

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА УЧАСТНИКА ЗАКУПОК

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – ПАО РОСБАНК (107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34), его обособленные структурные подразделения (дополнительные/операционные офисы и филиалы).

Выписка по Счету – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе Комиссий банка), а также об остатке денежных средств на Счете на начало и на конец запрашиваемого периода. Выписка по Счету предоставляется по запросу Клиента в любом дополнительном/операционном офисе, филиале Банка.

Договор специального банковского счета участника закупок – договор о порядке открытия и ведения специального банковского счета участника закупок, неотъемлемой частью которого является Заявление, Условия Счета и Тарифы (далее по тексту – «**Договор**»).

Доступный остаток – сумма денежных средств на Счете, доступная Клиенту для совершения операций по Счету за счет собственных средств Клиента на Счете.

Заявление - заявление на открытие специального банковского счета участника закупок по форме, установленной Банком, подписанное и поданное Клиентом в Банк для заключения Договора.

Клиент – физическое лицо – Участник закупок, заключивший или планирующий заключить с Банком Договор.

Комиссии Банка – предусмотренные действующим Тарифами комиссии, которые Клиент обязан уплатить Банку по Договору. Размер комиссии за каждый вид операций определяется действующими на момент проведения операции ставками, определенными в Тарифах.

Офис - внутреннее структурное подразделение Филиала: дополнительный офис; кредитно-кассовый офис; операционный офис.

Правила внутреннего контроля или ПВК – разработанные Банком в соответствии с требованиями п. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2015 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО РОСБАНК», а также программы и порядки реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являющиеся неотъемлемой частью этих ПВК.

Программа идентификации – Программа идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ПАО РОСБАНК, включенная в комплект ПВК.

Рабочий день – календарный день, кроме выходных дней, которыми являются суббота и воскресенье, а также установленных действующим законодательством РФ праздничных нерабочих дней и выходных дней, перенесенных в соответствии с законодательством РФ.

Расчетный период – период, кратный одному месяцу, исчисляемый от даты заключения Договора. В случае если в месяце, в котором начинается/истекает соответствующий Расчетный период, число, соответствующее дате заключения Договора, отсутствует, то днем начала/окончания указанного Расчетного периода будет являться, соответственно, первый календарный день следующего месяца/последний календарный день данного месяца.

Сайт Банка – информационный портал Банка в сети Интернет, расположенный по электронному адресу <http://www.rosbank.ru>.

Система «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий, предназначенных для предоставления Клиенту банковских услуг с использованием сети Интернет (далее по тексту – «**Система**»).

Специальный банковский счет участника закупок – текущий банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации на основании заключенного Договора, предназначенный 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» (далее - Закон № 44-ФЗ) и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее совместно – «Федеральные законы»): учета, блокирования денежных средств Участника, 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. Счет не может быть использован Клиентом для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее по тексту – «**Счет**»).

Средства доступа – набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для идентификации и аутентификации Клиента при использовании Системы в порядке, предусмотренном Условиями «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн».

Тарифы – действующие тарифы для клиентов - физических лиц (в том числе бизнес-линии VIP) в рамках применяемого Пакета банковских услуг/Тарифного плана Клиента.

Условия «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» - действующие Условия обслуживания в Системе «Интернет-Банк/РОСБАНК Онлайн», которые размещаются на Сайте Банка в сети Интернет, а также в документарном виде в дополнительных/операционных офисах и филиалах Банка.

Условия Счета – настоящие Условия открытия и обслуживания специального банковского счета участника закупок.

Иные термины, приведенные в настоящих Условиях Счета (включая, в том числе, термины: Участник закупки (Участник), Заказчик, Оператор электронной площадки, Оператор специализированной электронной площадки (далее «Оператор»), Заявка участника), используются в значениях, установленных в Федеральных законах.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком Заявления, содержащего волеизъявление Клиента на открытие Счета, при условии представления Клиентом/его представителем документов, указанных в п.2.2. настоящих Условий. Акцептом Банка является совершение действий по открытию Счета.

2.2. При обращении в Банк с целью заключения Договора и открытия Счета Клиент предоставляет в Банк:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ;
- миграционную карту и/или документ, подтверждающий право пребывания (проживания) на территории РФ (только для иностранных граждан и лиц без гражданства, в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ);
- сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- документ, удостоверяющий личность представителя, документы, подтверждающие полномочия представителя (в случае заключения Договора представителем Клиента);
- документ, содержащий сведения о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, наличии/отсутствии бенефициарного владельца, принадлежности/непринадлежности клиента к числу Politically exposed persons¹ (PEPs) и принадлежности/непринадлежности к категории Иностранных налогоплательщиков. В случае указания Клиентом в данном документе информации о наличии выгодоприобретателя, либо наличии бенефициарного владельца, либо принадлежности клиента к числу Politically exposed persons (PEPs), либо принадлежности к категории Иностранных налогоплательщиков, клиент дополнительно представляет, соответственно, Сведения о выгодоприобретателе, либо Сведения о бенефициарном владельце, либо Вопросник PEPs, либо дополнительные документы, необходимые для подтверждения наличия/отсутствия факта принадлежности к Иностранным налогоплательщикам по формам, установленным Банком;
- иные документы, полный перечень которых доводится Банком до неограниченного круга лиц путем размещения его на информационных стендах в Офисах, филиалах Банка, а также на Сайте Банка.

Также, по запросу работника Банка Клиент обязан предоставить дополнительные документы, необходимые для проведения идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также для выполнения требований Программы идентификации.

2.3. При подписании Заявления Клиент подтверждает ознакомление с настоящим Условиями Счета и Тарифами, а также выражает согласие с тем, что Условиями Счета и Тарифами будут регулироваться правоотношения Банка и Клиента по Договору.

2.4. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату подписания Заявления Клиент соответствует требованиям, предъявляемым Федеральными законами к участникам закупки, и информация и документы Клиента 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 Клиента, имеющие существенное значение для Банка. Настоящим Клиент подтверждает, что вся фактическая информация, предоставляемая Клиентом 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, Клиент обязуется возместить убытки Банка, возникшие вследствие таких нарушений.

2.5. В случае заключения Договора и подключения Клиента к Системе «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» к Счету предоставляется доступ через Систему «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» в соответствии с Условиями «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн». Условия «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» являются неотъемлемой частью Договора.

2.6. Для подтверждения факта открытия Счета и информирования Клиента о номере Счета, Банк предоставляет Клиенту информацию о реквизитах открытого на его имя Счета:

- при обращении Клиента в Офис Банка;
- с использованием Системы «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн».

3. РЕЖИМ СЧЕТА

3.1. Общие условия ведения Счета:

3.1.1. По Счету осуществляются операции, предусмотренные Федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации:

- безналичное перечисление денежных средств по поручению Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе валютным) в порядке, установленном настоящими Условиями;

¹ Politically Exposed Person (PEP) - физическое лицо, относящееся хотя бы к одной из следующих категорий лиц: влиятельная публичная персона (ВПП); родственники ВПП; связанное с ВПП лицо.

- выдача наличных денежных средств со Счета в пунктах выдачи наличных Банка (в кассах дополнительных/операционных офисов и филиалов Банка, операционных кассах Банка вне кассового узла);
- зачисление на Счет денежных средств, поступивших в пользу Клиента как в наличном, так и в безналичном порядке, в том числе денежных средств, поступивших от третьих лиц, за исключением валютных операций, осуществление которых запрещено валютным законодательством Российской Федерации;
- перечисление со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе списание по исполнительным документам и в погашение задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам (в случаях, определенных указанными договорами);
- блокирование и прекращение блокирования денежных средств на основании информации, полученной от Операторов, в соответствии с Федеральными законами. Такое блокирование заключается в ограничении права Клиента 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 если в отношении денежных средств, находящихся на Счете, установлен арест в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- перечисление 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 денежных средств Операторам в случаях, предусмотренных частью 4 статьи 24.1 Закона № 44-ФЗ.
- зачисление Банком процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете;
- списание денежных средств в оплату услуг, оказанных Банком Клиенту в соответствии с настоящим Договором;
- списание ошибочно зачисленных Банком денежных средств.

3.1.2. 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.

3.1.3. В случае уменьшения на Счете суммы денежных средств ниже размера, установленного Оператором, Банк уведомляет Клиента об этом факте в порядке, предусмотренном п.7.4 настоящих Условий Счета.

3.1.4. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений списать на условиях заранее данного акцепта, предоставленного Клиентом согласно пункту 3.2 Условий Счета, ошибочно зачисленные суммы со Счета.

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

Поручение Клиента, содержащееся в настоящем пункте и пункте 3.1.4 Стороны признают заранее данным акцептом в отношении расчетных документов Банка и Оператора, выставляемых Банком или Оператором к Счету по обязательствам Клиента перед Банком или Оператором в целях списания денежных средств со Счета, на сумму, указанную непосредственно в расчетном документе, без ограничений по количеству расчетных документов Банка или Оператора, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка и Оператора.

3.3. Счет не может использоваться в качестве счета погашения по вкладу, кредиту, а также быть счетом для уплаты комиссий.

3.4. Банковская карта к Счету не выдается.

3.5. 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 Банком начисленных процентов осуществляется на Счет ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за расчетным, и в дату расторжения (прекращения) Договора.

3.6. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме к исполнению каждого расчетного документа, а также многократно в течение операционного дня в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и/или при наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, 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.

3.7. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, свободных от блокирования и иных ограничений, по своему усмотрению.

3.8. Все операции по Счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и (или) информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

3.9. При проведении операций по Счету Клиент обязуется действовать от своего имени и за свой счет. В случае совершения Клиентом операций к выгоде третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию Клиент обязан известить Банк о совершении таких операций, предоставляя дополнительно необходимую информацию о выгодоприобретателе по форме установленной Банком анкеты, либо в ином документе, заверенном подписью клиента, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

3.10. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на Счете, получать Выписки по Счету как лично, так и через представителя, действующего на основании надлежаще оформленной доверенности. В случае отзыва доверенности Клиент должен письменно уведомить об этом Банк (соответствующий дополнительный/операционный офис филиала Банка, где открыт Счет).

3.11. Клиент предоставляет Банку право на составление и подписание расчетных документов от имени Клиента.

Перечисление денежных средств по поручению Клиента производится Банком исключительно на основании письменного заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями законодательства РФ. При составлении расчетного документа Клиент поручает Банку самостоятельно определить, какие данные (ИНН или адрес места жительства (регистрации)/пребывания) будут указаны в расчетном документе.

3.12. Заявление Клиента на перечисление денежных средств со Счета считается поступившим в Банк;

- текущим днем, если оно поступило в Рабочий день, и время поступления указанного документа не выходит за пределы операционного дня, установленного в филиале Банка по месту открытия Счета;
- следующим Рабочим днем, если оно поступило в Банк в выходной день по законодательству РФ или в Рабочий день после окончания операционного дня, установленного в филиале Банка по месту открытия Счета.

Время начала, окончания операционного дня определяется Банком и доводится до сведения неограниченного круга лиц путем размещения на информационных стендах в дополнительных/операционных офисах, филиалах Банка, на Сайте Банка, а также сообщается через справочную службу Банка.

3.13. Пополнение Счета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных Банка или безналичным переводом со счетов Клиента в Банке или в стороннем банке либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ.

Банк зачисляет поступившие денежные средства на Счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством РФ, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

3.14. Получение Клиентом средств со Счета может производиться путем снятия наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных Банка или безналичным перечислением со Счета на другие счета Клиента в Банке или стороннем банке либо третьим лицам, если это не противоречит валютному законодательству РФ.

Списание денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк письменного заявления Клиента на перечисление денежных средств со Счета, при условии наличия на Счете Доступного остатка, достаточного для проведения расчетных операций, а также для уплаты Комиссий Банка. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения расходных операций, а также для уплаты Комиссий Банка.

3.15. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное или ненадлежащее выполнение распоряжений Клиента о перечислении (выдаче) средств либо за их несвоевременное зачисление. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, произошедшее 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, допущенных в реквизитах, указанных в заявлении Клиента на проведение расчетной операции.

3.16. Клиент уплачивает Комиссии Банка в соответствии с действующим на момент совершения операции Тарифами. Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете незаблокированных денежных средств в размере, достаточном для уплаты Комиссий Банка.

3.17. Уплата Клиентом Банку Комиссий и/или иных затрат Банка за совершение операций по Счету производится в размере и порядке, установленных Тарифами, действующими на дату проведения соответствующей операции. Суммы Комиссий и иных затрат Банка, подлежащих уплате Клиентом в связи с совершением операции по Счету взимается Банком из незаблокированных денежных средств Клиента, находящихся на Счете в момент совершения Операции.

В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете, при наличии соответствующего распоряжения Клиента, перечисление денежных средств на Счет осуществляется с любых текущих счетов, открытых в филиале Банка по месту открытия Счета, в размере, необходимом для погашения задолженности Клиента перед Банком. Перечисление осуществляется в следующей очередности:

- первоначально с текущих счетов, открытых в Банке в рублях РФ;
- далее с любых других текущих счетов, открытых в филиале Банка по месту открытия счета в иных валютах, в следующей очередности: со счетов в долларах США, со счетов в евро, со счетов в иных валютах. При этом конвертация денежных средств в валюту счета, с которого должны быть перечислены денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, осуществляется по курсу/ кросс-курсу Банка России, действующему на дату проведения конверсионной операции.

3.18. Поручения Клиента, упомянутые в п.3.17. настоящих Условий, не подлежат исполнению за счет денежных средств, предоставленных Банком в качестве кредита.

3.19. Денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке в соответствии с Договором, страхуются Банком в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.20. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к данному Счету требований в полном объеме списание средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством РФ, в том числе по мере их поступления на Счет.

3.21. В случае поступления к Счету документа, предусматривающего списание и перечисление денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном Федеральным законом №229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Банк исполняет такой документ 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).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

4.1.1. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счете Клиента и о проведенных по нему операциям.

4.1.2. Соблюдать банковскую тайну об операциях, Счете Клиента, тайну сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Клиенту или Представителю Клиента. Иным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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, мажоритарному акционеру Банка – Банку Сосьете Женераль (Франция).

Настоящим Клиент поручает Банку направлять по защищенным каналам связи в адрес Операторов информацию об открытии Счета, а также о закрытии Счета.

4.1.3. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете

4.1.4. Выполнять распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Счета на основе надлежащим образом оформленных заявлений Клиента в случаях, если указанная операция не противоречит действующему законодательству РФ.

4.1.5. Предоставлять Клиенту по его запросу Выписки по Счету, а также копии документов, на основании которых совершены операции по Счету. Информировать Клиента о совершении операций по Счетам путем отражения информации в выписке по Счету, которую Клиент может получить с использованием Системы (в случае подключения Клиентом доступа в Систему). Обязанность Банка по уведомлению Клиента о совершении операций считается исполненной с момента размещения в Системе информации о совершении операции. Банк размещает в Системе информацию о совершении операции в срок не позднее дня списания средств со счета/зачисления средств на счет. Клиент обязуется ежедневно просматривать выписки по Счетам через Систему. За предоставление доступа к Системе, предоставление выписок по Счету с использованием Системы комиссионное вознаграждение не взимается.

При этом выписка по Счету, которую Клиент может получить с использованием Системы, подтверждает исполнение (либо одновременно прием и исполнение) распоряжений (как в электронном виде, так и на бумажном носителе) о списании средств со Счета/зачислении средств на Счет (если Клиент не получил экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с соответствующими отметками).

При этом Банк оставляет за собой право (в том числе, если Клиент не подключил доступ к Системе) информировать Клиента о совершении операций по Счетам (в том числе о приеме и исполнении распоряжений) любым иным способом по усмотрению Банка (с учетом требований действующего законодательства и актов Банка России), включая направление уведомления на представленный Клиентом адрес электронной почты или иным способом в соответствии с информацией для связи, представленной Клиентом, а также путем предоставления выписки по Счету и/или распоряжений с соответствующими отметками при личном обращении Клиента в Банк.

4.1.6. Возмещать неправомерно списанные со Счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета в пользу Банка, на основании оформленного Клиентом заявления (обращения) о несогласии с операцией, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии правомерности соответствующего обращения Клиента.

4.2. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

4.2.1. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ и ПВК, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в форме, установленной Банком, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Клиент действует к выгоде третьего лица.

В процессе обслуживания - 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, даже если Банк не отказал Клиенту в выполнении соответствующего распоряжения.

Предоставлять по требованию Банка (в срок не более 7 (Семи) рабочих дней с даты запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, полную информацию об источниках происхождения его денежных средств.

4.2.2. Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих представителях, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Подтверждать указанные выше сведения не реже одного раза в год. Ознакомить представителя с настоящими Условиями Счета.

Незамедлительно письменно информировать Банк посредством оформления заявления об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя распоряжаться Счетом Клиента и / или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым Доверенным лицам, в том числе, и в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании. В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать Доверенное лицо.

4.2.3. Предоставить по требованию Банка как агента валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

Обосновывающие документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

4.2.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также иную информацию по требованию Банка.

4.2.5. Письменно в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента, когда Клиенту / представителю Клиента стало известно (либо должно было стать известным) о таких изменениях, информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе указанных в Заявлении (фамилии и / или имени и / или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и / или адреса фактического проживания, домашнего и / или рабочего номера телефона, номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.).

В случае неисполнения Клиентом указанных выше обязательств он несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования, в том числе по вопросам страхования вкладов, а также с отказом в выплате страхового возмещения. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате указанных в настоящем абзаце обстоятельств.

4.2.6. Не реже одного раза в сутки ознакомиться с информацией об операциях, произведенных по Счету, в том числе с использованием Системы, путем получения Выписки по Счету с использованием Системы.

4.2.7. В случае обнаружения расхождений между суммами фактически совершенных Клиентом операций и суммами операций, указанными в Выписке по Счету и / или полученном Клиентом от Банка уведомлении Клиент вправе подать в Банк заявление о несогласии с операцией. В случае непоступления в Банк вышеуказанного заявления Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты совершения операции, операции считаются подтвержденными Клиентом.

4.2.8. Предоставить Банку достоверную информацию для направления уведомлений Банка, а в случае ее изменения своевременно предоставить Банку обновленную информацию.

4.2.9. Проверять совпадение адреса интернет страницы Системы «Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн» с адресом: <https://online.rosbank.ru>. При несовпадении данных адресов, Клиент обязуется закрыть указанную интернет страницу, не указывая Средства доступа.

Знакомиться с действующими Тарифами, размещенными на официальном Сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru.

4.2.10. В день подачи заявления на закрытие Счета в полном объеме погасить имеющуюся задолженность по заключенному Договору.

4.3. БАНК ВПРАВЕ:

4.3.1. Отказать в заключении Договора (открытии Счета), если Клиентом не представлены документы,

подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы и сведения, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях.

4.3.2. Прекращать или приостанавливать применение Клиентом в рамках Договора средств дистанционного банковского обслуживания, в том числе, применение Системы, не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк через Систему, включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций, признаков осуществления операций без согласия Клиента и / или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня, а по требованию уполномоченных государственных органов - в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае прекращения или приостановления Банком применения Клиентом средств дистанционного доступа в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

4.3.3. При выполнении действий, связанных с приостановлением операций или приостановлением исполнения распоряжения Клиента по причине выявления признаков осуществления операций без согласия Клиента в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, Банк направляет Клиенту уведомление в порядке, предусмотренном п.7.4 настоящих Условий Счета.

4.3.4. Клиент может подтвердить возобновление исполнения распоряжения, лично явившись в Офис Банка или иным способом, указанным в соответствующем уведомлении Банка.

4.3.5. Не исполнять поручение Клиента в случаях:

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;
- непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, необходимых Банку;
- несоответствия операции требованиям законодательства Российской Федерации, условиям Договора;
- отсутствия на Счете доступного остатка, достаточного для исполнения распоряжений Клиента по Счету и оплаты Комиссий Банка и иных расходов Банка по указанным операциям;

4.3.6. Отказать в осуществлении валютной операции в случае непредставления Клиентом обосновывающих документов, либо представления им недостоверных документов.

4.3.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции или приостанавливать его исполнение в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.8. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам, в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

4.3.9. При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом.

4.3.10. Не возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, при нарушении Клиентом срока уведомления Банка, установленного п.4.2.7 настоящих Условий.

4.3.11. Передать полностью или частично свои права требования по заключенному Договору третьему лицу с последующим уведомлением Клиента об этом факте.

4.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, свободных от блокирования и иных ограничений, в порядке, предусмотренном настоящим Договором и в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4.2. Расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящих Условий Счета.

4.4.3. Предоставить третьему лицу право распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, предусмотренном Договором и законодательством Российской Федерации. Клиент несет риск возможных неблагоприятных последствий, связанных с передачей прав по распоряжению Счетом третьим лицам.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и / или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

5.2. Банк вправе отказать Клиенту в возмещении суммы операции, совершенной с использованием Системы, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы, в том числе о Счетах, Средствах доступа, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования при отсутствии вины Банка, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Средств доступа.

5.4. В случае просрочки исполнения Банком предусмотренных Договором обязательств по прекращению блокирования денежных средств на Счете, Клиент вправе потребовать от Банка уплаты пени. Пеня начисляется за каждый день просрочки исполнения Банком обязательств, начиная со дня, следующего за днем истечения установленного срока исполнения обязательств. Пеня устанавливается в размере одной трехсотой ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации (Банка России) от суммы неисполненного обязательства по

прекращению блокирования денежных средств на Счете, действующей в соответствующий период неисполнения Банком указанных обязательств.

Банк не несет ответственности за нарушение установленных Федеральными законами сроков блокирования и/или прекращения блокирования денежных средств на Счете Клиента, а также сроков перечисления денежных средств со Счета в случаях, когда указанные нарушения возникли по вине Оператора.

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

5.6. Клиент несет ответственность за целевое использование денежных средств, находящихся на Счете.

5.7. Банк не несет ответственности за несоблюдение Клиентом требований к режиму Счета, предусмотренных Договором и Федеральными законами, а также за последствия такого несоблюдения.

5.8. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и / или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) Рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

5.9. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и Организациями-получателями, в том числе, операторами сотовой связи, во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению Банком услуг.

5.10. Банк не несет ответственности за неисполнение и / или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, произошедшее 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, допущенных в реквизитах, указанных в заявлении Клиента на проведение расчетной операции.

5.11. Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований законодательства Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты акцепта Банком оферты Клиента в порядке, указанном в п. 2.1. настоящих Условий Счета и действует в течение неопределенного срока.

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

6.3. По заявлению Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время при отсутствии заблокированных денежных средств на Счете. В случае предоставления Клиентом в Банк заявления на расторжение Договора при наличии на Счете заблокированных денежных средств, Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем прекращения блокирования денежных средств на Счете.

6.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, в случае выявления в деятельности Клиента признаков необычных операций и/или сомнительных операций либо при проведении Клиентом операций, совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, письменно уведомив Клиента о расторжении Договора. При этом Договор будет считаться расторгнутым в дату, указанную в письменном уведомлении Банка.

6.6. При наличии на Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с настоящим Договором, Счет не закрывается до момента прекращения Банком блокирования денежных средств.

6.7. Расторжение Договора не влечет прекращения обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Договор будет регулироваться, и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

7.2. Стороны признают, что используемые ими по Договору системы обработки и хранения информации («Интернет-Банк / РОСБАНК Онлайн») достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при обмене электронными документами, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций. При этом Клиент осознает, что используемые каналы передачи информации могут быть небезопасными, и Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, которые могут возникнуть при использовании таких каналов передачи информации.

7.3. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения (далее – Сообщения) направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента и Банка, указанными в Заявлении.

7.4. Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу и считаются доставленными и в тех случаях, когда по обстоятельствам, зависящим от Клиента они не были вручены или Клиент не ознакомился с ними (в том числе при изменении почтового адреса, о котором Клиент не уведомил Банк);
- через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу, и считается доставленным и в тех случаях, когда по обстоятельствам, зависящим от Клиента оно не было вручено или Клиент не ознакомился с ним (в том числе при изменении почтового адреса, о котором Клиент не уведомил Банк)
- через работника Банка в Офисе Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;
- путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента - считается полученным Клиентом в дату отправления SMS-сообщения, указанную в электронном протоколе передачи SMS-сообщений (в электронном виде).
- иным, указанным Клиентом способом, в том числе путем направления Push-уведомлений (при подключении данного способа получения Сообщений посредством Системы) - считается полученным Клиентом в дату доставки Push-уведомления на мобильное устройство Клиента.

7.5. Получая Сообщения с использованием сети Интернет, Клиент соглашается и осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и согласен нести риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при ее передаче через сеть Интернет, а также согласен нести все риски, связанные с тем, что направленные сообщения станут доступными третьим лицам.

7.6. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров или направления письменных претензий. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

7.7. Подсудность для разрешения споров, вытекающих из Договора, устанавливается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.