

Действуют с 08.10.2021

**Правила  
банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций),  
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в  
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной  
практикой в ПАО РОСБАНК**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения .....	4
3. Права и обязанности Сторон.....	6
4. Ответственность Сторон.....	13
5. Финансовые взаимоотношения Сторон .....	14
6. Порядок разрешения споров.....	15
7. Прекращение Договора.....	15
8. Порядок уведомления Сторон.....	17

### Приложения:

Приложение 1	Условия ведения банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК
--------------	--

## 1. Термины и определения

**Банк** – Публичное акционерное общество РОСБАНК и его филиалы;

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**Договор** – Условия, Правила, Тарифы и Заявление о присоединении к Правилам с отметками Банка о его принятии, свидетельствующими о согласии Банка заключить Договор с Клиентом;

**Заявление о присоединении** (в том числе, **Заявление на комплексное оказание банковских услуг**) – надлежащим образом оформленное заявление в письменном виде по установленной Банком форме, представленное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Правилам и Условиям.

Заявление об открытии второго (последующего) счета, представляемое Клиентом в Банк в электронном виде, может быть составлено в произвольной форме при условии указания информации, достаточной для идентификации Клиента, а также информации, необходимой Банку в целях открытия и ведения счета;

**Заявление о сочетании подписей** – заявление об определении сочетания подписей по установленной Банком форме, представленное Клиентом в Банк, с целью определения требований к составу подписей представителей Клиента, заявленных в Карточке, принятой Банком;

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати к открываемому (открытому) банковскому счету Клиента - бланк формы №0401026 по ОКУД, установленной приложением 1 к Инструкции Банка России от 30.05.2014 №153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов";

**Клиент** – созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации либо законодательством иностранного государства юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель либо физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

**Правила** – настоящие правила банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК в целом, включая Условия, опубликованные на Сайте Банка;

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.rosbank.ru>;

**Система ДБО** – любая из действующих в Банке систем дистанционного банковского обслуживания, используемая Клиентом для создания и передачи электронных документов в порядке и на основании соответствующего договора/соглашения об использовании электронных документов по Системе ДБО, заключенного с Банком;

**Стороны** – Клиент и Банк;

**Счет** – банковский счет (в том числе специальный банковский счет), открытый Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании Договора;

**Счет для оплаты вознаграждения** – расчетный счет, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам по специальному банковскому счету, с которого списываются суммы, причитающиеся Банку;

**Тарифы** – тарифы Банка, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, размещенные на Сайте Банка и являющиеся неотъемлемой частью Договора;

**Тарифная книга** – сборник Тарифов, применяемых к Клиентам корпоративного сегмента или сегмента предпринимателей в соответствии с классификацией, установленной внутренними документами Банка;

**Условия** – Условия ведения счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК, являющиеся неотъемлемой частью Правил, определяющие особенности ведения Банком расчетного счета (в российских рублях и/или иностранной валюте)/специального банковского счета/ иных типов счетов Клиента, открытие которых предусмотрено Условиями, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

**Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

## **2. Общие положения**

2.1. Правила, Условия, Тарифы и Заявление о присоединении составляют договор банковского счета и действуют в отношении любого Счета, открываемого Банком Клиенту. Счет открывается на основании Заявления о присоединении после его принятия Банком при условии получения Банком от Клиента полного комплекта документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с перечнем, размещенном на Сайте Банка. В любое время Банк имеет право запросить любые другие документы и информацию, которая, по мнению Банка, необходима для открытия и ведения Счета. В течение срока действия Договора Банк открывает Клиенту дополнительные банковские счета на основании Заявления о присоединении.

2.2. Подписанием Заявления о присоединении и передачей его Банку с приложением документов, перечень которых размещен на Сайте Банка, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами, и выражает свое согласие с соответствующими условиями Правил.

2.3. Заявление о присоединении предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об электронном обмене документами с использованием электронной подписи в ПАО РОСБАНК<sup>1</sup>, заключенным между Банком и Клиентом, и/или в электронном виде с использованием канала связи (системы), позволяющего (-ей) использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, соответствующую требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2.4. Договор считается заключенным при условии идентификации Банком Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на основании представленных Клиентом в Банк документов и сведений, указанных в п.2.1 Правил, а также при условии проверки полномочий представителя Клиента, подписавшего Заявление о присоединении. На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. Второй и последующие Счета Банк открывает Клиенту в рамках Договора на основании Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного, подписанного Клиентом и предоставленного в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде, в том числе направленного посредством Системы ДБО (при наличии технической

---

<sup>1</sup> С учетом требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

возможности соответствующей Системы ДБО, к которой подключен Клиент) или в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об электронном обмене документами с использованием электронной подписи в ПАО РОСБАНК, при условии предоставления Банком такого сервиса на момент намерения Клиента открыть второй/ последующий Счет в Банке. При открытии второго и последующих Счетов Банк вправе запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее.

2.5. Договор считается заключенным с даты открытия Клиенту первого Счета и направления Банком Клиенту уведомления, содержащего дату открытия Счета(-ов) и его (их) реквизиты.

2.6. Банковское обслуживание Клиента производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Правилами.

2.7. Стороны признают, что Правила и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

Информация об изменениях и новая редакция Правил доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений в офисах Банка и/или на Сайте Банка не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до момента введения новой редакции Правил в действие.

Информация об изменениях и новая редакция Тарифов доводится до сведения Клиента в зависимости от сегмента Клиента (в соответствии с классификацией, установленной внутренними документами Банка):

- для Клиентов, относящихся к корпоративному сегменту - путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений в офисах Банка и/или на Сайте Банка не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до момента введения новой редакции Тарифов в действие;
- для Клиентов, относящихся к сегменту предпринимателей розничного блока - путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений в офисах Банка и/или на Сайте Банка в сроки, установленные Тарифами для Клиентов сегмента предпринимателей, в разделе Тарифов «Общие положения».

Банк вправе изменить Тарифную книгу, применяемую к Клиенту, путем направления письменного уведомления об изменении Тарифной книги, содержащего дату начала применения иной Тарифной книги с учетом вышеуказанного срока.

Банк также вправе направить Клиенту, в том числе посредством Системы ДБО, уведомление об изменении Тарифов, содержащее дату изменения с учетом вышеуказанного срока. При этом уведомление будет иметь приоритет над информацией, размещенной в офисах Банка и/или на Сайте Банка. С даты, указанной в уведомлении Банка об изменении Тарифов, с Клиента взимается плата в размере измененного Тарифа, величина которого указана в уведомлении.

2.8. В рамках Договора Клиенту предоставляются банковские услуги открытия и обслуживания банковских счетов (в том числе специальных банковских счетов) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в порядке, установленном Условиями.

2.9. Предоставление банковских услуг, не указанных в п. 2.8 настоящих Правил, и индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании отдельных соглашений, заключаемых между Банком и Клиентом. Все изменения и дополнения к Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, установленных Договором. Изменения к Договору могут быть оформлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в том числе путем подписания документа представителями обеих Сторон на бумажном носителе или в электронном виде, либо посредством обмена Сторонами письмами на бумажном носителе или в электронном виде, в том числе по Системе ДБО, в порядке,

установленном соглашении об электронном обмене документами с использованием электронной подписи в ПАО РОСБАНК, заключенным между Банком и Клиентом<sup>2</sup>. Обмен письмами в электронном виде с целью внесения изменений в Договор может осуществляться также с использованием канала связи (системы), позволяющего (-ей) использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, соответствующую требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Клиент обязуется предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия лица, направившего в Банк соответствующий документ и подписавшего такой документ (в виде подлинника либо надлежащим образом заверенной копии), за исключением случаев, когда такой документ ранее был предоставлен в Банк.

2.10. В случае отказа Клиента либо Банка от заключения Договора документы, представленные Клиентом для заключения Договора, открытия Счета, могут быть истребованы Клиентом путем представления в Банк письменного заявления.

2.11. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при открытии Счета в иностранной валюте, Клиенту одновременно открывается транзитный валютный счет.

2.12. Настоящим Клиент предоставляет Банку заверения по смыслу ст. 431.2 ГК РФ о том, что вся информация, представленная Клиентом Банку для целей заключения Договора, в том числе информация о последней дате изменений, внесенных в учредительные документы Клиента, является достоверной, полной и точной. Клиент подтверждает отсутствие обстоятельств, которые могли бы отрицательно повлиять на решение Банка о заключении и/или исполнении Договора.

2.13. Настоящим Клиент, зарегистрированный в соответствии с законодательством иностранного государства, заверяет Банк, что заключение и исполнение Банком Договора, в том числе оказание Банком услуг, предусмотренных п. 2.8 Правил, не требует получения Банком специальной лицензии либо разрешения в соответствии с законодательством страны регистрации Клиента.

2.14. Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информационных сообщений о новых продуктах, услугах и проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях в порядке, предусмотренном п. 8.2 Правил.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами и осуществлять по его поручению банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

3.1.2. Отказать в зачислении денежных средств на Счет, к которому предъявлены исполнительные документы, признанные Банком подозрительными.

Под подозрительными исполнительными документами для целей настоящего пункта понимаются исполнительные документы, указанные в статье 12 Федерального закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве», при исполнении которых возникает повышенный риск вовлечения Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

3.1.3. Хранить тайну Счета(-ов) и операций, проводимым по Счету(-ам), обеспечивать сохранность всех документов, полученных при открытии и обслуживании счетов Клиента. Без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены

---

<sup>2</sup> При наличии технической возможности в соответствующей системе электронного документооборота.

государственным органам и их должностным лицам, а также иным третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

Настоящим Клиент дает свое согласие и поручает Банку предоставлять информацию о Клиенте и его операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, а также информации о Счетах Клиента в Банке и любой иной информации, которая стала известна Банку в связи с обслуживанием Клиента в Банке:

– мажоритарному акционеру Банка – Банку Сосьете Женераль (Франция);

– иным третьим лицам в целях выполнения ими их договорных обязательств перед Банком.

3.1.4. Осуществлять на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также на основании инкассовых поручений списание денежных средств со Счета в случае предоставления Клиентом письменного распоряжения об исполнении расчетных документов, поступающих от контрагента (-ов), с представлением в Банк сведений о своих кредиторах (получателях средств), которые имеют право выставлять расчетные документы на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре и/или иные установленные законодательством Российской Федерации сведения, а при осуществлении валютных операций – документов, связанных с проведением этих операций и предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Дополнительно информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении платежного поручения. Извещение об исполнении платежного поручения передается Банком лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

## **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, ненадлежащего их оформления (в том числе, в случае предоставления распоряжения на бумажном носителе, при условии обслуживания Клиента в Банке с возможностью распоряжения денежными средствами исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с п.1.9.1 Условий без использования Карточки) или при сомнении в их подлинности, а также отсутствии согласования распоряжения третьим лицом (при наличии такого требования) либо при его согласовании от имени третьего лица лицом, полномочия которого не подтверждены, о чем Банк сообщает Клиенту, в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

3.2.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

3.2.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента), в отношении которой возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.

3.2.4 Запрашивать у Клиента – юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, а также постоянного представительства в Российской Федерации, информацию, документы необходимые для применения освобождения

от налогообложения или пониженных налоговых ставок по налогу на доходы иностранных компаний в соответствии с применимым СИДН, а также Налоговым Кодексом РФ, при выплате Банком Клиенту доходов от источников в Российской Федерации. В случае непредставления Клиентом необходимой информации, документов или при отсутствии у Клиента фактического права на получаемый от Банка доход, Банк имеет право отказать Клиенту в применении освобождения от налогообложения или пониженных налоговых ставок по налогу на доходы иностранных компаний.

3.2.5. Проводить встречи с руководством и участниками (акционерами), бенефициарными владельцами Клиента в целях определения экономической сути операций, проводимых по Счету, получать наиболее полную информацию об источниках происхождения денежных средств, поступающих на Счет и перечисляемых со счета, обращать внимание Клиента на то, что проведение операций, не соответствующих видам деятельности, заявленным в учредительных документах, повышает правовой риск и риск потери деловой репутации, а также ставить перед Клиентом вопрос о целесообразности продолжения договорных отношений.

3.2.6. По результатам проведенной в Банке проверки отказать в исполнении операций по Счету и Транзитному счету (в том числе, операций по зачислению денежных средств):

- в случае противоречия операций законодательству Российской Федерации или иностранных государств, применяющегося к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, либо нормам международного права;
- предполагаемых к проведению в пользу получателей и/или на счета получателей, в отношении которых установлены экономические санкции, и/или открытые в банках, зарегистрированных, расположенных или каким-либо иным образом связанных с государствами/территориями, в отношении которых установлены торговые эмбарго и/или экономические санкции. Клиент имеет право по запросу получить перечень таких государств и территорий в любое время. Указанный перечень может быть изменен Банком в одностороннем порядке;
- если в назначении платежа или иных реквизитах распоряжения Клиента на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий или географические наименования, в том числе населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых установлены эмбарго и/или экономические санкции;
- в случае наличия у Банка подозрений, что операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, для подтверждения исполнения которой Банк не смог связаться с Клиентом способом, указанным в п. 8.1.1 Правил, была совершена без согласия Клиента.

3.2.7. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения, и связывается с Клиентом способом, указанным в п. 8.1.1 Правил, с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При невозможности получения от Клиента информации об отзыве или подтверждении возобновления распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения.

3.2.8. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, приостановить зачисление денежных средств на Счет на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления. Банк способом, предусмотренным п.8.1.1 Правил, незамедлительно направляет уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и о необходимости представления Клиентом в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.



В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

3.2.9. Отказать Клиенту в предоставлении платной услуги в соответствии с Договором в случае отсутствия доступных денежных средств на Счете либо на счете, определенном Сторонами для уплаты комиссии по операциям по Счету, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации и препятствующих проведению операций по соответствующему счету, для ее оплаты в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.10. Отказаться от исполнения Договора в случае закрытия Клиентом единственного (последнего) Счета в Банке.

3.2.11. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом, или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение денежными средствами на Счете заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение, расходных операций по Счету, в том числе операций, осуществляемых посредством Системы ДБО. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления контроля за проведением операций по Счету, в том числе с целью подтверждения обоснованности получения Клиентом переведенных плательщиком денежных средств.

3.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций, режимом Счета и Условиями.

3.3.3. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать затраты в соответствии с установленными Тарифами.

3.3.4. При открытии Счета, режим которого предусматривает проведение расчетно-кассовых либо расчетных операций с акцептом специализированного депозитария, обеспечить предоставление в Банк:

– Карточки на лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на списание Клиентом денежных средств со Счета, их перечисление или выдачу со Счета, удостоверенной нотариально (либо нотариально заверенную копию указанной карточки) или уполномоченным работником Банка;

– доверенностей на лиц, указанных в Карточке (за исключением руководителя специализированного депозитария), удостоверенных нотариально или оформленных в простой письменной форме за подписью руководителя специализированного депозитария (либо иного лица, уполномоченного на это законом либо учредительными документами специализированного депозитария), либо их копий, удостоверенных нотариально или заверенных уполномоченным работником Банка.

Если специализированным депозитарием выступает Банк, то Клиент обязуется вместо

документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, предоставить в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора в Банк документ, составленный по установленной Банком форме, содержащий образцы подписей уполномоченных лиц специализированного депозитария Банка, уполномоченных давать согласие на списание Клиентом денежных средств со Счета, их перечисление или выдачу со Счета.

До получения данных документов Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента, предусматривающие проведение по Счету расходных операций. Помимо документов, указанных в абзаце первом настоящего пункта, Клиент обязан по требованию Банка предоставить в срок, указанный в таком требовании, дополнительные документы, по форме и содержанию удовлетворяющие Банк, подтверждающие полномочия представителя специализированного депозитария на предоставление согласия от имени специализированного депозитария по распоряжению Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете. В случае предъявления такого требования Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента, предусматривающие расходные операции, подписанные от имени специализированного депозитария лицом, подтверждение полномочий которого потребовал Банк, до получения соответствующих документов.

В случае прекращения договора со специализированным депозитарием:

- сообщить об этом Банку не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора со специализированным депозитарием, и предоставить надлежащим образом заверенную копию/выписку из нового договора, на основании которого осуществляется доверительное управление либо копию изменений в правила доверительного управления,
- обеспечить представление в Банк образцов подписей лиц, уполномоченных от имени нового специализированного депозитария давать согласие на проведении Клиентом расходных операций по Счету. Образцы подписей представляются путем предоставления новой Карточки, удостоверенной нотариально, а также иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил.

3.3.5. Уведомлять специализированный депозитарий обо всех изменениях и дополнениях к настоящим Правилам.

3.3.6. Уведомлять Банк об изменениях уполномоченных представителей специализированного депозитария путем предоставления новой Карточки, удостоверенной нотариально, а также иных документов, предусмотренных настоящим пунктом Правил.

При нарушении Клиентом обязательств, установленных настоящим пунктом, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, а также полномочий специализированного депозитария и лиц, уполномоченных согласовывать платежные документы со стороны специализированного депозитария, не было своевременно документально подтверждено.

3.3.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, иные изменения, внесенные в учредительные документы, изменения фактического места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, изменения номеров телефонов, факсов, адреса электронной почты, иных сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и получать информацию по его состоянию, изменения состава лиц и/или сочетания подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения

изменений в указанные сведения. В случае изменения номеров контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты, наименования Клиента и прочих сведений, Клиент обязан направить в Банк соответствующее уведомление, подписанное уполномоченным Клиентом лицом, или передать его по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном соответствующим договором об использовании электронных документов. Уведомление Клиента об изменении вышеуказанных сведений является односторонним изменением положений настоящего Договора, применимым к взаимоотношениям Сторон с момента его получения Банком.

При необходимости предоставления в Банк документов, в том числе подтверждающих полномочия уполномоченных представителей Клиента, соответствующие документы могут быть предоставлены Клиентом в Банк путем передачи их по электронным каналам связи с использованием Системы ДБО, при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора об использовании электронных документов и наличия технических возможностей в соответствующей Системе ДБО.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в настоящем пункте Правил.

3.3.8. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, включая, но, не ограничиваясь, информацией о своих представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении, деловой репутации, целях финансово-хозяйственной деятельности и источниках происхождения денежных средств, в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России) и внутрибанковских правил.

3.3.9. Предоставлять по требованию Банка (в срок, указанный в запросе) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, а также, в случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей Клиента в организуемых Банком встречах.

3.3.10. Предоставлять в Банк сведения о Выгодоприобретателях в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения по Счету операций и иных сделок к выгоде иных лиц, а именно от имени, по поручению, в интересах, за счет этих лиц, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

3.3.11. Предоставлять в Банк/оформить в Банке Карточку и надлежащим образом оформленные документы, включая Заявление о сочетании подписей и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке, при обращении Клиента/представителя Клиента в офис Банка за любой услугой, влекущей за собой списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента, выдачу наличных денежных средств со Счета, перевод остатка денежных средств со Счета при закрытии Счета, в случае, если Клиент ранее обслуживался в Банке с возможностью распоряжения денежными средствами исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с п.1.9.1 Условий без использования Карточки.

3.3.12. Предоставлять в Банк в случае замены Карточки надлежащим образом оформленные документы, включая Заявление о сочетании подписей.

3.3.13 Предоставлять в Банк информацию, документы необходимые для применения освобождения от налогообложения или пониженных налоговых ставок по налогу на доходы иностранных компаний в соответствии с применимым СИДН, а также Налоговым Кодексом РФ, при выплате Банком Клиенту доходов от источников в Российской Федерации. Такими документами являются:

- для Клиента – юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства – подтверждения (а) налогового резидентства в государстве, с которым Российская Федерация заключила СИДН, (b) фактического права на получение соответствующего дохода и (с) иные подтверждения, необходимые для применения отдельных положений СИДН;
- для Клиента – постоянного представительства в Российской Федерации – (а) подтверждение того, что доходы относятся к постоянному представительству, (b) копия свидетельства о постановке на учет в налоговых органах Российской Федерации, нотариально заверенная не ранее, чем в налоговом периоде, предшествующем дате выплаты дохода.

3.3.14. При получении от Банка уведомления о необходимости обновления сведений и документов, ранее предоставленных Клиентом Банку при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, предоставлять в Банк необходимые документы и информацию, в срок, указанный в таком уведомлении.

3.3.15. При получении Клиентом от Банка уведомления о приостановлении исполнения распоряжения по причине соответствия операции Клиента признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с п. 3.2.6 Правил, незамедлительно связаться с Банком с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При этом Клиент подтверждает, что все лица, имеющие доступ к системам связи, предусмотренным п. 8.1.1 Правил, вправе осуществлять отзыв распоряжения или подтверждать исполнение распоряжения Клиента.

3.3.16. При непредоставлении Клиентом/представителем Клиента вышеуказанных сведений в Банк в установленный срок, Банк вправе отказать в предоставлении банковской услуги, в том числе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением следующих операций:

- операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента; и
- операций по переводу по распоряжениям, составляемым лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, в частности, на основании инкассовых поручений, выставляемых налоговыми и таможенными органами.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(-ах) в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.4.2. Изменить порядок распоряжения Счетом с использованием/без использования Карточки, путем предоставления в Банк уведомления в свободной форме или по форме, установленной Банком, с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе, удостоверенного подписью (в том числе электронной подписью в случае направления по Системе ДБО) уполномоченного представителя Клиента. Для изменения порядка распоряжения Счетом на порядок, предусматривающий возможность предоставления распоряжений на бумажном носителе и совершения расходных кассовых операций с наличными денежными средствами, Клиент предоставляет в Банк/оформляет в Банке Карточку одновременно с уведомлением об отказе от распоряжения банковским счетом только по Системе ДБО, либо без оформления такого уведомления об отказе (в этом случае оформление/представление Карточки считается волеизъявлением Клиента на прекращение обслуживания в Банке без использования Карточки), а также предоставляет документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке (за исключением случаев, когда Банк на момент обращения Клиента уже располагает такими документами).

3.4.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

#### **4. Ответственность Сторон**

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций.

4.3. Клиент несет ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на специальных банковских счетах, открытых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.4. Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом требований к режиму специального банковского счета, установленных требованиями законодательства Российской Федерации, а также за последствия такого несоблюдения.

4.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться его денежными средствами (поддельные платежные документы), в тех случаях, когда платежные документы, составленные на бумажном носителе, оформлены таким образом, что Банк визуально (без применения специальных приборов) не смог установить факта несоответствия подписей и (или) оттиска печати на переданных в Банк платежных документах образцам подписей уполномоченных лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в Карточке Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, предусмотренных п. 3.2.6 Правил в случае невозможности направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по Счету операции (ввиду отсутствия у Клиента Системы ДБО<sup>3</sup>, отсутствия у Банка информации об адресе электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента доступа к электронной почте, отсутствия у Банка возможности связаться с Клиентом по телефону и т.д.) и/или при отсутствии возможности отзыва распоряжения Клиентом в сроки, установленные п.3.2.6 Правил.

4.7. Банк не несет ответственности за любое списание и/или перечисление денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента в случае, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.8. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетного документа, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетного документа имело место в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов и/или в связи с нарушением банком-посредником, банком получателя средств или иным лицом, участвующим в проведении расчетов, правил перевода денежных средств или договора между банками.

4.9. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п. 3.3.7 настоящих Правил.

---

<sup>3</sup> Система ДБО, предусматривающая возможность направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по Счету операции.

4.10. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных п.3.2.1 Правил, в том числе в случае, если в нарушение положений пункта 1.9.1 Условий распоряжения были представлены Клиентом в Банк на бумажном носителе и при этом не была оформлена/представлена Карточка.

4.11. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору, не несет за это ответственности перед другой Стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. При этом такая Сторона должна незамедлительно письменно уведомить другую Сторону о наступлении вышеуказанных обстоятельств. Достаточным подтверждением факта наступления чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств будет являться документ, выданный уполномоченным государственным органом (за исключением случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными).

## **5. Финансовые взаимоотношения Сторон**

5.1. Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону присутствия Банка, размещена на Сайте Банка.

5.2. Клиент предоставляет право и поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента комиссии и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента и иных операций, в соответствии с Тарифами, со Счета в момент совершения операции, если Тарифами или Договором не предусмотрено иное.

В случае если в момент совершения операции или в иной срок, установленный в Тарифах или Договоре, Банк не осуществил списание комиссии и других расходов со Счета по причине отсутствия на Счете денежных средств, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере, достаточном для удовлетворения требований Банка, Клиент поручает Банку осуществить списание комиссии и других расходов Банка со Счета в любой момент после зачисления на Счет денежных средств, свободных от ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в размере, достаточном для удовлетворения требований Банка и/или после снятия ограничений, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае списания Банком комиссии в размере меньшем, чем предусмотрено Тарифами, Клиент предоставляет право и поручает Банку списать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства в размере причитающейся Банку комиссии за вычетом суммы, списанной ранее. Почтовые и телеграфные затраты, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости.

Поручение Клиента, содержащееся в настоящем пункте Правил, а также в п. 1.6 Условий, Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к Счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств со Счета в случаях, когда такое списание не противоречит режиму Счета (Счета для оплаты вознаграждения), на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничений по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

5.3. Списание денежных средств в целях, предусмотренных п. 5.2 Правил, не допускается со Счетов, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации установлен ограниченный режим и/или закрытый перечень разрешенных операций, не предусматривающий возможность Банка взимать вознаграждение. Такие Счета открываются при наличии у Клиента Счета для оплаты вознаграждения, открытого в Банке, который Клиент указывает в Заявлении о присоединении.

При открытии специальных банковских счетов, режим которых определен в п. 2 Условий, Клиент указывает в Заявлении о присоединении Счет для оплаты вознаграждения, открытый в Банке, предназначенный для оплаты Банку сумм, причитающихся ему от Клиента в соответствии с Тарифами.

5.4. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.5. Банк не производит начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

## **6. Порядок разрешения споров**

6.1. В случае возникновения споров, связанных с реализацией настоящего Договора, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиента.

6.2. Разногласия, по которым Банк и Клиент не смогут найти взаимоприемлемого решения путем переговоров, будут передаваться на рассмотрение в арбитражный суд по месту заключения Договора.

## **7. Прекращение Договора**

7.1. Договор может быть расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.1.1. По заявлению Клиента Договор может быть расторгнут в любое время. При этом:

- Расторжение Договора влечет за собой прекращение Банком расчетно-кассового и расчетного обслуживания Клиента, а также оказания иных услуг, предоставляемых в рамках Договора, а также в рамках иных договоров в случае, если существенным условием оказания Банком Клиенту таких услуг является наличие у Клиента действующего Договора.
- Заявление Клиента о его намерении расторгнуть Договор и закрыть соответствующий Счет/Счета, оформленное по форме Банка или составленное в произвольной форме при условии указания информации, достаточной для идентификации Клиента, а также для перевода остатка денежных средств со счета Клиента (при наличии), может быть направлено (предоставлено) в Банк:
  - на бумажном носителе представителем Клиента, обладающим соответствующими полномочиями; или
  - посредством курьерской или почтовой связи на бумажном носителе; или
  - в электронном виде, в т.ч. по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об электронном обмене документами с использованием электронной подписи в ПАО РОСБАНК, заключенным между Банком и Клиентом<sup>4</sup>; или
  - в электронном виде с использованием канала связи (системы), позволяющего (-ей) использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, соответствующую в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- Клиент обязуется предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия лица, направившего в Банк и подписавшего заявление (в виде подлинника либо надлежащим образом заверенной копии), за исключением случаев, когда такой документ ранее был

---

<sup>4</sup> При наличии технической возможности в соответствующей системе электронного документооборота.

предоставлен в Банк. При условии обслуживания Клиента в Банке с возможностью распоряжения денежными средствами исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с п.1.9.1 Условий (в том числе в случае, когда заявление на закрытие Счета не может быть направлено в Банк по Системе ДБО по техническим причинам), предоставление заявления на закрытие Счета на бумажном носителе возможно:

- при условии отсутствия на Счете денежных средств - путем подписания заявления на закрытие Счета уполномоченным представителем Клиента в присутствии работника Банка;
- при наличии на Счете денежных средств - только после оформления Карточки к соответствующему Счету Клиента (за исключением случаев, когда оформление Карточки не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации).

В вышеуказанных случаях Клиент также предоставляет в Банк документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента на закрытие Счета, а также полномочия лиц, указанных в Карточке, за исключением случаев, когда Банк на момент получения заявления на закрытие Счета Банк уже располагает такими документами.

7.1.2. Если в течение 6 (шести) месяцев и более Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Договором, и на Счете(-ах) Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, а также в случае закрытия Клиентом единственного Счета, открытого в Банке, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме или путем направления уведомления по почте или на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления по почте или на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, если на Счет(-а) Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.1.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:

- принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций;
- установления факта совпадения идентификационных данных Клиента со следующими лицами:
  - включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
  - в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
  - включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
  - в отношении которых введены ограничительные меры в целях защиты национальных интересов Российской Федерации.

7.2. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытый Банком в соответствии с Договором. В случае получения Банком заявления Клиента о закрытии одного из Счетов, открытых на основании Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.



Если Клиент закрывает Счет, для распоряжения которым Клиенту выпущены корпоративные банковские карты, регулируемые Правилами выдачи и использования универсальных корпоративных банковских карт «Карта PRO» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, относящихся к сегменту предпринимателей (далее - Правила по Карте PRO), то закрытие Счета осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Правилами по Карте PRO.

7.3. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает его участников от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.

## **8. Порядок уведомления Сторон**

8.1. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка и в подразделении Банка по месту обслуживания Счета;
- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;
- направления Банком сообщения с использованием Системы ДБО<sup>5</sup>;
- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении либо в ином заявлении Клиента, принятом Банком, в котором Клиент извещает Банк о своем актуальном адресе электронной почты, предназначенном для взаимодействия Сторон в рамках Договора;
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

8.1.1. В случае приостановления исполнения распоряжения Клиента в соответствии с п. 3.2.6 Правил или приостановления зачисления денежных средств на Счет в соответствии с п. 3.2.7 Правил, Банк по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжения путем:

- направления Банком уведомления на адрес электронный почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении либо в ином заявлении Клиента, принятом Банком, в котором Клиент извещает Банк о своем актуальном адресе электронной почты, предназначенном для взаимодействия Сторон в рамках Договора;
- направления Банком уведомления с использованием Системы ДБО<sup>2</sup>;
- направления Банком голосового или текстового уведомления на телефонный номер Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, на телефонный номер отправителя распоряжения, на любой из телефонных номеров лиц, наделенных правом распоряжения Счетом, на телефонный номер иных лиц, уполномоченных Клиентом на отзыв или подтверждение возобновления распоряжения.

8.2. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами уведомляет Клиента о новых продуктах, услугах, проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях путем:

- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении либо в ином заявлении Клиента, принятом Банком, в котором Клиент извещает Банк о своем актуальном адресе электронной почты, предназначенном для взаимодействия Сторон в рамках Договора; и/или
- направления Банком уведомления с использованием Системы ДБО<sup>2</sup>, в случае если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО.

---

<sup>5</sup> При наличии у Банка в Системе ДБО соответствующих технических возможностей.

8.3. Клиент в рамках Договора по своему усмотрению уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием Системы ДБО<sup>2</sup>;
- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;
- направления Банку по адресу подразделения Банка, в котором обслуживается Счет, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

8.4. Документы, уведомления, сведения, направляемые Клиентом в Банк во исполнение запроса Банка, направляются Клиентом в порядке, установленном п. 8.3 Правил, если иной порядок их направления не указан в соответствующем запросе Банка.