



Приложение 1 к Правилам банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО РОСБАНК

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. Порядок ведения Счета	3
2. Особенности ведения специальных банковских счетов	7
2.1. Счет доверительного управления	7
2.2. Счет доверительного управления (по индивидуальному договору доверительного управления денежными средствами).....	8
2.3. Транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда	9
2.4. Специальный банковский счет платежного агента (субагента)	10
2.5. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)	10
2.6. Специальный банковский счет поставщика	11
2.7. Специальный банковский счет должника	12
2.8. Специальный брокерский счет	12
2.9. Специальный банковский счет, для формирования и использования фонда капитального ремонта	13
2.10. Депозитный счет нотариуса	15
2.11. Публичный депозитный счет нотариуса.....	15
2.12. Специальный счет участника закупки в валюте Российской Федерации.....	17
3. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения	20
4. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения	23

1. Порядок ведения Счета

1.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

При условии распоряжения денежными средствами исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с п.1.9.1 Условий, расходные кассовые операции по Счету не осуществляются.

1.2. 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.

1.3. Кассовые операции по Счету, режим которого в соответствии с законодательством Российской Федерации предусматривает проведение кассовых операций, осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.

1.4. Формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты чеками, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо) избираются Клиентом самостоятельно с учетом режима Счета 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 Российской Федерации 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, если иное не предусмотрено Договором.

1.5. 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.

1.6. При возникновении у Банка подозрений в наличии одного из условий, предусмотренных пунктом 3.2.5 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 Правилами.

1.7. В случае обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм Клиент поручает Банку списать на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом согласно пункту 5.2 Правил, ошибочно зачисленные суммы со своего Счета без получения дополнительных распоряжений Клиента.

1.8. Банк выполняет 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.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Клиента, поступившего в Банк на бумажном носителе либо в электронной форме в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО, и подписанного руководителем Клиента либо уполномоченным представителем Клиента по доверенности и/или на основании приказа, выданного руководителем, если в отношении Клиента введена процедура внешнего управления или конкурсного производства.

1.8.1. Если исполнение нескольких распоряжений Клиента приходится на один и тот же операционный день, то они исполняются в сроки, установленные Банком для исполнения распоряжения соответствующего вида. Способ подтверждения исполнения Банком распоряжений Клиента, имеющих одинаковый срок исполнения, зависит от канала поступления в Банк распоряжений.

1.9. В случае списания денежных средств со Счета Клиента на основании Распоряжений, принятых Банком к исполнению на бумажном носителе, подтверждение исполнения распоряжения Банком Клиентам осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения распоряжения, посредством предоставления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением на нём штампа Банка «Проведено», даты исполнения в формате ДД.ММ.ГГГГ и подписи уполномоченного сотрудника Банка. Такой экземпляр исполненного Распоряжения предоставляется Клиенту при его обращении в подразделение Банка с соответствующим запросом, и является подтверждением исполнения распоряжения. Если иное не установлено Условиями/Договором об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО, в случае списания денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения в электронной форме, подтверждение исполнения распоряжения Банком Клиенту осуществляется посредством извещения Клиента путем присвоения не позднее операционного дня, следующего за днем исполнения распоряжения, в Системе ДБО соответствующего статуса распоряжения.

1.9. Распоряжения Клиента принимаются Банком на исполнение при условии наличия подписи лица (лиц), уполномоченного (-ых) распоряжаться денежными средствами Клиента (Счетом) и оттиска печати Клиента (при наличии). Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной и принятой Банком Карточке.

1.9.1 При открытии Счета Клиент вправе не оформлять в Банке/не предоставлять в Банк Карточку к Счету Клиента. В вышеуказанном случае и на основании соответствующего уведомления Клиента / дополнительного соглашения к Договору, оформленного/заключенного по установленной Банком форме, распоряжение Клиентом денежными средствами, размещенными на Счете, осуществляется исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом договором об использовании электронных документов. Распоряжения Клиента, составленные в электронном виде и переданные в Банк по Системе ДБО, не требуют дополнительного подтверждения в форме документов на бумажных носителях.

1.9.2 В случае, когда распоряжение Клиента к Счету не может быть направлено в Банк по Системе ДБО по техническим причинам, Банк исполняет распоряжение Клиента, предоставленное на бумажном носителе, при условии предоставления Клиентом в Банк/оформлении Клиентом в Банке Карточки с предоставлением документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке (за исключением случаев, когда на момент обращения Клиента Банк уже располагает такими документами).

1.10. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с отказом в приеме и исполнении распоряжений Клиента по причине отсутствия в Банке Карточки. 1.11. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, взыскателей/получателей средств, а также Банка, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо на основании отдельного договора предъявлять распоряжения к Счету, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующих режиму Счета.

1.11.1. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком в пределах доступного остатка денежных средств на Счете (если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде овердрафта)), в порядке поступления распоряжений в Банк и принятия их Банком к исполнению при достаточности денежных средств на Счете. В случае недостаточности денежных средств для исполнения распоряжений, поступивших в Банк, они исполняются Банком:

- в случае если распоряжения относятся к одной очередности, - в порядке календарной очередности поступления документов;

- в случае если распоряжения относятся к разной очередности, - первыми Банк исполняет распоряжения с более приоритетной очередностью согласно действующему законодательству Российской Федерации.

1.11.2. Клиент обязан обеспечить расходование средств по Счету в пределах доступного остатка с учетом необходимости своевременного исполнения обязательств Клиента перед Банком по заключенным договорам, если Условиями не установлено иное.

1.11.3. При достаточности денежных средств на счете, исполнение распоряжений производится Банком в порядке поступления распоряжений в Банк и принятия их Банком к исполнению.

Клиент обязан самостоятельно контролировать приоритетность (очередность) направляемых в Банк распоряжений. Клиент несет ответственность за приоритетность (очередность) распоряжений, направляемых в Банк в течение операционного дня, и в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента обязуется самостоятельно контролировать очередность поступления в Банк распоряжений Клиента, относящихся к одной очередности, и обеспечить получение Банком в первую очередь того распоряжения Клиента, которое следует исполнить в приоритетном порядке. В случае несоблюдения Клиентом требований настоящего пункта, при недостаточности денежных средств на Счете, распоряжения одной очередности будут исполняться Банком в порядке календарной очередности их поступления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк оставляет за собой право вернуть распоряжение без исполнения при неверном указании очередности.

1.11.4. Банк имеет право на любом этапе возвратить распоряжение Клиента без исполнения в случае:

- обнаружения ошибок и неточностей, допущенных в реквизитах;

- при наличии у Банка оснований полагать, что у представителя Клиента, направившего в Банк распоряжение и подписавшего такое распоряжение, отсутствует право распоряжения Счетом;
- непредставления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) документов, требуемых при проведении валютных операций, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжения в момент его исполнения Банком;
- если Операция по Счету не может быть произведена по причине того, что Счет закрыт либо на денежные средства на Счете (на Счет) наложен арест, в отношении денежных средств на счете установлено приостановление операций по счету и доступных денежных средств недостаточно для исполнения Распоряжения;
- если Операция по Счету совершается без получения согласия финансового управляющего (конкурсного, внешнего управляющего) в соответствии с законодательством о банкротстве;
- несоответствия проводимой операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и/или настоящими Условиями.

1.11.5. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и еще одному реквизиту, позволяющему однозначно установить получателя средств. Дополнительный идентификатор, позволяющий однозначно определить получателя средств, устанавливается Банком самостоятельно по своему усмотрению (ИНН или наименование Клиента).

1.12. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

1.12.1. В поступивших распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации Банком осуществляется контроль заполнения информации о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН/КИО и КПП плательщика, ИНН и КПП получателя средств. Реквизиты полей 101 - 109 в Распоряжении контролируются Банком на соответствие требованиям нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

Распоряжения, в которых поле 101 заполнено соответствующим значением, подлежат контролю наличия значений реквизитов в полях 22, 60, 61, 102 - 109.

1.12.2. Перед приемом распоряжения от Клиента к исполнению Банк осуществляет проверку корректности и полноты предоставленных Клиентом платежных реквизитов для осуществления перевода денежных средств. В случае если платежные реквизиты, предоставленные Клиентом, не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает такое распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента об этом не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

Реквизит распоряжения «очередность платежа» должен быть заполнен Клиентом с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации.

Банк в целях обеспечения списания денежных средств со Счета Клиента с соблюдением очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, вправе убедиться, что основанием для осуществления платежа с указанной очередностью «1», «2», «4», установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, является исполнительный документ, информация об этом должна содержаться в «назначении платежа».

Распоряжения Клиента с указанной очередностью «1», «2», «4», установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, могут быть предоставлены в Банк как на бумажном носителе с одновременным предъявлением в Банк копии исполнительного документа, на основании которого производится перечисление денежных средств, для подтверждения очередности списания, так и быть отправлены Клиентом в электронном виде по Системе ДБО с обязательным указанием в распоряжении в поле «назначение платежа» информации о виде, дате и номере исполнительного документа, на основании которого было оформлено распоряжение. При этом, по первому требованию Банка Клиент, отправивший по Системе ДБО распоряжение с очередностью платежа «1», «2», «4», должен представить в Банк данный исполнительный документ.

1.13. Для осуществления платежа в валюте Российской Федерации Клиент представляет в Банк распоряжение в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

1.14. Валютные операции резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за своевременность и точность исполнения платежных документов Клиента в иностранной валюте в случае, если таковые составлены без использования установленных Банком форм.

1.15. Предъявленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранится в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством Российской Федерации, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете (или их представителям), если такая выдача не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

1.16. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в платежных документах, возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение телеграфных, телексных и иных распоряжений Клиента, если такое неисполнение возникло вследствие указания Клиентом в таких распоряжениях неверной информации, а также вследствие искажения текста распоряжений при их передаче по каналам связи или иных причин, не зависящих от Банка.

2. Особенности ведения специальных банковских счетов

2.1. **Счет доверительного управления** (для проведения расчетов, связанных с **деятельностью по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом**) в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте, в том числе (но не исключительно), для проведения расчетных и кассовых операций с акцептом специализированного депозитария;

2.1.1. Расчетный документ принимается Банком к исполнению при условии его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и только при наличии подписанного уполномоченным лицом согласия специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции по распоряжению имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, управляющей компанией которого является Клиент/ по распоряжению имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, переданных Клиенту.

Согласие специализированного депозитария на списание денежных средств оформляется путем подписания уполномоченным лицом специализированного депозитария распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета Клиента либо в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. При этом специализированный депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету.

2.1.2. В документах, представляемых в Банк, Клиент после своего наименования проставляет пометку «Д.У.» в целях информирования другой стороны, что он действует в качестве доверительного управляющего. Если Клиент совершает сделки с имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, после пометки «Д.У.» указывается название паевого инвестиционного фонда.

2.1.3. Дополнительно, при открытии Счета Клиентом предоставляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

2.1.4. Клиент обязан по требованию Банка предоставлять информацию о бенефициарах, которым принадлежат права на денежные средства, размещенные на Счете.

2.1.5. Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих Клиенту.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.2. Счет доверительного управления (по индивидуальному договору доверительного управления денежными средствами). Счет предназначен для обособленного учета на нем денежных средств, поступающих Клиенту во исполнение заключенного в соответствии с законодательством Российской Федерации договора доверительного управления. В документах, представляемых в Банк, Клиент после своего наименования проставляет пометку «Д.У.» в целях информирования другой стороны, что он действует в качестве доверительного управляющего.

2.2.1. Дополнительно, при открытии Счета Клиентом предоставляется договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

2.2.2. Клиент обязуется своевременно, не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты окончания срока действия договора доверительного управления предоставить в Банк документ, свидетельствующий о продлении срока действия договора доверительного управления (его заключении на новый срок), либо предоставить в Банк заявление о закрытии Счета. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления договора доверительного управления (либо изменений к нему), на основании которого заключен Договор, Банк имеет

право отказать в исполнении распоряжений Клиента об исполнении распоряжений, предъявленных к Счету.

2.2.3. Клиент обязан по требованию Банка предоставлять информацию о бенефициарах, которым принадлежат права на денежные средства, размещенные на Счете.

2.2.4. Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих Клиенту.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.3. Транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда в валюте Российской Федерации.

2.3.1. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением совершения следующих операций:

- 1) перевода денежных средств на отдельный банковский счет, открытый на имя Клиента как доверительного управляющего, на котором учитываются денежные средства, составляющие паевой инвестиционный фонд, для включения в состав указанного фонда;
- 2) выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- 3) возврата денежных средств лицу, оплатившему инвестиционные паи, в следующих случаях:

- признания управляющей компании или специализированного депозитария банкротом;

- когда ценные бумаги, переданные в оплату инвестиционных паев, были возвращены лицу, передавшему их в оплату инвестиционных паев. В этом случае подлежат возврату зачисленные доходы и иные выплаты по таким ценным бумагам;

- если на определенную правилами доверительного управления фондом дату окончания срока формирования фонда стоимость имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, оказалась меньше стоимости имущества, необходимой для завершения (окончания) его формирования;

- если включение денежных средств в состав имущества фонда противоречит Федеральному закону от 29.11.2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», нормативным правовым актам Российской Федерации и правилам доверительного управления фондом;

- 4) выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев фонда, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления фондом.

2.3.2. Операции по списанию средств со Счета Клиента производятся Банком при наличии согласия специализированного депозитария, осуществляющего контрольные функции по распоряжению имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, управляющей компанией которого является Клиент. Согласие специализированного депозитария на списание денежных средств оформляется путем подписания уполномоченным лицом

специализированного депозитария распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета Клиента либо в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов. При этом специализированный депозитарий представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени специализированного депозитария давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по Счету.

2.3.3. Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих Клиенту.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.4. **Специальный банковский счет платежного агента (субагента)** в валюте Российской Федерации открывается для целей осуществления Клиентом деятельности платежного агента, предусмотренной Федеральным законом от 03.06.2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.4.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих Клиенту (в том числе вознаграждение по агентским договорам).

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.4.2. Дополнительно при открытии Счета Клиентом предоставляется договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный(-ые) с поставщиком (поставщиками) реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, либо с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), которому вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

2.5. **Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента)** в валюте Российской Федерации для целей осуществления Клиентом деятельности банковского

платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банковский платежный агент (субагент) вправе совмещать свою деятельность с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, и использовать специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента), в качестве специального банковского счета платежного агента в порядке, установленном Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.5.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3) списание денежных средств в пользу оператора по переводу денежных средств, включая вознаграждение;
- 4) списание денежных средств на банковские счета;
- 5) операции, осуществляемые по специальному банковскому счету платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в случае совмещения банковским платежным агентом (субагентом) своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

2.5.2. Дополнительно при открытии Счета Клиентом предоставляются следующие документы:

- для банковских платежных агентов - договор (ы) об оказании услуг по переводу денежных средств либо договор(ы) о привлечении банковского платежного агента, заключенные Клиентом с операторами по переводу денежных средств;

- для банковских платежных субагентов - договор (договоры) об оказании услуг по переводу денежных средств либо договор(ы) о привлечении банковского платежного субагента, заключенные Клиентом с банковскими платежными агентами;

- при совмещении деятельности банковского платежного агента (субагента) с деятельностью платежного агента – договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный(-ые) с поставщиком (поставщиками) реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, либо с юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), которому вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.

2.6. **Специальный банковский счет поставщика** в валюте Российской Федерации, в целях осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

2.6.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

Клиент предоставляет Банку следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, являются денежными средствами, принадлежащими Клиенту;
- Клиент не будет осуществлять зачисление на Счет денежных средств, не принадлежащих Клиенту.

Клиент обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять Банк о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.6.2. Дополнительно, при открытии Счета Клиентом предоставляется договор (договоры) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенные с платежным агентом (платежными агентами).

2.7. Специальный банковский счет должника для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в валюте Российской Федерации.

2.7.1. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением совершения операций, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

- погашения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества Клиента;
- погашения требований кредиторов первой и второй очереди за счет денежных средств, оставшихся от суммы, вырученной от реализации предмета залога, в случае недостаточности иного имущества Клиента;
- погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;
- оплата услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей;
- перечисление денежных средств на основной счет Клиента.

Списание денежных средств по иным текущим платежам со Счета не допускается.

2.7.2. Списание денежных средств со Счета допускается только по распоряжению Клиента, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

Бесспорное списание денежных средств со Счета, в том числе в рамках исполнительного производства, не допускается.

2.7.3. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте для учета денежных средств при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Счет предназначен для учета денежных средств клиентов, переданных ими брокеру для совершения сделок с ценными бумагами; с товарами, допущенными к организованным торгам (в том числе с драгоценными металлами); с иностранной валютой; для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам, и проведения брокером расчетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по брокерским операциям, осуществляемым на основании договоров о брокерском обслуживании, заключенных между брокером и его клиентами. На

денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента.

2.9. Специальный банковский счет, для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома¹ (для товариществ собственников жилья, товариществ собственников недвижимости, жилищных кооперативов, иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, управляющих организаций) в валюте Российской Федерации в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации (далее – ЖК РФ).

2.9.1. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- 1) списание денежных средств, связанное с расчетами за оказанные услуги и (или) выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и (или) работы, указанные в части 1 статьи 174 ЖК РФ;
- 2) списание денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и (или) работ, указанных в части 1 статьи 174 ЖК РФ, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам;
- 3) списание денежных средств по распоряжению Клиента на специальный счет, открытый в другой кредитной организации, в случае закрытия Счета на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о смене кредитной организации, в которой открывается специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта;
- 4) списание денежных средств по распоряжению Клиента на счет регионального оператора в случае закрытия Счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта;
- 5) списание денежных средств во исполнение вступившего в законную силу решения суда;
- 6) списание ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, связанное с ошибкой плательщика либо кредитной организации, при представлении Клиентом заявления на возврат денежных средств, а также документа, подтверждающего оплату;
- 7) списание денежных средств по распоряжению Клиента на специальный счет в случае закрытия Счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о замене владельца специального счета;
- 8) зачисление на Счет денежных средств, списанных со специального банковского счета, открытого в другой кредитной организации на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме о смене кредитной организации, в которой открывается специальный банковский счет в целях формирования фонда капитального ремонта, или замене владельца специального счета;
- 9) зачисление денежных средств со счета регионального оператора на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта;
- 10) зачисление взносов на капитальный ремонт, пеней за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов;

¹ С 04.05.2018 Банк не открывает специальный банковский счет для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома. Положения пункта 2.8 применимы к такому счету, открытому до 04.05.2018, и применяются до момента его закрытия.

- 11) зачисление средств финансовой поддержки, предоставленной в соответствии со статьей 191 ЖК РФ;
- 12) зачисление начисленных процентов за пользование денежными средствами, если данное условие предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением с Клиентом;
- 13) перечисление денежных средств, находящихся на Счете, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 ЖК РФ;
- 14) размещение денежных средств (части денежных средств) на специальном депозите и их зачисление со Счета на специальный депозит, возврат денежных средств (части денежных средств), процентов от размещения денежных средств на специальном депозите в соответствии с условиями договора специального депозита на Счет;
- 15) иные операции по списанию и зачислению средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ.

Осуществление иных операций по Счету Клиента не осуществляется.

2.9.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента за услуги и (или) работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме только при предоставлении Клиентом следующих документов:

- 1) протокол общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;
- 2) договор об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме;
- 3) акт приемки оказанных услуг и (или) выполненных работ по договору, указанному в подпункте 2 настоящего пункта. Акт приемки не предоставляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и (или) выполнение работ в размере не более чем тридцать процентов от стоимости таких услуг и (или) работ по договору, указанному в подпункте 2 настоящего пункта.

2.9.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, только при предоставлении следующих документов:

- 1) протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение такого собрания о заключении кредитного договора, договора займа соответственно с банком, займодавцем с указанием соответственно банка, займодавца, суммы и цели кредита, займа;
- 2) кредитного договора, договора займа.

2.9.4. Банк осуществляет проверку наличия документов, указанных в пунктах 2.8.2 и 2.8.3 Условий, без их проверки на подлинность.

Банк отказывает в исполнении распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета, в подтверждение которых в Банк не представлены документы, предусмотренные пунктами 2.8.2 и 2.8.3 Условий.

2.9.5. Дополнительно при открытии Счета Клиент предоставляет следующие документы:

- протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 44 ЖК РФ;
- протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, определяющий Банк как кредитную организацию, в которой будет открыт Счет.

2.9.6. В соответствии со статьей 177 ЖК РФ Банк по требованию любого собственника помещения в многоквартирном доме, а также по запросу органа государственного жилищного надзора предоставляет информацию о сумме зачисленных на Счет платежей собственников всех помещений в многоквартирном доме, об остатке средств на Счете, обо всех операциях по Счету. Собственнику помещения в многоквартирном доме информация предоставляется Банком при условии представления в Банк таким лицом документа, удостоверяющего личность, а также документа, подтверждающего право собственности на помещение в многоквартирном доме (в соответствии с частью 1 статьи 28 Федерального закона от 13.07.2015 N 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» право на недвижимое имущество удостоверяется выпиской из единого государственного реестра недвижимости). При этом копии документов должны быть заверены нотариально или должностным лицом Банка (при предъявлении собственником помещения оригиналов документов).

2.10. **Депозитный счет нотариуса**² предназначен для зачисления, выдачи и перевода денежных средств, от физических или юридических лиц (должников) в связи с совершением Клиентом в соответствии со статьей 327 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 года N 4462-1) нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм от должников для передачи их физическим и юридическим лицам (кредиторам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (должникам).

2.10.1. Операции по депозитному счету нотариуса осуществляются с учетом следующих особенностей:

2.10.1.1. Внесение денежных средств на Счет возможно только в безналичном порядке;

2.10.1.2. Плата за совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Счете, не взимается;

2.10.1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не являются доходом Клиента и не поступают в его собственность. Обращение взыскания на указанные денежные средства по долгам Клиента не допускается.

Вся полнота ответственности за соблюдение режима Счета, предусмотренного настоящим п. 2.9 Условий, возлагается на Клиента.

2.11. **Публичный депозитный счет нотариуса** предназначен для депонирования Клиентом (нотариусом) в случаях, предусмотренных законом, денежных средств, поступающих от депонентов-физических или юридических лиц (должников или иных указанных в законе лиц) в пользу бенефициара (-ов), их перечисления или выдачи бенефициару(-ам) и возврата депоненту либо по его указанию другому лицу. Совершение иных операций по Счету, в том числе зачисление на Счет собственных денежных средств Клиента и кредитование Счета не допускаются.

2.11.1. Расчетно-кассовые операции по Счету, осуществляются в рамках Правил в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих особенностей:

2.11.1.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет проценты по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых, если иной размер процентов не предусмотрен соглашением Сторон. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств на Счете, сформированный на начало операционного дня, с учетом

² С 01.06.2018 года депозитные счета нотариусов не открываются - с 01.06.2018 года для рассматриваемых целей используются публичные депозитные счета. Положения пункта 2.9 применимы исключительно к депозитным счетам нотариусов, открытым до 01.06.2018.

фактического количества календарных дней в расчетном периоде. Расчетным периодом является календарный месяц, при этом первый расчетный период исчисляется с даты открытия Счета (с даты внесения (перечисления) денежных средств на Счет) и до последнего календарного дня месяца, в котором был открыт счет. Последний расчетный период исчисляется с первого календарного дня месяца и до даты перечисления (выдачи) денежных средств со Счета либо до даты закрытия Счета. При расчете процентов применяется фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Выплата процентов осуществляется Банком ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за расчетным, путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет. При закрытии Счета проценты выплачиваются Банком в дату закрытия Счета.

2.11.1.2. Зачисление безналичных денежных средств на Счет, поступающих от депонентов, осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме. При этом распоряжение Клиента на зачисление безналичных денежных средств может быть представлено в Банк депонентом. При непредоставлении Банку указанного распоряжения Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств в Банк, Банк на шестой рабочий день, не считая дня поступления денежных средств в Банк, осуществляет их возврат депоненту.

2.11.1.3. Банк зачисляет на Счет наличные денежные средства, принятые Клиентом в соответствии с установленными законом правилами о депонировании, в случае получения наличных денежных средств от Клиента.

По Счету не осуществляются операции по внесению наличных денежных средств непосредственно депонентом.

2.11.1.4. Перечисление денежных средств в пользу депонента или бенефициара производится Банком на основании распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, представленного в Банк Клиентом (при перечислении денежных средств в пользу бенефициара или депонента), бенефициаром (при перечислении денежных средств в пользу бенефициара), депонентом (при перечислении денежных средств в пользу депонента).

2.11.1.5. Выдача наличных денежных средств бенефициару производится Банком на основании распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, представленного в Банк бенефициаром либо непосредственно Клиентом.

2.11.1.6. Распоряжения Клиента, указанные в пункте 2.10.1 Условий, предоставляются в Банк на бумажном носителе до момента предоставления Банком Клиенту технической возможности представления распоряжения в электронной форме. С момента предоставления Банком Клиенту технической возможности представления распоряжений в электронной форме, распоряжения могут предоставляться Клиентом как на бумажном носителе, так и в электронной форме. Для представления распоряжения в электронной форме Клиент посредством Системы ДБО³ (при условии заключения с Банком договора об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО) направляет в Банк распоряжение, составленное по форме, установленной Банком, в виде вложенного файла формата «pdf», «doc» или «xls» в составе «Сообщения с файлом» (объем вложения не может превышать 4 мегабайт). В теме письма Клиент указывает наименование сообщения - «Распоряжение нотариуса». Банк не несет ответственности в случае неисполнения распоряжения Клиента по причине предоставления Клиентом в Банк распоряжения с нарушением требований настоящего пункта 2.11.1.6.

³ При наличии у Банка в Системе ДБО соответствующих технических возможностей.

2.11.1.7. Банк взимает комиссию за ведение Счета в размере суммы процентов, начисленных и выплаченных на Счет в соответствии с пунктом 2.10.1.1 настоящих Условий. Взимание комиссии за ведение Счета осуществляется Банком ежемесячно в течение первых 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за расчетным, либо в дату закрытия Счета.

Банк не взимает из денежных средств, зачисленных на Счет в соответствии с установленными законом правилами о депонировании, плату за любые свои услуги, независимо от наличия или отсутствия соответствующего Тарифа в Тарифной книге.

2.11.1.8. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются.

2.11.2. Вся полнота ответственности за соблюдение режима Счета, предусмотренного пунктом 2.11.1 Договора, возлагается на Клиента. Банк не контролирует соответствие операций Клиента установленным законом правилам о депонировании за исключением случаев, предусмотренных законом и настоящими Условиями. Банк не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету по распоряжениям Клиента, в том числе с нарушением установленных законом правил о депонировании, если законом не предусмотрено иное.

2.12. Специальный счет участника закупки в валюте Российской Федерации (далее в настоящем разделе Условий – «Счет») предназначен для проведения банковских операций, предусмотренных Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее совместно в настоящем разделе Условий – «Федеральные законы»): учета и блокирования денежных средств Клиента - участника закупки (далее в настоящем разделе Условий – «Участник»), предназначенных для обеспечения заявок только данного Участника, при проведении открытого конкурса в электронной форме, конкурса с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапного конкурса в электронной форме, электронного аукциона.

2.12.1. Термины, содержащиеся в настоящем разделе Условий (включая, в том числе, термин оператор электронной площадки (далее в настоящем разделе Условий – «Оператор»), заявка участника), используются в значениях, установленных в Федеральных законах.

2.12.2. Участник настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора и дату открытия Счета Участник соответствует требованиям, предъявляемым Федеральными законами к участникам закупки, и информация и документы Участника включены в реестр участников электронного аукциона, получивших аккредитацию на электронной площадке (до 01.01.2019), в единый реестр участников закупок (после 01.01.2019), ведение которых предусмотрено Федеральными законами.

Банк полагается на указанные в настоящем пункте заверения об обстоятельствах Участника, имеющие существенное значение для Банка. Настоящим Участник подтверждает, что вся фактическая информация, предоставляемая Участником Банку в связи с заключением Договора, является достоверной, полной и точной на дату предоставления или (в зависимости от обстоятельств) на дату (при наличии таковой), которая указана в качестве даты ее предоставления. В случае недостоверности заверения либо неисполнения обязанности, указанной в настоящем пункте, Участник обязуется возместить убытки Банка, возникшие вследствие таких нарушений.

2.12.3. Режим Счета:

По Счету осуществляются следующие операции, предусмотренные Федеральными законами и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации:

- зачисление денежных средств на Счет;

- внесение Участником денежных средств на Счет;
- перечисление денежных средств на иные банковские счета, в т.ч. Участника;
- блокирование и прекращение блокирования Банком денежных средств на Счете на основании информации, полученной от Операторов, в соответствии с Федеральными законами. Такое блокирование заключается в ограничении права Участника по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере обеспечения соответствующей заявки в течение срока, установленного в соответствии с требованиями Федеральных законов. При поступлении нескольких указаний от Операторов, содержащих информацию о блокировании, Банк исполняет такие указания в порядке календарной очередности их поступления в Банк. При недостаточности денежных средств на Счете для осуществления блокирования по конкретному указанию, Банк не осуществляет блокирование, после чего осуществляет проверку следующего по очередности указания на предмет достаточности на Счете свободных денежных средств для его исполнения. Блокирование денежных средств не осуществляется в случае отсутствия на Счете незаблокированных денежных средств в размере обеспечения заявки либо в случае приостановления операций по Счету, а также в случае, если в отношении денежных средств, находящихся на Счете, установлен арест в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- перечисление Банком со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных Федеральными законами, в размере обеспечения соответствующей заявки:
 - в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующей информации от Оператора на счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации учитываются операции со средствами, поступающими заказчику, определяемому в соответствии с Федеральными законами;
 - по истечении тридцати календарных дней с даты принятия последнего из решений о несоответствии заявок требованиям документации о закупках на основании соответствующей информации, полученной от Оператора, в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации;
- перечисление Банком со Счета денежных средств Операторам в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Закона № 44-ФЗ;
- списание Банком со Счета денежных средств на основании исполнительных документов, а также распоряжений, предъявляемых к Счету уполномоченными органами, имеющими право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковским счетам;
- зачисление Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете;
- списание Банком со Счета денежных средств в оплату услуг, оказанных Банком Участнику в соответствии с Условиями;
- списание ошибочно зачисленных Банком денежных средств.

2.12.4. Сроки исполнения Банком операций по запросам Операторов:

Банк осуществляет операции по Счету на основании информации, полученной от Операторов, в соответствии с Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, в следующие сроки:

- в течение одного часа с момента получения соответствующей информации от Оператора Банк осуществляет блокирование денежных средств на Счете в размере обеспечения соответствующей заявки;

- в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующей информации от Оператора прекращает блокирование денежных средств на Счете в отношении денежных средств в размере обеспечения заявки.

2.12.5. В случае уменьшения на Счете суммы денежных средств ниже размера, установленного Оператором, Банк вправе уведомить Участника об этом факте посредством направления Участнику сообщения с использованием Системы ДБО³, либо посредством направления уведомления на адрес электронной почты Участника, 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.

2.12.6. Участник распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, свободных от блокирования и иных ограничений, по своему усмотрению, учитывая режим Счета, указанный в пункте 2.11.3 настоящего раздела, установленный Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

2.12.7. Участник предоставляет право Операторам предъявлять распоряжения о переводе денежных средств к Счету (платежные требования и/или инкассовые поручения) при взимании платы с Участника в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Закона № 44-ФЗ.

2.12.8. Проценты на остаток денежных средств на Счете, в том числе, в период их блокирования, начисляются Банком в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых, если иной размер процентов не предусмотрен соглашением Сторон. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств на Счете на начало операционного дня с учетом фактического количества календарных дней в расчетном периоде. При расчете процентов применяется фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Выплата на Счет начисленных процентов осуществляется Банком ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за расчетным, и в дату расторжения (прекращения) Договора.

В случае, если в соответствии с требованиями российского и международного законодательства суммы процентов, выплачиваемые Участнику в соответствии с п. 2.11.6 Условий, подлежат налогообложению в Российской Федерации, Банк удерживает соответствующие налоги из суммы начисленных процентов согласно требованиям российского и международного налогового законодательства. Во избежание сомнений Стороны договорились, что обязанность компенсировать соответствующую сумму удержанного Банком налога в отношении доходов Участника по перечисленным Участнику денежным средствам у Банка отсутствует.

2.12.9. Участник поручает Банку направлять по защищенным каналам связи в адрес Операторов информацию об открытии, закрытии и изменении реквизитов Счета.

2.12.10. В случае поступления к Счету документа, предусматривающего списание и перечисление денежных средств со Счета в бюджетную систему Российской Федерации, либо в пользу третьих лиц в порядке расчетов по инкассо (в бесспорном порядке), либо в порядке прямого дебетования, Банк исполняет такой документ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации прежде всего за счет свободного остатка денежных средств, размещенных на Счете.

Списание за счет заблокированных сумм осуществляется Банком путем списания денежных средств, заблокированных в последнюю очередь (и далее – в порядке обратной календарной очередности).

2.12.11. Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральными законами сроков блокирования и/или прекращения блокирования денежных средств на Счете

Участника, а также сроков перечисления денежных средств со Счета Участника в случаях, когда указанные нарушения возникли по вине Оператора.

2.12.12. Банк прекращает блокирование денежных средств на Счете в случае введения в отношении Участника конкурсного производства в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 126 Федерального закона от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

2.12.13. По заявлению Участника Счет может быть закрыт в любое время при отсутствии заблокированных денежных средств на Счете. В случае предоставления Клиентом в Банк заявления на закрытие Счета при наличии на Счете заблокированных денежных средств, договор, в рамках которого открыт Счет, считается расторгнутым со дня, следующего за днем прекращения блокирования денежных средств на Счете.

3. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

3.1. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

3.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии договором об использовании электронных документов.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в Карточке, установленным Заявлением/соглашением о сочетании подписей (при наличии такового), а также срок действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

3.1.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.1.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством Российской Федерации/ Банком форме.

3.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

3.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством Российской Федерации/ договором согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

3.1.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан путем заключения соглашения между Сторонами. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк.

При отрицательном результате контроля заранее данного акцепта Клиента, в том числе отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, Банк для получения акцепта Клиента (отказа от

акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств под расписку в получении или уведомляет Клиента одним из следующих способов (по выбору Банка): посредством использования факса, или Системы ДБО³. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте / отказе от акцепта (полного или частичного), которое составляется в электронном виде и может передаваться с использованием Системы ДБО³ или на бумажном носителе (в трех экземплярах, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в Карточке, и заверяется оттиском печати (при наличии)) с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При условии распоряжения денежными средствами исключительно посредством предоставления Клиентом в Банк распоряжений по Счету по Системе ДБО в соответствии с п.1.9.1 Условий и в случае, когда соответствующее заявление не может быть направлено в Банк по Системе ДБО по техническим причинам, Банк принимает заявление Клиента, предоставленное на бумажном носителе, при условии предоставления Клиентом в Банк/оформления Клиентом в Банке Карточки и представления Банку документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в Карточке (за исключением случаев, когда на момент обращения Клиента Банк уже располагает такими документами). Банк не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с отказом в приеме и исполнении заявлений Клиента об акцепте / отказе от акцепта по причине отсутствия в Банке Карточки Клиента.

При поступлении заявления об акцепте или отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 3.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

3.1.7. Банк принимает распоряжения от Клиента к исполнению в пределах доступного остатка денежных средств на Счете (если отдельным договором (соглашением) не предусмотрено условие об осуществлении платежей при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете (кредитование Счета в виде овердрафта)), определяемого на момент приема Распоряжения. Банк исполняет распоряжения, принятые от Клиента, в пределах доступного остатка на момент фактического исполнения распоряжения. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме к исполнению каждого расчетного документа, а также многократно или однократно исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета на основании распоряжений взыскателей/ получателей в соответствии с федеральным законом;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с соглашением при недостаточности денежных средств на Счете (овердрафт);
- иных сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета в соответствии с Договором.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

Банк вправе не принимать к исполнению и возвратить платежные документы Клиента в иностранной валюте при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента в течение 2 (двух) операционных дней, не включая дату приема таких платежных документов.

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

3.1.8. При отрицательном результате процедур контроля, указанных в п. 3.1.1-3.1.7 Условий, распоряжение Клиента, представленное в электронном виде, не принимается Банком к исполнению.

3.2. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления Клиента, представленного в Банк на бумажном носителе или в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п. 3.1 Условий.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

4. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

4.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации, а также с учетом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента, взыскателей/получателей средств;
- зачисление денежных средств на Счет;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

4.2. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации, режиму Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 3 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

Информация об исполнении распоряжения направленного Клиентом в Банк в электронном виде, доступна Клиенту в Системе ДБО.

4.3. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или, условиями заранее данного акцепта.

4.4. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа (очередность кредитных организаций - участников проведения платежа).

4.5. Банк предоставляет Клиенту выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по этому Счету, в электронной форме в порядке, предусмотренном договором об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО, по мере совершения операций не позднее дня, следующего за днем совершения операций. Выписки и документы, на основании которых совершены записи по Счету, могут предоставляться Банком Клиенту в электронной форме с использованием иных систем/сервисов (отличных от Системы ДБО) в порядке, предусмотренном соответствующим договором/соглашением, заключенным между Банком и Клиентом, в случае предоставления Банком такой услуги.

При предоставлении Клиенту выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этому Счету, в электронной форме, указанные документы на бумажных документах Клиенту не передаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом 4.5.

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 или иных систем/сервисов) выписок из Счета и документов, на основании которых совершены записи по этому счету 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 этому Счету на бумажном носителе.

При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом договора об использовании электронных документов по соответствующей Системе ДБО, а также при отсутствии заключенного между Банком и Клиентом соглашения об использовании иной системы/сервиса (отличных от Системы ДБО), выписки из Счета и документы, на основании которых совершены записи по этому Счету, а также их дубликаты, предоставляются 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 по соответствующей Системе ДБО / иным договором/соглашением, регулирующим порядок получения Клиентом выписок в электронной форме. Датой выдачи выписки на бумажном носителе является дата формирования выписки в соответствии с первым абзацем настоящего пункта 4.5 Условий.

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 просьбе.