет платы за участие в закупке.

7.2.9. Возмещать Банку убытки, понесенные Банком в результате осуществления операций по Счету, не предусмотренных Законодательством РФ.

7.2.10. Клиент обязан предоставлять Банку:

а) информацию (документы) для целей исполнения требований Законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и 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;

б) 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);

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

д) 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 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 (а)-(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», предоставление электронных образов документов с адресов электронной почты, предоставленных Клиентом в Банк при установлении экономических отношений (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», предоставляет подтверждение актуальности представленных ранее в Банк сведений (информации).

До заключения Договора с Банком Клиент обязан предоставить Банку информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения им требований 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 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 их 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 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 или дальнейшем его исполнении со стороны Банка, с правом Банка расторгнуть Договор, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций по Счету в ситуации непредставления 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. 4.15. Договора.

7.2.11. Предоставить Банку до заключения Договора с Банком информацию (документированные сведения), необходимую для исполнения им требований Законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

Уведомлять Банк после заключения Договора об изменении его налогового резидентства и/или при необходимости налогового резидентства своих 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 Законодательства РФ об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, и законодательства о реализации международного автоматического обмена информацией.

Клиент ознакомлен с правом Банка отказать в заключении Договора или дальнейшем его исполнении со стороны Банка, а также уведомлен о праве Банка отказать в совершении операций Клиентом в ситуации непредставления последним данных и документов, указанных в настоящем пункте.

7.2.12. Незамедлительно в письменном виде известить Банк об отмене Клиентом доверенности, лично обратившись в обслуживающее Клиента подразделение Банка или направив в Банк заявление по системе «Банк–Клиент» в виде документа свободного формата. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, или 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.

7.2.13. Клиент уведомлен о возможном наступлении ответственности за нарушение обязанностей, предусмотренных 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 Законодательством РФ о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).

7.3. Банк имеет право:

7.3.1. В любое время запросить у Клиента подтверждающие документы, необходимые для проверки соответствия проводимой/проведенной операции требованиям Законодательства РФ.

7.3.2. Не принимать к исполнению распоряжения, оформленные с нарушением требований Законодательства РФ, Банка России и банковских правил;

7.3.3. Отказать в совершении операций по Счету в случае:

7.3.3.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом Законодательства РФ, техники оформления распоряжений и сроков их представления;

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

7.3.3.3. недостаточности денежных средств на Счете на исполнение распоряжения вне зависимости от времени его предоставления в Банк;

7.3.3.4. несоответствия операции нормам Законодательства РФ с учетом положений настоящего Договора;

7.3.3.5. осуществления Клиентом перевода денежных средств на счета третьих лиц.

7.3.4. Обратиться к Клиенту за получением необходимых для осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения письменных разъяснений и/или документов, в том числе для установления и идентификации выгодоприобретателей;

7.3.5. Отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями действующего Законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

7.3.7. В одностороннем порядке изменить Тарифы, уведомив об этом Клиента в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором;

7.3.8. Списывать со Счета суммы денежных средств, зачисленные Банком на Счет вследствие ошибки, произведенной Банком, а также в результате мошеннических и иных противоправных действий третьих

лиц. Клиент заранее предоставляет Банку согласие (акцепт) на предварительное блокирование, а также перевод сумм, указанных в настоящем пункте;

7.3.9. Банк вправе в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, принять решение об отказе от совершения операций, а также принять решение о расторжении Договора в случае непредставления Клиентом информации о его налоговом резидентстве, запрашиваемой Банком, в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также статьями 142.2 и 142.4 Налогового Кодекса РФ по форме, установленной Банком, а также в случае отказа предоставить дополнительные документы/информацию, запрашиваемые, в целях исполнения указанных законодательных норм.

7.4. Банк обязуется:

7.4.1. Совершать для Клиента операции по Счету в соответствии с Законодательством РФ при условии соблюдения Клиентом норм Законодательства РФ;

8. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

8.1. Банк гарантирует тайну счета Клиента, операций, сделок Клиента и сведений о Клиенте.

Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление (передачу) Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента, его счетов, операций по ним и сделок и/или его аффилированных лиц (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом и/или любым из его аффилированных лиц. Такое согласие распространяется только на использование, раскрытие и предоставление Банком информации в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с организационными процедурами Банка и/или функциями, возложенными на кредитные организации Законодательством РФ (в том числе в целях хранения информации и данных третьими лицами, в целях предоставления информации и данных по запросу кредитных организаций, в том числе иностранных банков, участвующих в осуществлении переводов денежных средств Клиента либо в адрес Клиента), требованиями органов власти, регулирующих деятельность Банка, процедурами предоставления такой информации лицам, которым Банк уступает права требования по соглашению, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, к которой принадлежит Банк, или являющимся аффилированными лицами Банка, список которых публикуется в интернете на странице <https://www.raiffeisen.ru/about/investors/disclosure>, банкам, входящим в группу Raiffeisen Bank International AG, любым лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения настоящего Договора и иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, а также в целях предоставления Клиенту новых услуг и продуктов Банка и его партнеров, мотивации Клиента к использованию услуг и продуктов Банка, повышения качества обслуживания Клиента, в иных случаях, предусмотренных иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом. Такое согласие распространяется на трансграничную передачу данных и обработку данных, включая их хранение, с использованием облачных сервисов, исключая по условиям соответствующего договора доступ провайдера к обрабатываемым данным.

8.2. Клиент предоставляет право любому из Операторов электронных площадок запрашивать и получать информацию об открытии и закрытии Счета, а также информацию по операциям, совершаемым по Счету, об остатках денежных средств на Счете и любой иной информации по операциям и Счету Клиента. Клиент настоящим дает Банку поручение и согласие на передачу Банком всем Операторам электронных площадок информации об открытии и закрытии Счета, а также иной информации по операциям, совершаемым по Счету, об остатке денежных средств на Счете и любой иной информации по операциям и Счету Клиента.

8.3. Клиент настоящим даёт Банку поручение и согласие на передачу любой информации (в том числе, но не исключая, о себе, счетах и операциях) на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона, 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 документа свободного формата или на бумажном носителе.

9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. [Банк начисляет и уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в том числе в период их блокирования в целях обеспечения соответствующей заявки. Проценты уплачиваются Банком в размере 0,01% годовых. Начисленные проценты зачисляются Банком на Счет Клиента ежемесячно в конце каждого календарного месяца.] / [За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает проценты в порядке, определенном Сторонами в дополнительном соглашении к Договору.] Условия начисления и выплаты процентов, включая размер процентной ставки, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента.

9.2. Все споры между Сторонами, связанные с настоящим Договором, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы при невозможности разрешения спора Сторон во внесудебном порядке.

9.3. Переписка между Сторонами может осуществляться по почте с уведомлением о вручении, через посыльного (курьера) или любым другим способом, в случае если такие способы предусмотрены соглашениями Сторон, в частности, по Системе «Банк-Клиент». Банк имеет право направлять по Системе «Банк-Клиент» любые юридически значимые сообщения. Сообщения, переданные иным способом, кроме указанных, не считаются полученными Банком, если это не оговорено в отдельных соглашениях Сторон или Договоре.

10. ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ

10.1. 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.

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

10.3. Выписки по Счету направляются Банком по системе «Банк–Клиент» в электронном виде, если между Банком и Клиентом заключено соглашение об использовании системы «Банк–Клиент». Предоставление выписки по Счету возможно в формате SWIFT MT940 (при наличии технической возможности у Сторон) при условии представления Клиентом в Банк заявления (по форме Банка).

10.4. Датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют систему «Банк–Клиент», датой получения Клиентом выписки по Счету (в том числе, в формате SWIFT MT940), запроса или уведомления Банка, направленного по системе «Банк–Клиент», является дата ввода Банком соответствующего электронного документа в систему «Банк–Клиент».

11. БАНКОВСКИЕ ДНИ

11.1. 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.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1 Стороны не несут ответственность 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.

12.2 Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

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

по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных в настоящем пункте причин. Не перечисленные по причинам технического характера денежные средства перечисляются не позднее следующего банковского дня после устранения указанных в настоящем пункте причин.

12.3 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. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Информационных сообщений Оператора, подписанных неуполномоченным лицом Оператора.

12.4 Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о списании средств со Счета, а также о зачислении средств на Счет, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда, используя предусмотренные банковскими правилами и настоящим Договором процедуры, Банк не имел возможности установить факт выдачи такого распоряжения неуполномоченными лицами.

12.5. Банк не несет ответственность перед Клиентом за просрочку исполнения обязательств со стороны Оператора электронной площадки, а также за списания, осуществленные Банком на основании недостоверной и/или некорректной информации, содержащейся в Информационных сообщениях Оператора электронной площадки, за списания, осуществленные Банком на основании необоснованно направленных Информационных сообщений Оператора электронной площадки, а также за иные действия Оператора электронной площадки.

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

12.7. 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.

12.8. 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 случае, если указанное неисполнение либо ненадлежащее исполнение явилось следствием действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц.

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

12.10. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных настоящим Договором обязательств по своевременному прекращению блокирования денежных средств, находящихся на Счете, на основании Информационного сообщения, направленного Оператором, Клиент, вправе потребовать уплаты пеней. Пенья начисляется за каждый день просрочки исполнения обязательства начиная со дня, следующего после дня истечения установленного в соответствии с настоящим Договором срока исполнения обязательства. Такая пенья устанавливается в размере одной трехсотой действующей на дату уплаты пеней ключевой ставки Центрального банка РФ от не возвращенной в срок суммы или от суммы, блокирование которой должно быть прекращено. В случае если несвоевременность отмены блокирования осуществлена по вине Оператора, Клиент не вправе требовать, а Банк не обязан выплачивать пенью.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

13.1. Каждая из Сторон указывает дату подписания ею настоящего Договора. Договор вступает в силу с даты его подписания последней из Сторон (с наиболее поздней из указанных дат) и заключается на неопределенный срок.

Расторжение настоящего Договора не освобождает Клиента от обязательств по оплате услуг, оказанных Банком к моменту его расторжения.

Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств должен быть переведен Клиентом в порядке, предусмотренном Законодательством РФ. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета.

13.2. Несмотря на положения настоящего Договора об ином, пункты 5.3 – 5.6 настоящего Договора остаются в силе до истечения четырех полных календарных лет (или иного периода, открытого для налоговой проверки Банка в части Налога у источника в РФ) с момента прекращения действия Договора.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

- заключение Договора и изменений к нему (в т.ч. в будущем) 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;
- 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 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 валюты⁴ 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.

14.2. 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 Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных, в т.ч. биометрических 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 (распространение, 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 с Законодательством РФ, Договорами, внутренними процедурами 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), 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; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничная передача персональных данных.

Обработка персональных данных, в т.ч. биометрических 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

⁴ 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

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, и защиты персональных данных, в т.ч. биометрических 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.

Клиент поручает Банку осуществлять обработку персональных данных, в т.ч. биометрических 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, исключающих 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, в т.ч. биометрические 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/согласие 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; фотографические 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 лицензии на право нотариальной деятельности; сведения, содержащиеся в приказе Министерства юстиции РФ о назначении на должность нотариуса; 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, в т.ч. биометрических персональных данных, действует в течение срока хранения документов/сведений, содержащих персональные данные, установленных Законодательством РФ и

Договорами. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления соответствующего письменного уведомления Банку. В случае отзыва согласия Клиента на обработку персональных данных, в т.ч. биометрических персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку персональных данных, в т.ч. биометрических 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 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, в т.ч. биометрических 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, в т.ч. биометрические 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 Клиенте/представителе Клиента таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие информацию о Клиенте/представителе Клиента (персональные данные, в т.ч. биометрические персональные данные), с соблюдением требований Законодательства РФ. Также Клиент признает и подтверждает, что настоящее поручение/согласие считается данным им любым третьим лицам, о которых указано выше, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных, в т.ч. биометрических персональных данных, на основании настоящего поручения/согласия.

14.3. 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.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах на русском языке, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

15.2. Все приложения к Договору, изменения, дополнительные соглашения к нему являются неотъемлемыми частями.

15.3. Банк вправе изменить и/или дополнить настоящий Договор и приложения к нему, Тарифы в одностороннем порядке, уведомив Клиента за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления изменений в действие любым из доступных способов по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк– Клиент», путем опубликования информации на Сайте Банка, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка.

В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с изменением законодательства, изменениями условий Договора, улучшающих условия для Клиента, или изменением годовых процентных ставок по начислению процентов на остаток денежных средств, то указанный выше срок (10 Рабочих дней) может быть сокращен Банком до 1-го (Одного) Рабочего дня.

15.4.

Адреса и реквизиты Сторон:

БАНК:

119002, РФ, город Москва, Смоленская-Сенная площадь, дом 28.

КЛИЕНТ:

Юридический адрес:

Телефон:

Факс:

E-mail:

Контактное лицо:

Банк:

Клиент:

[И.О. Фамилия]

[И.О. Фамилия]

Дата подписания Банком

Дата подписания Клиентом

« ____ » _____ 20 ____ г.

« ____ » _____ 20 ____ г.

м.п.

м.п.

Исп. [И.О. Фамилия]

Тел. _____