

Приложение № 4
к Общим условиям банковского сопровождения контракта

Правила обслуживания отдельного банковского счета в валюте Российской Федерации в ПАО РОСБАНК

Статья 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила обслуживания отдельного банковского счета в валюте Российской Федерации в ПАО РОСБАНК (далее – Правила) являются договором присоединения по смыслу ст. 428 ГК РФ. Правила, Тарифы и Заявление о присоединении в совокупности составляют Договор отдельного банковского счета и действуют в отношении Отдельных счетов / Счетов соисполнителей (далее при совместном упоминании именуются – Счет/Счета), открываемых в целях осуществления Банком банковского сопровождения Контракта в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора о банковском сопровождении контракта. 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, размещенным 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. 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.

1.2. 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 РОСБАНК¹. Заключение Договора отдельного банковского счета производится после проведения идентификации Клиента, на основании представленных им в Банк документов и сведений, указанных в п.1.1 Правил.

1.3. Договор отдельного банковского счета считается заключенным с даты открытия Клиенту Счета и направления Банком Клиенту уведомления, содержащего дату открытия Счета и его реквизиты.

¹ С учетом требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

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

1.5. Стороны признают, что Правила и Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция Правил и/или Тарифов 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 в действие. 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.

2. Предмет Договора отдельного банковского счета

2.1. Банк открывает на имя Клиента Счет в российских рублях и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению.

2.2. Клиент обязуется в день заключения Договора отдельного банковского счета предоставить Банку для открытия Счета документы, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, размещенному на Сайте Банка, а также иные документы, если истребование таковых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Документы, указанные в п. 2.2 настоящих Правил, представляются Клиентом по требованию Банка в подлинниках или надлежащим образом оформленных копиях.

2.4. Настоящим Клиент предоставляет Банку заверения по смыслу ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации о том, что вся информация, представленная Клиентом Банку для целей заключения Договора отдельного банковского счета, 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 отдельного банковского счета.

2.5. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Правительства Российской Федерации, Банка России и условиями Договора отдельного банковского счета.

2.6. Счет является целевым и предназначен исключительно для расчетов, связанных с исполнением Контракта, сведения о котором указаны Клиентом в Заявлении о присоединении, заключенного между Исполнителем и Заказчиком, в том числе: оплаты работ (товаров, услуг), уплаты установленных законодательством

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

Российской Федерации налогов и сборов, оплаты услуг Банка, а также осуществления иных платежей, связанных с исполнением Контракта.

Взаиморасчеты между Клиентом, являющимся Исполнителем / Соисполнителем верхнего уровня, и Соисполнителями, привлекаемыми таким Клиентом в рамках исполнения обязательств по Контракту, осуществляются исключительно через отдельные расчетные счета, открытые в Банке каждому Соисполнителю на основании Договора отдельного банковского счета.

Клиент обязан информировать своих контрагентов о целевом назначении Счета с целью недопущения зачисления на Счет денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в настоящем пункте Правил. Банк не контролирует назначение зачисляемых на Счет денежных средств и не несет ответственности за последствия зачисления на Счет таких денежных средств.

Статья 3. Режим Счета

3.1. Расчеты Клиента по Счету осуществляются в наличном и безналичном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.2. При осуществлении расчетов наличной валютой Российской Федерации по Счету Клиент обязан соблюдать порядок расчетов наличными деньгами, установленный законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами, установленный Банком России.

3.3. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

3.4. Формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по инкассо) избираются Клиентом самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых им со своими контрагентами. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

Безналичные расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) с согласия Клиента (плательщика), осуществляются Банком на основании отдельного соглашения с Клиентом.

3.5. Операции по Счету производятся на основе расчетных и иных документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России и применяемых в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

3.6. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и/или наличия ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях,

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе при достаточности средств на Счете, расчетные документы Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления расчетного документа, за исключением расчетных документов, принимаемых Банком к исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации или отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, а также расчетных документов, предъявляемых Банком. Принятые к исполнению расчетные документы помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения их в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации, с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений, указанное уведомление направляется Банком банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по Счету распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

3.7. Платежи со Счета осуществляются в пределах остатка на нем.

Дебетовое сальдо (овердрафт) по Счету не допускается.

3.8. Проценты по Счету не начисляются.

3.9. Клиент предоставляет право и поручает Банку списывать комиссию и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента и иных операций, в соответствии с Тарифами, размещенными на Сайте Банка/Тарифной книгой, размещенной на Сайте Банка, со Счета для оплаты вознаграждения, открытого в Банке и указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительных распоряжений Клиента в момент совершения операции, если в Тарифах не указано иное.

В случае если в момент совершения операции или в иной срок, установленный в Тарифах или Договоре отдельного банковского счета, Банк не осуществил списание комиссии и других расходов со Счета для оплаты вознаграждения по причине

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

отсутствия на Счете для оплаты вознаграждения 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 для оплаты вознаграждения в любой момент после зачисления на Счет для оплаты вознаграждения 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.

Поручение Клиента, содержащееся в настоящем пункте и пунктах 3.10 и 3.12 Правил, Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком к Счету и Счету для оплаты вознаграждения по обязательствам Клиента перед Банком в целях списания денежных средств со Счета и 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 отдельного банковского счета, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

Настоящий пункт Правил в части осуществления списания денежных средств со Счета для оплаты вознаграждения вносит соответствующие изменения в договор банковского счета, на основании которого Клиенту был открыт Счет для оплаты вознаграждения.

3.10. Почтовые и телеграфные затраты, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются Клиентом по фактической стоимости. Клиент предоставляет право и поручает Банку списывать указанные в настоящем пункте затраты со Счета для оплаты вознаграждения без дополнительных распоряжений Клиента.

3.11. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предусмотренные Договором отдельного банковского счета.

О внесении изменений Банк уведомляет Клиента за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения указанных изменений в действие путем размещения соответствующей информации в офисах Банка либо на Сайте Банка, а также Банк вправе направить Клиенту письменное уведомление об изменении размера тарифа, содержащее дату изменения, рассчитанную с учетом указанного выше срока.

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.

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

При этом письменное уведомление имеет приоритет над информацией, размещенной в офисах Банка либо на Сайте Банка. С даты, указанной в уведомлении об изменении размера тарифа, предусмотренного настоящим пунктом, с Клиента взимается плата в размере измененного тарифа, величина которого указана в уведомлении.

3.12. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм Клиент поручает Банку списать ошибочно зачисленные суммы на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом согласно пункту 3.9 Правил, со своего Счета, без получения дополнительных распоряжений Клиента.

Содержащееся в настоящем пункте Правил поручение Клиента Стороны признают заранее данным акцептом на списание денежных средств со Счета Клиента на основании выставленных Банком расчетных документов в целях списания ошибочно зачисленных на Счет денежных средств без ограничений по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств Клиента по Договору отдельного банковского счета, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на Счет.

3.13. По требованию Заказчика может быть осуществлено списание денежных средств со Счета, открытого Клиенту, в размере предоставленного аванса на условиях, определенных сторонами в сопровождаемом Контракте, в случае если сопровождаемым Контрактом не предусмотрено предоставление обеспечения его исполнения.

Статья 4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства.

Средства, поступающие в пользу Клиента, зачисляются Банком на его Счет не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком выписки из корреспондентского счета и подтверждающих платежных документов. При отсутствии подтверждающих платежных документов денежные средства зачисляются на Счет в день поступления этих документов в Банк.

4.1.2. Отказаться 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.

4.1.3. Выполнять распоряжения Клиента по использованию денежных средств на цели, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации в

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

рамках Договора отдельного банковского счета, на основе надлежащим образом оформленных расчетных документов.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом.

Порядок подписания расчетных документов определяется Клиентом и доводится до сведения Банка путем указания соответствующей информации в Заявлении о присоединении.

4.1.4. Выполнять распоряжения Клиента по Счету не позднее следующего рабочего дня с даты их поступления в Банк.

Операционное время приема распоряжений устанавливается приказом по Банку и размещается на информационных стендах в помещениях Банка. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

Клиенту может быть установлено иное операционное время приема распоряжений на основании отдельного соглашения.

4.1.5. Предоставлять Клиенту выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по Счету, в электронной форме в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов, по мере совершения операций не позднее дня, следующего за днем совершения операций.

При предоставлении Клиенту выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этим счетам, в электронной форме, указанные документы на бумажных документах Клиенту не передаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом Правил.

Документы, поступившие в Банк на бумажном носителе, на основании которых совершены записи по Счету, предоставляются Клиенту путем их передачи лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

В случае невозможности передачи Банком (по причине неработоспособности Системы ДБО) выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этим счетам в электронной форме, Банк извещает об этом Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): по телефону, посредством использования факса, электронной почты.

По письменному заявлению Клиента Банк предоставляет дубликат выписки из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этим счетам, на бумажном носителе.

При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом договора об использовании электронных документов выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по этим счетам, а также их дубликаты, предоставляются

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

Клиенту путем их выдачи лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью. В указанном случае Клиент обеспечивает ежедневную явку своих представителей в Банк для получения документов от Банка по доверенности. В случае просрочки явки представителей Клиента в Банк все неблагоприятные последствия, вызванные данной просрочкой, возлагаются на Клиента.

Выписка считается подтвержденной, если Клиент не предоставил в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи выписки. Датой выдачи выписки, в случае ее передачи по электронным каналам связи, является дата ее передачи Клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. Датой выдачи выписки на бумажном носителе является дата формирования выписки в соответствии с первым абзацем настоящего пункта Правил.

Выписка за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, предоставляется Клиенту на бумажном носителе по его запросу.

4.1.6. Дополнительно информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении распоряжений к Счету.

Извещение об исполнении распоряжений передается Банком лицам, уполномоченным Клиентом на получение документов соответствующей доверенностью.

4.1.7. Хранить тайну по Счету и операциям, проводимым по нему. Без согласия Клиента справки по ним могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором отдельного банковского счета.

Настоящим Клиент дает свое согласие и поручает Банку осуществлять предоставление информации о Клиенте и его операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением Договора отдельного банковского счета, а также информации о счетах Клиента в Банке и любой иной информации, которая стала известна Банку в связи с обслуживанием Клиента в Банке, третьим лицам в целях выполнения ими их договорных обязательств перед Банком.

При этом Банк обязан обеспечить соблюдение данными лицами конфиденциальности передаваемой им информации.

Настоящим Банк уведомляет Клиента, что Банк в соответствии с частями 29 и 30 ст. 26 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» вправе предоставлять информацию о Клиенте и его операциях, которая стала известна Банку в связи с заключением и исполнением Договора отдельного банковского счета, мажоритарному акционеру Банка – Банку Сосьете Женераль (Франция).

4.2. Банк имеет право:

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

4.2.1. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, ненадлежащего их оформления или при сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту, в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

4.2.2. Проводить встречи с руководством и участниками (акционерами) Клиента в целях определения экономической сути операций, проводимых по Счету, получать наиболее полную информацию об источниках происхождения денежных средств, поступающих на Счет, 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.

4.2.3. По результатам проведенной в Банке проверки отказать в проведении операций по 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;

- предполагаемых к проведению в пользу получателей и/или на счета получателей, открытых 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 в иных реквизитах в распоряжении 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;

- предполагаемых к совершению в пользу получателей, либо на счета получателей, открытых в банках, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо если наименования получателей, либо банков получателей указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- в случае наличия у Банка подозрений, что операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и по которой Банк не смог связаться с Клиентом способом, указанным в п. 9.1.1 Правил, была совершена без согласия Клиента.

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостанавливает исполнение распоряжения и связывается с Клиентом способом, указанным в п. 9.1.1 Правил, с целью отзыва или подтверждения возобновления исполнения распоряжения. При невозможности получения от Клиента информации об отзыве или подтверждения возобновления распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения.

4.2.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления. Банк способом, указанным в п. 9.1.1 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 Клиента, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика.

4.2.5. Отказать Клиенту в предоставлении платной услуги в соответствии с Договором отдельного банковского счета в случае отсутствия доступных денежных средств на Счете для оплаты вознаграждения, 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.

4.2.6. 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.

4.2.7. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента, поступившего в Банк на бумажном носителе либо в электронной форме в порядке, предусмотренном

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

договором об использовании электронных документов, и подписанного руководителем Клиента, представителем Клиента по доверенности и/или на основании приказа, выданного руководителем, если в отношении Клиента введена процедура внешнего управления или конкурсного производства.

4.2.8. Направлять Клиенту информационные сообщения о новых продуктах, услугах и проводимых Банком маркетинговых мероприятиях и акциях в порядке, предусмотренном п. 9.2 Правил.

4.2.9. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента по Счету при непредоставлении Клиентом копии Контракта / Договора субподряда до проведения соответствующей операции по Счету.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

Соблюдать целевое назначение Счета и осуществлять контроль его целевого использования с целью недопущения зачисления на Счет и списания с него денежных средств с целью, отличной от указанных в пункте 2.6 Правил.

4.3.2. 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.

4.3.3. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию, в том числе о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента, 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.

4.3.4. Предоставлять по требованию Банка (в установленный в запросе срок) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, полную информацию об источниках происхождения его денежных средств, а также, в случае получения соответствующего приглашения Банка, обеспечивать личное участие руководства и учредителей Клиента в организуемых Банком встречах.

4.3.5. 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.

4.3.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

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 Клиент обязан направить в Банк соответствующее уведомление, подписанное уполномоченным Клиентом лицом, или передать его по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. Уведомление Клиента об изменении вышеуказанных сведений является односторонним изменением положений Договора отдельного банковского счета, 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.

4.3.7. Предоставлять в Банк в случае замены карточки с образцами подписей и оттиска печати надлежащим образом оформленные документы, согласно перечню документов, размещенному на Сайте Банка. При отсутствии изменений места нахождения и изменений в учредительных документах Клиента (при замене карточки с образцами подписей и оттиска печати), соответствующие письма об отсутствии вышеуказанных изменений Клиент имеет право предоставить в Банк путем передачи их по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов.

4.3.8. 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.

4.3.9. При получении Клиентом от Банка уведомления о приостановлении исполнения распоряжения по причине соответствия операции Клиента признакам

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с п. 4.2.3 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, указанным в п. 9.1.1 Правил, вправе осуществлять отзыв распоряжения или подтверждать исполнение распоряжения Клиента.

4.3.10. Информировать своих контрагентов о целевом назначении Счета с целью недопущения зачисления на Счет денежных средств, направленных на цели, отличные от указанных в пункте 2.6 Правил.

4.4. При возникновении у Банка подозрений в наличии одного из условий, предусмотренных п. 4.2.3 Правил, Банк имеет право провести проверку наличия таких условий. Денежные средства зачисляются Банком на Счет по итогам проведения такой проверки, либо Банк принимает решение об отказе в зачислении на Счет денежных средств в соответствии с Договором отдельного банковского счета.

Статья 5. Ответственность Сторон

5.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору отдельного банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по Договору отдельного банковского счета, 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).

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

5.3. 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 с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

5.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, предусмотренных п. 4.2.3 Правил, в случае невозможности направления Банком Клиенту уведомления о необходимости подтверждения совершаемой по Счету операции (ввиду отсутствия у Клиента заключенного с Банком договора об использовании электронных документов, 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. 4.2.3 Правил.

5.5. 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.

5.6. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

5.7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пункте 4.3.6 Правил.

5.8. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента в случаях, указанных в п. 4.2.3, 4.2.6, 4.2.7 и 4.2.9 Правил.

Статья 6. Порядок разрешения споров

6.1. В случае возникновения споров, связанных с реализацией Договора отдельного банковского счета, 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 открытия Счета.

Статья 7. Изменения и дополнения к Договору отдельного банковского счета

7.1. Договор отдельного банковского счета может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Банка и Клиента, а также в одностороннем порядке Банком с

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

предварительным уведомлением Клиента о таких изменениях/дополнениях в порядке, установленном п. 1.5 Правил.

Все изменения и дополнения к Договору отдельного банковского счета имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами. 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 порядке, предусмотренном соответствующим договором об использовании электронных документов, заключенным между Банком и Клиентом. 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.

7.2. Сторонами по Договору отдельного банковского счета может быть заключено дополнительное соглашение, предусматривающее право Банка производить списание денежных средств Клиента со Счета, открытого в соответствии с Договором отдельного банковского счета, без получения дополнительных распоряжений Клиента, на основании выставляемых инкассовых поручений/платежных требований его контрагента по договору, заключенному между ними.

В случае заключения такого дополнительного соглашения Клиент обязан предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять инкассовые поручения/платежные требования на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания средств со Счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений/платежных требований) и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством и принятыми в соответствии с ним нормативными актами.

Отсутствие вышеперечисленных сведений является основанием для отказа Банком в исполнении инкассового поручения/платежного требования.

Статья 8. Прекращение Договора отдельного банковского счета

8.1. Договор отдельного банковского счета может быть расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

8.1.1. По заявлению Клиента Договор отдельного банковского счета может быть расторгнут в любое время. Заявление Клиента, оформленное по форме Банка, 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 порядке, предусмотренном соответствующим договором об использовании электронных документов, заключенным между Банком и Клиентом; 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».

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 предоставлен в Банк.

8.1.2. При отсутствии в течение шести месяцев и более операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора отдельного банковского счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме или путем направления уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении. Договор отдельного банковского счета 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 в течение этого срока по Счету не совершались операции.

8.1.3. Банк вправе расторгнуть Договор отдельного банковского счета 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,

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

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.

8.2. В случае получения Банком от Клиента / Заказчика / Исполнителя / Соисполнителя верхнего уровня информации об окончании или о расторжении Контракта и о завершении всех взаиморасчетов по нему в порядке, предусмотренном п. 7.3 Общих условий банковского сопровождения контракта, Клиент настоящим поручает Банку закрыть Счет.

При наличии остатка денежных средств на момент закрытия Счета, Клиент поручает Банку перечислить остаток денежных средств со Счета на расчетный счет, реквизиты которого указаны Клиентом в Заявлении о присоединении.

8.3. Прекращение действия Договора отдельного банковского счета не освобождает его участников от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия Договора отдельного банковского счета.

Статья 8. Порядок уведомления Сторон

9.1. Банк в рамках Договора отдельного банковского счета 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 по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов;
- направления Банком уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении;
- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

9.1.1. В случае приостановления исполнения распоряжения Клиента в соответствии с п. 4.2.3 Правил или приостановления зачисления денежных средств на Счет в соответствии с п. 4.2.4 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 электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении;

*Типовая форма Договора отдельного банковского счета (рубли)
для банковского сопровождения государственного контракта*

- направления Банком уведомления по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов;

- 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.

9.2. Банк в рамках Договора отдельного банковского счета 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; и/или

- направления Банком уведомления по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов, в случае если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов.

Настоящим Клиент выражает свое согласие на получение от Банка информационных сообщений в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил.

9.3. Клиент в рамках Договора отдельного банковского счета по своему усмотрению уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения по электронным каналам связи в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов;

- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;

- направления Банку по адресу подразделения Банка, в котором обслуживается Счет Клиента, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.4. Документы, уведомления, сведения, направляемые Клиентом в Банк во исполнение запроса Банка, направляются Клиентом в порядке, установленном п. 9.3 Правил, если иной порядок их направления не указан в соответствующем запросе Банка.