

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ АО «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МОРСКОЙ БАНК» БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)

### с изменениями и дополнениями от:

06.11.2019 г. (Протокол Правления от 06.11.2019 г. № 1568); 20.01.2020 г. (Протокол Правления от 30.12.2019 г. № 1599); 27.04.2020 г. (приказ Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135); 17.06.2020 г. (приказ Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184); 29.07.2020 г. (приказ Временной администрации по управлению банком от 24.07.2020 г. № ВА/238); 01.10.2020 г.<sup>1</sup> (приказ Временной администрации по управлению банком от 18.09.2020 г. № ВА/316)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1 Банк** – головной офис и операционные офисы АО «Севастопольский Морской банк».

**1.2 Банковские правила** – Банковские правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов АО «Севастопольский Морской банк».

**1.3 Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, которое привлекается кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**1.4 Банковский платежный субагент (БПСА)** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), которое привлекается Банковским платежным агентом для принятия от плательщиков наличных денежных средств.

**1.5 Выписка** – документ, предоставляемый Банком Клиенту с целью проверки и подтверждения (либо отклонения) операций, совершенных по Счету, а также с целью доведения до Клиента информации об остатке денежных средств на Счете и суммах, подлежащих уплате Банку.

**1.6 ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание.

**1.7 Держатель Карты (Держатель)** – сотрудник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта.

**1.8 Договор** – договор банковского счета, заключаемый Клиентом и Банком в соответствии с настоящими Условиями.

**1.9 Заявление** – заявление на открытие банковского счета соответствующего вида в рамках Условий открытия и обслуживания АО «Севастопольский Морской банк» банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций).

**1.10 Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством РФ и Банковскими правилами сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**1.11 Карта** (банковская карта/ платежная карта) – карта, эмитентом которой является Банк, служащая для совершения операций и составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате Клиентом за счет собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете, и/или за счет средств, предоставленных ему Банком. Банк выпускает именные (с указанием фамилии и

<sup>1</sup> Если иной срок не установлен Условиями.

инициалов держателя на карте) и неименные (моментальные) (без указания фамилии и инициалов держателя на карте) карты.

**1.12 Клиент** – юридическое лицо, заключившее с Банком Договор и на имя которого в Банке открыт Счет.

**1.13 КОП** – карточка с образцами подписей и оттиска печати.

**1.14 Корпоративная банковская карта (Карта)** – банковская карта, использование которой позволяет ее Держателю распоряжаться денежными средствами со Счета Клиента в пределах Платежного лимита, установленного Клиентом Держателю в соответствии с условиями Договора и требованиями действующего законодательства РФ.

**1.15 Оператор по приему платежей** - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**1.16 ПИФ** – паевой инвестиционный фонд.

**1.17 Платежный агент (ПА)** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, осуществляющее деятельность по приему платежей физических лиц согласно Федеральному закону от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (платежный агент может выступать в роли оператора по приему платежей либо платежного субагента).

**1.18 Платежный субагент (ПС)** – платежный агент - юридическое лицо, заключившее с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

**1.19 Платежный лимит (Лимит)** – максимальная сумма, устанавливаемая Клиентом в соответствии с Договором и действующим законодательством РФ, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операции с использованием корпоративной банковской карты.

**1.20 ПОД/ФТ/ФРОМУ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и/или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**1.21 Поставщик** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, получающее денежные средства плательщика<sup>2</sup> за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ, а также юридическое лицо, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

**1.22 Представитель** – единоличный исполнительный орган или лицо, действующее от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности/ доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной/ доверенности единоличного исполнительного органа по форме Банка (для случаев распоряжения счетом). Банк осуществляет процедуру идентификации Представителя Клиента в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

**1.23 Расчетно-кассовое обслуживание Счета** – прием и зачисление поступающих на Счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, проведение других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, Банковскими правилами, настоящими Условиями и согласно действующим на дату совершения операций Тарифов.

**1.24 РФ** – Российская Федерация.

**1.25 Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <http://morskoybank.com>.

---

<sup>2</sup> В рамках настоящего пункта Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

**1.26 Специализированный депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ, деятельность по: хранению сертификатов ценных бумаг и учету прав на ценные бумаги, составляющие паевой инвестиционный фонд; хранению денежных средств, составляющих паевой фонд; ведению реестра владельцев инвестиционных паев фонда (пайщиков).

**1.27 Счет** – банковский счет, открытый в АО «Севастопольский Морской банк» на имя Клиента в валюте, указанной в Заявлении Клиента, на основании заключенного с Клиентом Договора и предназначенный для осуществления операций по перечислению денежных средств. Номер Счета проставляется уполномоченным сотрудником Банка в Заявлении. В рамках настоящих Условий Банк открывает следующие счета:

- расчетный счет юридического лица в валюте РФ (в т.ч. для совершения операций его обособленным подразделением) (далее – расчетный счет юридического лица в валюте РФ);
- расчетный счет юридического лица в валюте РФ для расчетов с использованием корпоративных банковских карт (в т.ч. для совершения операций обособленным подразделением юридического лица) (далее – расчетный счет юридического лица для расчетов БК);
- банковский счет юридического лица в иностранной валюте (в т.ч. для совершения операций его обособленным подразделением) (далее – банковский счет юридического лица в иностранной валюте);
- банковский счет доверительного управления паевым инвестиционным фондом в валюте РФ (далее – банковский счет доверительного управления ПИФ);
- банковский счет управляющей компании паевого инвестиционного фонда в валюте РФ, являющийся транзитным счетом в соответствии с Федеральным законом 156-ФЗ (далее – банковский счет управляющей компании ПИФ);
- специальный банковский счет платежного агента (платежного субагента, оператора по приему платежей) в валюте РФ (далее - специальный банковский счет ПА);
- специальный банковский счет банковского платежного агента в валюте РФ (далее – специальный банковский счет БПА);
- специальный банковский счет банковского платежного субагента в валюте РФ (далее – специальный банковский счет БПСА);
- специальный банковский счет поставщика в валюте РФ (далее – специальный банковский счет поставщика);

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 п. 1.27 Условий дополнен абзацем 11.*

- специальный банковский счет должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога.

**1.28 Стороны по Договору (Стороны)** – Банк и Клиент.

**1.29 Тарифы Банка (Тарифы)** – условия взимания Банком и размеры комиссионного вознаграждения за открытие и расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов; общие Тарифы устанавливаются уполномоченным органом Банка и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.morskoeybank.com/>; индивидуальные тарифы устанавливаются уполномоченным органом Банка по заявлению Клиента и доводятся до сведения Клиента путем направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, или путем направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 раздел 1 Условий дополнен п. 1.30.*

**1.30 Конкурсный управляющий** – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Федеральным законом полномочий, или государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство), осуществляющая указанные полномочия в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1** Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания Банком банковских счетов юридических лиц, указанных в п. 1.27. Настоящие Условия (со всеми изменениями и дополнениями к ним) размещаются на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов Банка.

**2.2** Настоящие Условия и Заявление на открытие банковского счета в рамках Условий, надлежащим образом заполненное Клиентом, подписанное Клиентом и Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком договором банковского счета юридического лица (далее – **Договор**). В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ Договор является договором присоединения. Предметом Договора является открытие Банком Клиенту Счета соответствующего вида и осуществление расчетно-кассового обслуживания Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, настоящими Условиями, а также действующими на дату совершения операций Тарифами Банка. В рамках настоящих Условий Клиент вправе заключить неограниченное количество Договоров. В рамках Договора Клиенту открывается один счет соответствующего вида. Все Счета, открытые Клиенту в рамках настоящих Условий, за исключением счетов в иностранной валюте, обслуживаются в одном подразделении Банка (счета в иностранной валюте обслуживаются в ГО).

**2.3** В целях заключения Договора и открытия Счета Клиент в лице уполномоченного Представителя предоставляет в головной офис/ подразделение Банка Заявление на открытие банковского счета в рамках Условий (далее – **Заявление**) (**Приложение 1**) в 2 (двух) экземплярах на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, а также документы, установленные действующим законодательством РФ и Банковскими правилами. Вид и валюта Счета указываются Клиентом в Заявлении. Экземпляр Заявления с отметками Банка передается Клиенту после проведения подразделениями Банка проверок, предусмотренных действующим законодательством РФ и Банковскими правилами, и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Открытие Счета осуществляется только при условии личного присутствия Представителя Клиента в Банке.

**2.4** В целях открытия второго и последующего Счета в рамках настоящих Условий Банк вправе запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее. Открытие Банком второго и последующего Счета в рамках настоящих Условий осуществляется по месту обслуживания первого Счета Клиента.

**2.5** В случае открытия Клиенту - резиденту банковского счета в иностранной валюте, Банк одновременно открывает Клиенту – резиденту транзитный валютный счет для идентификации поступлений в иностранной валюте, в том числе и не подлежащих обязательной продаже, и проведения других операций, предусмотренных валютным законодательством РФ.

**2.6** В случае открытия Клиенту расчетного счета юридического лица для расчетов БК Банк выпускает Держателю корпоративную банковскую карту для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента в пределах Лимита, установленного в соответствии с настоящими Условиями. Для выпуска Карты Клиент одновременно с Заявлением представляет в Банк заявление на выпуск и обслуживание корпоративной карты (**Приложение 2**). К Счету могут быть выпущены дополнительные именные карты; выпуск дополнительных моментальных карт к Счету не осуществляется. Для выпуска дополнительных именных карт к Счету Клиент представляет в Банк заявления на выпуск и обслуживание корпоративной карты, заполненные на каждого Держателя (**Приложение 2**), такие заявления могут быть представлены в Банк одновременно с Заявлением, а также в любое время после заключения Договора и в течение срока его действия. Банк выдает Карту Держателю не позднее 21 (двадцати одного) рабочего дня после заключения Договора (в случае выпуска основной и дополнительных именных карт при заключении Договора) или подачи заявления на выпуск и обслуживание корпоративной карты (в

случае выпуска дополнительных именных карт после заключения Договора). Карта является собственностью Банка и выдается Держателю сроком действия до 3 (трех) лет (срок действия Карты указывается на Карте).

**2.7** Открытие Счета производится Банком после проведения идентификации Клиента, его Представителя, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных в Банк документов, в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

(за исключением случая, предусмотренного пп. 2.8.1 Условий); *Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 абзац второй п. 2.8 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

*Приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 п. 2.8 настоящих Условий дополнен пп. 2.8.1.*

**2.8** Банк отказывает Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случае:

– непредставления Клиентом документов, получаемых в целях идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, либо представления недействительных или недостоверных документов

– указания Клиентом в Заявлении вида счета, который не открывается Банком в рамках Договора;

– в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 24.07.2020 г. № ВА/238 в пп. 2.8.1 Условий внесены изменения.*

**2.8.1** Истечение срока действия предусмотренного Указом Президента РФ «О временных мерах по урегулированию правового положения иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации в связи с угрозой дальнейшего распространения новой коронавирусной инфекции (COVID 19)» от 18.04.2020 г. № 274 (далее – Указ Президента РФ № 274) документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), в период с 15.03.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 274/ предусмотренного Указом Президента РФ «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» от 18.04.2020 г. № 275 (далее – Указ Президента РФ № 275) документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), в период с 01.02.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 275, не является основанием для отказа Клиенту в заключении Договора и открытии Счета.

**2.9** Датой заключения Договора является дата подписания Заявления сотрудником Банка, уполномоченным на подписание договоров.

**2.10** Открытие и обслуживание (кроме внесения наличных денежных средств через кассу Банка) Счетов осуществляется в подразделении Банка по месту представления Клиентом Заявления. Клиент вправе перевести обслуживание Счетов в иное подразделение Банка путем предоставления соответствующего заявления по форме Банка.

**2.11** Предоставление Клиенту услуг по инкассации денежных средств и прочих ценностей и услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком и/или третьими лицами на основании отдельных договоров.

**2.12** Порядок предоставления услуг ДБО и проведения операций по Счету в электронной форме регулируется отдельным договором на предоставление услуг ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

**2.13** Настоящие Условия опубликованы на Сайте Банка.

**2.14** Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новая редакция Условий доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1 Банк обязуется:

**3.1.1** При условии предоставления и оформления Клиентом всех документов, необходимых для открытия Счета согласно действующему законодательству РФ и Банковским правилам, открыть Счет Клиенту не позднее дня заключения Договора.

**3.1.2** *В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ, банковским счетом юридического лица в иностранной валюте,* перечислять и выдавать денежные средства со Счета Клиента по его распоряжению в пределах текущего остатка средств на Счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения (расчетного документа и пр.). Обязательства Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента считаются исполненными Банком в момент списания денежных средств со Счета Клиента.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац второй пп. 3.1.2 Условий изложен в новой редакции.*

*В случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, банковским счетом управляющей компании ПИФ, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА, специальным банковским счетом поставщика, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога* перечислять денежные средства со Счета Клиента по его распоряжению в пределах текущего остатка средств на Счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Обязательства Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента считаются исполненными Банком в момент списания денежных средств со Счета Клиента.

*В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК,* перечислять и выдавать денежные средства со Счета Клиента по распоряжениям Держателя, оформленным с использованием Карты, а также по распоряжению Клиента в случае перечисления остатка денежных средств на Счете при расторжении Договора, в пределах текущего остатка средств на Счете. Обязательства Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента считаются исполненными Банком в момент списания денежных средств со Счета Клиента.

**3.1.3** Осуществлять прием и зачисление на Счет Клиента денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, при условии, что расчетный документ оформлен с соблюдением требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, регулирующих проведение операций в рублях РФ и иностранной валюте и настоящих Условий.

**3.1.4** Проводить списание денежных средств в порядке календарной очередности и очередности, определяемой действующим законодательством РФ.

**3.1.5** Обеспечить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте (его Представителе). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителю. Государственным органам, их должностным лицам, иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**3.1.6** Предоставлять Клиенту (его Представителю) не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету, выписки по Счету по всем операциям, произведенным в течение операционного дня, а также подтверждающие эти операции расчетные документы в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе по системе ДБО (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица). Выписка считается подтвержденной, а Клиент не имеющим претензий, если он не представит свои замечания по ней в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выписки. В случае неполучения Клиентом выписок на бумажном носителе более 2-х месяцев, ранее изготовленные выписки уничтожаются.

Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и иных документов (их копий) по Счету, а также из юридического дела Клиента производится на основании письменного запроса Клиента,

подписанного Клиентом (его Представителем), и оплачивается Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

**3.1.7** Если иное не установлено настоящими Условиями, в случае прекращения/расторжения Договора, выдать Клиенту остаток денежных средств на Счете (за вычетом суммы комиссии Банка), либо по его указанию перечислить на другой счет, не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

**3.1.8** Информировать Клиента не позднее следующего рабочего дня после получения документов обо всех неправильно оформленных расчетных документах.

**3.1.9** Уведомлять Клиента обо всех изменениях, которые имеют значение для всех Клиентов Банка, путем размещения информации на Сайте или на информационных стендах, расположенных в местах обслуживания клиентов: операционном зале Банка и/или иных операционных зонах обслуживания клиентов.

**3.1.10** Обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с действующим законодательством РФ.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац первый пп. 3.1.11 Условий изложен в новой редакции.*

**3.1.11** В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ, банковским счетом юридического лица в иностранной валюте, банковским счетом доверительного управления ПИФ, банковским счетом управляющей компании ПИФ, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА, специальным банковским счетом поставщика, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога осуществлять следующие мероприятия по противодействию хищению денежных средств с банковских счетов:

**3.1.11.1** В случае выявления Банком операции по Счету, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более 2 (двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения (расчетного документа) о совершении такой операции.

**3.1.11.2** После выполнения действий, предусмотренных пп. 3.1.11.1 настоящих Условий, незамедлительно предоставить Клиенту информацию о совершенных Банком действиях, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и запросить у Клиента заявление о подтверждении возобновления исполнения/об отзыве распоряжения (расчетного документа) одним из следующих способов:

- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении;
- посредством совершения телефонного звонка, приглашения Клиента в Банк и при обращении Клиента в Банк предоставления ему уведомления на бумажном носителе;
- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица, и при условии, что у Банка отсутствуют подозрения в компрометации ключа электронной подписи Клиента.

**3.1.11.3** При получении от Клиента заявления о подтверждении возобновления исполнения распоряжения (расчетного документа), обозначенного в абзаце первом пп. 3.1.11.2 настоящих Условий, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.14.1 настоящих Условий, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения (расчетного документа).

**3.1.11.4** При получении от Клиента заявления об отзыве распоряжения (расчетного документа), обозначенного в абзаце первом пп. 3.1.11.2 настоящих Условий, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.14.1 настоящих Условий, оставить распоряжение (расчетный документ) без исполнения.

**3.1.11.5** При неполучении от Клиента заявления о подтверждении возобновления исполнения/об отзыве распоряжения (расчетного документа) обозначенного в абзаце первом пп. 3.1.11.2 настоящих Условий, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.14.1 настоящих Условий, по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня выполнения Банком действий, обозначенных в пп. 3.1.11.1 настоящих Условий, возобновить исполнение распоряжения

(расчетного документа).

**3.1.11.6** В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика – юридическое лицо, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет до осуществления Банком зачисления денежных средств на Счет, приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств.

**3.1.11.7** После выполнения действий, предусмотренных пп. 3.1.11.6 настоящих Условий, незамедлительно предоставить Клиенту информацию о совершенных Банком действиях, и запросить у Клиента предоставление в пределах указанного в пп. 3.1.11.6 настоящих Условий срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, одним из следующих способов:

- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении;
- посредством совершения телефонного звонка, приглашения Клиента в Банк и при обращении Клиента в Банк предоставления ему уведомления на бумажном носителе;
- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица.

**3.1.11.8** При получении от Клиента в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.14.2 настоящих Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на Счет.

**3.1.11.9** При неполучении от Клиента в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.14.2 настоящих Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить возврат денежных средств плательщику – юридическому лицу, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного в пп. 3.1.11.6 настоящих Условий пятидневного срока.

**3.1.12** В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК, осуществлять следующие мероприятия по противодействию хищению денежных средств с банковских счетов:

**3.1.12.1** После получения от Процессингового Центра информации о выполнении действий, предусмотренных пп. 5.19.14 настоящих Условий, незамедлительно предоставить Клиенту информацию о совершенных действиях, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и запросить у Клиента подтверждение возобновления / приостановления использования карты одним из способов:

- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении;
- посредством совершения телефонного звонка, приглашения Клиента в Банк и при обращении Клиента в Банк предоставления ему уведомления на бумажном носителе;
- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

**3.1.12.2** При получении от Клиента Универсального заявления, содержащего подтверждение возобновления использования карты, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.15.1 настоящих Условий, незамедлительно возобновить использование Держателем Карты.

**3.1.12.3** При получении от Клиента Универсального заявления, содержащего подтверждение приостановления использования карты, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.15.1 настоящих Условий, **не возобновлять** использование Держателем Карты.

**3.1.12.4** При неполучении от Клиента Универсального заявления, содержащего подтверждение возобновления / приостановления использования карты, в порядке и сроки, установленные пп. 3.3.15.1 настоящих Условий, по истечении 2 (двух) рабочих дней после дня выполнения Процессинговым Центром действий, обозначенных в пп. 5.19.14 настоящих Условий, возобновить использование Держателем Карты.

**3.1.13** В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов

БК:

**3.1.13.1** Обеспечить выпуск и банковское обслуживание Карты в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, Правилами платежных систем, Тарифами Банка и внутренними нормативными документами Банка.

**3.1.13.2** Выдать Карту Держателю не позднее 21 (двадцати одного) рабочего дня после заключения Договора.

**3.1.13.3** Уведомлять Клиента о возникновении несанкционированного овердрафта по Счету посредством совершения телефонного звонка, а в случае недоступности данного вида связи: посредством направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, или путем направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

**3.1.13.4** На основании письменного обращения Клиента в Банк информировать Клиента о возможных причинах отказа в обслуживании Карты. В письменном обращении должны быть указаны – дата, место совершения операции (почтовый адрес), полное название обслуживающей точки, контактный телефон.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 пп. 3.1.13.5 Условий изложен в новой редакции.*

**3.1.13.5** Приостановить/ прекратить действие Карты, выданной в рамках настоящих Условий, в случаях:

- получения сообщения от Клиента или Держателя об утере Карты;
- получения заявления от Клиента о блокировании Карты Держателя (форма заявления приведена в **Приложении 3** к настоящим Условиям);
- увольнения/ смерти Держателя;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору;
- когда Банку стали известны сведения о том, что у Клиента (Держателя) изменились данные, указанные в представленных в Банк заявлениях (на открытие счета и/ или на выпуск и обслуживание корпоративной карты), а информация о таких изменениях не предоставлена в Банк, или в случае, если у Банка отсутствует возможность в обновлении информации о Клиенте (Держателе), подлежащей установлению при открытии счета и (или) выпуске Карты, по причине не предоставления Клиентом в Банк информации;
- расторжения Договора;
- поступления постановлений/ распоряжений, составленных органами, лицами, имеющими право на основании закона накладывать арест/ приостанавливать операции по Счету/ предъявлять к банковским счетам плательщиков распоряжения о взыскании денежных средств;
- выявления подозрительных операций, требующих дополнительной проверки и подтверждения их проведения Клиентом;
- осуществления мошеннических действий третьих лиц;
- при совершении Держателем действий с использованием Карты, влекущих за собой ущерб Банку;
- в случае регулярного получения подтверждения о невозможности доставить Держателю информацию о проведенных операциях в соответствии с абзацем третьим пп. 3.4.8 настоящих Условий.

Приостановление или прекращение использования Держателем Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

**3.1.13.6** Обеспечить тайну сведений о Держателе. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителю. Государственным органам, их должностным лицам, иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 пп. 3.1.13 настоящих Условий дополнен пп. 3.1.13.7-3.1.13.12.*

**3.1.13.7** Прекратить действие карты по причине окончания срока ее действия; а также в случаях расторжения Договора в соответствии с разделом 7 настоящих Условий.

**3.1.13.8** Прекратить действие карты в связи с ее утратой и/или утратой ПИН-кода, либо в связи с разглашением ПИН-кода или реквизитов карты третьему лицу, при получении соответствующего сообщения Клиента/ Держателя в соответствии с абзацем одиннадцатым пп. 3.3.19 настоящих Условий. В целях предотвращения возникновения финансовых потерь у Клиента при наборе Держателем неверного ПИН-кода три раза подряд действие карты блокируется.

**3.1.13.9** В случае приостановления/ прекращения использования Держателем Карты в соответствии с абзацем третьим пп. 3.2.18, пп. 3.1.13.5 (за исключением абзаца третьего пп. 3.1.13.5), пп. 3.1.13.7 настоящих Условий, а также абзацем третьим пп. 3.1.13.5 и пп. 3.1.13.8 настоящих Условий при получении от Клиента Заявления в электронном виде по дистанционным каналам связи, в день такого приостановления/ прекращения предоставить Клиенту информацию о приостановлении/ прекращении использования Карты с указанием причины приостановления/ прекращения, одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента/ Держателя;
- путем направления уведомления Клиенту по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица.

**3.1.13.10** В случае приостановления/ прекращения использования Держателем карты в соответствии с абзацем третьим пп. 3.1.13.5 и пп. 3.1.13.8 настоящих Условий в случае получения от Клиента заявления в письменном виде, в день такого приостановления/ прекращения предоставить Клиенту информацию о приостановлении/ прекращении использования карты с указанием причины приостановления/ прекращения путем проставления соответствующих отметок в предоставленном Клиентом заявлении (Универсальном заявлении).

**3.1.13.11** В случае прекращения использования Держателем карты в соответствии с пп. 3.1.13.8 настоящих Условий, при условии, что Держатель или Клиент во избежание несанкционированных операций осуществил предварительную блокировку карты в телефонном режиме, позвонив в службу клиентской поддержки в соответствии с абзацем одиннадцатым пп. 3.3.19 настоящих Условий, в день получения от Процессингового центра информации о такой блокировке предоставить Клиенту/ Держателю информацию о приостановлении (блокировании) использования карты с указанием причины приостановления (блокирования) путем направления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента/ Держателя.

**3.1.13.12** В случае прекращения использования Держателем карты в соответствии с пп. 3.1.13.8 настоящих Условий, при условии, что Клиент или Держатель во избежание несанкционированных операций осуществил предварительную блокировку карты в телефонном режиме, позвонив в единый информационный центр Банка в соответствии с абзацем одиннадцатым пп. 3.3.19 настоящих Условий, в день такого прекращения предоставить Клиенту/ Держателю информацию о приостановлении (блокировании) использования карты с указанием причины приостановления (блокирования) путем направления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента/ Держателя.

**3.1.13.13** В случае невозможности уведомления Клиента/ Держателя способом и в сроки, указанные в пп. 3.1.13.9, пп. 3.1.13.11, пп. 3.1.13.12 Условий, незамедлительно направить Клиенту письменное уведомление заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес Клиента.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 06.11.2019 г. № 1568 п. 3.1 Условий дополнен пп. 3.1.14.*

**3.1.14** При подключении Клиента к услуге «Мобильный банк», доставлять сообщения о состоянии Счета на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на подключение услуги «Мобильный банк» (по форме Банка). В случае наличия задолженности Клиента по оплате услуги «Мобильный банк» на 26-е число месяца за расчетный период с 26 числа предыдущего месяца по 25 число текущего месяца, Банк прекращает оказание Клиенту данной услуги. Повторное подключение к услуге «Мобильный банк» осуществляется на основании заявления клиента после погашения задолженности и предварительной оплаты услуг за подключение в

соответствии с действующими Тарифами Банка.

### **3.2 Банк имеет право:**

**3.2.1** Отказать Клиенту в заключении Договора и открытии Счета в случае не предоставления, не полного предоставления, либо представления ненадлежащим образом оформленных документов и сведений, необходимых для открытия Счета, наличия в данных документах и сведениях недостатков и противоречий, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

**3.2.2** Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в следующих случаях:

- в случае если операция не соответствует режиму ведения счета;
- расчетный документ подписан неуполномоченным лицом, отсутствуют необходимые подписи и (или) оттиск печати или подлинность подписи и (или) печати, полномочия лица, подписавшего расчетный документ, вызывают сомнения;
- содержащаяся в расчетном документе информация (реквизиты платежа) не позволяют осуществить расчетную операцию;
- форма и содержание расчетного документа не соответствуют требованиям, предъявляемым законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- если подлежащие списанию со Счета суммы превышают остатки средств Клиента на его Счете; после осуществления операций на Счете Клиента окажется недостаточно денежных средств для оплаты Клиентом комиссий Банка за проведение соответствующих операций (за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключено дополнительное соглашение об осуществлении платежей со Счета несмотря на отсутствие денежных средств (о кредитовании Счета));
- выявления или признания Банком операции необычной (сомнительной), согласно действующему законодательству РФ;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Банковскими правилами;
- *дополнительно, в случае если Счет открыт в иностранной валюте*: если Клиент не выполняет требования Банка как агента валютного контроля (непредставление требуемых законодательством РФ документов и сведений по валютным операциям);
- *дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ или банковским счетом управляющей компании ПИФ*: отсутствует согласие Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами на Счете либо согласие от имени Специализированного депозитария предоставлено лицом, полномочия которого не подтверждены.

В этих и других случаях Банк извещает Клиента в обязательном порядке об отказе или приостановлении выполнения платежа любым доступным способом (письменно либо устно по средствам телефонной и иных видов связи) с указанием причин отказа не позднее следующего рабочего дня с даты поступления распоряжения в Банк.

**3.2.3** До отмены ограничений распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете не исполнять распоряжения Клиента по Счету, если на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или операции по Счету приостановлены в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**3.2.4** Приостановить операции по Счету в случае, если в результате проверки полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, производимой Банком в порядке, определенном Банковскими правилами, невозможно будет подтвердить или установить полномочия Представителей Клиента, включенных в КОП и/или иных лиц, действующих от имени Клиента.

**3.2.4.1** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ или банковским счетом управляющей компании ПИФ*: приостановить операции по Счету в случае, если в результате проверки полномочий Специализированного депозитария, производимой Банком в порядке, определенном Банковскими правилами, невозможно будет подтвердить или установить полномочия Специализированного депозитария, включенных в КОП

Специализированного депозитария.

**3.2.5** Взимать плату с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание на условиях, предусмотренных Разделом 4 настоящих Условий.

**3.2.6** Если иное не установлено настоящими Условиями, списывать со Счета Клиента денежные средства в безакцептном (беспорном) порядке:

- по исполнительным документам;
- в случаях, установленных действующим законодательством РФ или по письменному распоряжению Клиента, оформленному в виде отдельного соглашения, с указанием сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименования товаров, работ или услуг, за которые будут производиться списания, а также об основном договоре (дата и номер договора, номер пункта, предусматривающего безакцептное списание);
- ошибочно зачисленные на Счет денежные средства, в соответствии с действующим законодательством;
- сумму оплаты за расчетно-кассовое обслуживание Клиента при совершении операций по Счету, согласно разделу 4 настоящих Условий;
- установленные действующими Тарифами Банка суммы комиссионного вознаграждения Банка за оказанные Банком Клиенту услуги в рамках заключенных между Банком и Клиентом договоров;
- суммы почтовых, телеграфных и иных телекоммуникационных расходов, согласно разделу 4 настоящих Условий;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по кредитным и иным договорам в размерах, на условиях и в порядке, предусмотренных этими договорами;
- в иных случаях, установленных настоящими Условиями (режимом ведения Счета).

При недостаточности денежных средств на счетах (Счете и/или расчетном счете Клиента, указанном в Заявлении) для списания Банком в случаях, установленных в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте, открытых в Банке/ счетов Клиента в валюте РФ, открытых в ином банке, при наличии соответствующего условия в договорах, на основании которых открыты эти счета (или дополнительных соглашений к таким договорам). При этом сумма списываемых денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, рассчитывается по курсу Банка России на день ее списания со счета Клиента, если иное не установлено Тарифами.

Согласие (акцепт) Клиента на удержание Банком денежных средств со Счета, иных счетов Клиента в случаях, установленных в настоящем пункте, является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, при этом размер удерживаемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком, установленным соответствующим договором/соглашением.

**3.2.7** Не рассматривать претензии Клиента о недостатке наличных денег при выдаче Банком, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка без представителей Банка.

**3.2.8** В одностороннем порядке изменять продолжительность операционного времени/ дня, о чем сообщать Клиенту доступными способами, в том числе, посредством объявлений, вывешиваемых в операционном зале Банка, и/или сообщений по системе ДБО, и/или размещением информации на Сайте и иными способами.

**3.2.9** В одностороннем порядке вводить новые, изменять, отменять действующие Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления их в силу, путем размещения обновленных Тарифов на Сайте Банка.

Устанавливать Клиенту, изменять индивидуальные Тарифы по заявлению Клиента. Индивидуальные Тарифы устанавливаются на определенный срок. Банк уведомляет Клиента об установлении, изменении индивидуального Тарифа не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня введения в действие нового Тарифа, изменения Тарифа путем направления уведомления на адрес

электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, или путем направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

**3.2.10** Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, в том числе, но не исключительно: документы, которые содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

**3.2.11** Приостанавливать операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на 2 (два) рабочих дня с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены, если хотя бы одной из сторон является юридическое или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

**3.2.12** Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 18.09.2020 г. № ВА/316 пп. 3.2.13 Условий изложен в новой редакции (настоящий пункт вводится в действие с момента его утверждения)*

**3.2.13** Изменить место обслуживания Клиента в случае изменения места нахождения Банка или закрытия подразделения Банка, уведомив об этом Клиента не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений.

**3.2.14** При открытии последующих Счетов в рамках Условий, запросить у Клиента документы, необходимые для актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее, путем направления Клиенту письменного запроса в порядке, установленном внутренними документами Банка.

**3.2.15** Расторгнуть Договор в установленном настоящими Условиями порядке.

**3.2.16** Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

**3.2.17** *В случае, если Счет является банковским счетом юридического лица в иностранной валюте:*

– требовать от Клиента представления документов для проверки законности совершаемых операций по валютному счету, в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля;

– запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

**3.2.18** *В случае, если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК:*

– в случае возникновения несанкционированного овердрафта по Счету взимать плату за использование несанкционированного овердрафта в размере, установленном Тарифами Банка;

– в случае возникновения несанкционированного овердрафта по Счету блокировать Карту. Действие Карты возобновляется после возмещения Банку Клиентом суммы несанкционированного овердрафта, платы за использование несанкционированного овердрафта,

оплаты других расходов согласно Тарифов Банка, а также после зачисления на Счет суммы денежных средств, необходимых для проведения операций по Карте;

– ограничивать проведение операций по Карте частично или полностью в случае выявления операций, требующих дополнительной проверки и подтверждения их проведения Клиентом;

– в случае необходимости требовать предоставления Клиентом документов по проведенным расчетным операциям с использованием Карты в целях контроля соответствия проводимых операций действующему законодательству РФ.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 п. 3.2 настоящих Условий дополнен пп. 3.2.19.*

**3.2.19** Приостановить операции по Счету в случае, если Банку стали известны сведения о том, что у Клиента (его Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) изменились идентификационные данные, указанные в Заявлении, а информация о таких изменениях не предоставлена в Банк, или в случае, если у Банка отсутствует возможность в обновлении информации о Клиенте (его Представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце), необходимой для обновления сведений о Клиенте, по причине не предоставления Представителем Клиента в Банк информации.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 24.07.2020 г. № ВА/238 п. 3.2 Условий дополнен пп. 3.2.20.*

**3.2.20** С целью повышения качества предоставления услуг проводить опросы Клиента (Представителя Клиента), в т.ч. в форме анкетирования.

### **3.3 Клиент обязуется:**

**3.3.1** Предоставить документы, необходимые для заключения Договора и открытия Счета, согласно перечню, утвержденному в Банке.

**3.3.2** Соблюдать требования действующего законодательства, а также выполнять требования нормативных актов, правил и инструкций Банка России, ФНС России, ФТС России и Банка, в том числе регулирующие порядок открытия и закрытия счетов, проведения валютного контроля, а также осуществления расчетных и кассовых операций; соблюдать режим ведения Счета.

**3.3.3** Предоставлять Банку документы для проведения проверок по соблюдению кассовой дисциплины в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

**3.3.4** Обеспечивать наличие денежных средств на Счете/ расчетном счете, указанном в Заявлении, достаточных для оплаты комиссии Банку на условиях, предусмотренных Разделом 4 настоящих Условий. Не допускать превышения расходов по Счету (если комиссионное вознаграждение уплачивается со Счета – с учетом суммы оплаты услуг Банка) при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем (за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен отдельный договор об осуществлении платежей со Счета, несмотря на отсутствие денежных средств (о кредитовании Счета).

**3.3.5** Оплачивать Банку комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, иные услуги Банка, на условиях, предусмотренных Разделом 4 настоящих Условий.

**3.3.6** Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах (при условии, что по выписке и приложениям к ней можно однозначно определить ошибочность зачисления) и вернуть указанные суммы Банку не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента выдачи выписки по Счету.

**3.3.7** Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу изменений в составе лиц, имеющих право подписи на банковских документах (в том числе сведений, позволяющих идентифицировать данных лиц) Клиента, наступления иных обстоятельств, препятствующих осуществлению операций за подписями лиц, указанных в КОП, изменением оттиска печати, письменно сообщить Банку об этих изменениях с одновременным представлением соответствующих документов, подтверждающих данные факты, и новой КОП, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

**3.3.7.1** Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, или банковским счетом управляющей компании ПИФ, не позднее 5 (пяти)

рабочих дней с даты вступления в силу изменений в составе лиц, имеющих право подписи на банковских документах (в том числе сведений, позволяющих идентифицировать данных лиц) Специализированного депозитария, наступления иных обстоятельств, препятствующих осуществлению операций за подписями лиц, указанных в КОП Специализированного депозитария, изменением оттиска печати Специализированного депозитария, письменно сообщить Банку об этих изменениях с одновременным представлением соответствующих документов, подтверждающих данные факты и новой КОП Специализированного депозитария, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

**3.3.8** Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу (изменения) сведений, позволяющих идентифицировать Клиента, его Представителей, а также любых иных изменений в учредительные и регистрационные документы, затрагивающие, в том числе, переименование, изменение местонахождения, состава и/или наименования учредителей (участников, акционеров, собственников), организационно-правовой формы (реорганизации), предмета деятельности, изменения подчиненности, ОГРН/ регистрационного номера, ИНН/ КИО, других данных о Клиенте (его Представителе), письменно уведомить об этом Банк и предоставить надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие данные факты. Если вышеуказанные изменения влекут за собой необходимость замены КОП, Клиентом также в указанные сроки должна быть представлена новая КОП, оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

**3.3.8.1** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, или банковским счетом управляющей компании ПИФ, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу (изменения) сведений, позволяющих идентифицировать Специализированного депозитария, а также любых иных изменений в учредительные и регистрационные документы, затрагивающие, в том числе, переименование, изменение местонахождения, состава и/или наименование учредителей (участников, акционеров, собственников), организационно-правовой формы (реорганизации), предмета деятельности, изменения подчиненности, ОГРН/ регистрационного номера, ИНН/ КИО, других данных о Специализированном депозитарии, письменно уведомить об этом Банк и предоставить надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие данные факты. Если вышеуказанные изменения влекут за собой необходимость замены КОП Специализированного депозитария, Клиентом также в указанные сроки должна быть представлена новая КОП Специализированного депозитария, оформленная в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.*

**3.3.9** Ежегодно подтверждать Банку в письменном виде или с использованием системы ДБО (при условии заключения с Банком договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица) остаток на Счете по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету до 25 января, он считается автоматически подтвержденным.

**3.3.10** Своевременно получать выписки по Счету и иную информацию в Банке.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 пп. 3.3.11 Условий изложен в новой редакции.*

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 24.07.2020 г. № ВА/238 в пп. 3.3.11 Условий внесены изменения.*

**3.3.11** Предоставлять Банку в соответствии с его требованиями документы, являющиеся основанием для совершения расчетно-кассовых операций, а также документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителей и выгодоприобретателей. Срок и порядок предоставления указанных документов определяются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

В случае открытия Счета до вступления в силу Указа Президента РФ «О временных мерах по урегулированию правового положения иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации в связи с угрозой дальнейшего распространения новой коронавирусной инфекции (COVID 19)» от 18.04.2020 г. № 274 (далее – Указ Президента РФ № 274), Указа

Президента РФ «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» от 18.04.2020 г. № 275 (далее – Указ Президента РФ № 275), если срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 274 документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента (его Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца), истек или истекает в период с 15.03.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 274/ срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 275 документа, удостоверяющего личность Клиента (выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента), истек или истекает в период с 01.02.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 275, Клиент обязан предоставить в Банк актуализированный документ, удостоверяющий личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента), в сроки, установленные пп. 3 п. 1 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. В противном случае операции по Счету будут приостановлены Банком в соответствии с пп. 3.2.19 настоящих Условий.

В случае открытия Счета после вступления в силу Указа Президента РФ № 274/ Указа Президента РФ № 275, если срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 274 документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента), истек или истекает в период с 15.03.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 274/ срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 275 документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента), истек или истекает в период с 01.02.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 275, Клиент обязан предоставить в Банк актуализированный документ, удостоверяющий личность Представителя Клиента (выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента), не позднее 31.10.2020 г., если более поздний срок не будет определен государственными органами. В противном случае операции по Счету будут приостановлены Банком в соответствии с пп. 3.2.19 настоящих Условий.

**3.3.11.1** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, или банковским счетом управляющей компании ПИФ, предоставлять Банку в соответствии с его требованиями документы, являющиеся основанием для совершения расчетно-кассовых операций, а также документы, необходимые для идентификации Специализированного депозитария. Срок и порядок предоставления указанных документов определяются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.*

**3.3.12** Клиент обязуется обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152–ФЗ «О персональных данных».

**3.3.13** При заключении Договора, а в последующем – по письменному запросу Банка, предоставлять документы, содержащие информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей Клиента и их бенефициарных владельцев.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац первый пп. 3.3.14 Условий изложен в новой редакции.*

**3.3.14** *В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ, банковским счетом юридического лица в иностранной валюте, банковским счетом доверительного управления ПИФ, банковским счетом управляющей компании ПИФ, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА, специальным банковским счетом поставщика, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога осуществлять*

следующие мероприятия по противодействию хищению денежных средств с банковских счетов:

**3.3.14.1** При получении от Банка в соответствии с пп. 3.1.11.2 настоящих Условий уведомления об осуществлении Банком действий, указанных в пп. 3.1.11.1 настоящих Условий, предоставить Банку в течение 2 (двух) рабочих дней после дня осуществления Банком действий, указанных в пп. 3.1.11.1 настоящих Условий, заявление о подтверждении возобновления исполнения/ об отзыве распоряжения (расчетного документа) (по форме **Приложения 4**) одним из следующих способов:

- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления на адрес электронной почты Банка;
- посредством обращения Клиента в Банк и предоставления ему уведомления на бумажном носителе;
- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления по системе ДБО при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица, и при условии, что уведомление о выполнении Банком действий, обозначенных в пп. 3.1.11.1 настоящих Условий, было получено Клиентом по системе ДБО.

**3.3.14.2** При получении от Банка в соответствии с пп. 3.1.11.7 настоящих Условий уведомления об осуществлении Банком действий, указанных в пп. 3.1.11.6 настоящих Условий, предоставить в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня осуществления Банком действий, указанных в пп. 3.1.11.6 настоящих Условий, на бумажном носителе документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

**3.3.15** *В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК*, осуществлять следующие мероприятия по противодействию хищению денежных средств с банковских счетов:

**3.3.15.1** При получении от Банка в соответствии с пп. 3.1.12.1 настоящих Условий уведомления об осуществлении действий, указанных в пп. 5.19.14 настоящих Условий, предоставить Банку в течение 2 (двух) рабочих дней после дня осуществления действий, указанных в пп. 5.19.14 настоящих Условий, подтверждение возобновления / приостановления использования карты (Универсальное заявление (**Приложения 3**) одним из следующих способов:

- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления на адрес электронной почты Банка;
- посредством обращения Клиента в Банк и предоставления ему уведомления на бумажном носителе;
- посредством совершения телефонного звонка и направления уведомления по системе ДБО при условии, что уведомление о выполнении действий, обозначенных в пп. 5.19.14 настоящих Условий, было получено Клиентом по системе ДБО.

**3.3.16** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом юридического лица в иностранной валюте:*

- обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством. Представлять Банку документы и информацию, необходимые для проведения валютных операций и представления отчетности в Центральный банк РФ;

- незамедлительно предоставлять в Банк: документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля; документы, требующиеся для осуществления контроля направления использования денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, требованиями Банка и настоящими Условиями, в том числе информацию по проведению операций по валютному счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в пятидневный срок со дня проведения таких операций и сделок.

**3.3.16** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, или банковским счетом управляющей компании ПИФ, распоряжаться*

денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка с согласия Специализированного депозитария.

**3.3.17** *Дополнительно, в случае если Счет является специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА:*

- сдавать в Банк полученные от физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства, для зачисления в полном объеме на Счет;
- в письменном виде информировать о прекращении действия договоров о приеме платежей, – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия указанных договоров.

**3.3.18** *Дополнительно, в случае если Счет является специальным банковским счетом поставщика:*

- в письменном виде информировать о прекращении действия договоров о приеме платежей, – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия указанных договоров.

**3.3.19** *Дополнительно, в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК:*

- для оформления и выпуска Карты одновременно с Заявлением предоставить в Банк Заявления на выпуск и обслуживание корпоративной карты по форме **Приложения 2** к настоящим Условиям,

- для перевыпуска Карты (в связи с окончанием срока, по причине утери и пр.) предоставить в Банк заявления по форме **Приложения 3** к настоящим Условиям;

- обеспечивать наличие денежных средств на Счете, достаточных для оплаты комиссии Банку на условиях, предусмотренных Тарифами Банка. Не допускать превышения расходов по Счету (с учетом суммы оплаты услуг Банка) при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем (за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен отдельный договор об осуществлении платежей со Счета, несмотря на отсутствие денежных средств). При самостоятельном расчете остатка денежных средств на Счете Клиент обязан принимать во внимание указанные в Тарифах Банка комиссии за совершение операций с Картой, которые взимаются Банком непосредственно со Счета, поэтому в документах по операциям, совершаемым с использованием Карты (чеках, слипах и пр.) не указываются;

- осуществлять контроль за целевым использованием Держателем денежных средств, находящихся на Счете.

- не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента возникновения несанкционированного овердрафта денежных средств по Счету погасить перерасход и внести плату за использование несанкционированного овердрафта в соответствии с Тарифами Банка;

- письменно сообщить Банку о прекращении трудовых отношений с Держателем (с предоставлением копии распорядительного документа) и вернуть Карту в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты издания соответствующего распорядительного документа;

- в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты прекращения срока действия Карты или с даты передачи Клиентом Банку Карты при досрочном расторжении Договора, оплачивать все операции, совершенные с использованием Карты, с учетом комиссий в соответствии с Тарифами Банка на основании реестров платежей, поступающих в Банк из Процессингового Центра в течение указанного срока;

- не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания срока действия Карты передать Банку такую Карту;

- сохранять документы по операциям с использованием Карты в течение 6 (шести) месяцев и предоставлять их по требованию в Банк для урегулирования спорных вопросов;

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 абзац 11 пп. 3.3.19 Условий изложен в новой редакции.*

- в случае утраты карты и (или) утраты/разглашения ПИН-кода и (или) при обнаружении факта ее неправомерного использования, Держатель или Клиент во избежание

несанкционированных операций обязан незамедлительно, позвонив по телефону: +7 (978) 842-70-39 (круглосуточно в службу клиентской поддержки); +7(978)777-3-111 (по режиму работы Банка в единый информационный центр Банка), устно уведомить об этом Банк для блокирования карты, после чего Клиент обязан предоставить в Банк письменное заявление (по форме **Приложения 3**) в течение 1 (одного) рабочего дня после устного уведомления;

- при обнаружении Карты, ранее заявленной как утерянной, немедленно информировать об этом Банк, а затем вернуть Карту в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней;

- предоставить по требованию Банка все первичные документы: счета за проживание, билеты на транспорт, квитанции, чеки и иные документы с приложением оригиналов слипов, квитанций электронных терминалов/банкоматов по всем операциям, совершенным с использованием корпоративных карт, а также отчеты по командировкам;

- при снятии наличных денежных средств Держателем в банкоматах и ПВН обеспечить выполнение всех требований действующего законодательства Российской Федерации по ограничению налично-денежного оборота, правила которого распространяются на операции, совершаемые с использованием карт;

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 06.11.2019 г. № 1568 абзац пятнадцатый пп. 3.3.19 Условий изложен в новой редакции.*

- ознакомить Держателей Карт с Правилами безопасного пользования банковскими картами (**Приложение 5**) и действующими Тарифами.

**3.3.20** Дополнительно, в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ, при закрытии Счета вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками, в случае если такая книжка была выдана Клиенту.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 п. 3.3 настоящих Условий дополнен пп. 3.3.21.*

*Приказом Временной администрации по управлению банком от 24.07.2020 г. № ВА/238 в пп. 3.3.21 настоящих Условий внесены изменения.*

**3.3.21** Дополнительно, в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК:

В случае выпуска Карты до вступления в силу Указа Президента РФ «О временных мерах по урегулированию правового положения иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации в связи с угрозой дальнейшего распространения новой коронавирусной инфекции (COVID 19)» от 18.04.2020 г. № 274 (далее – Указ Президента РФ № 274), Указа Президента РФ «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» от 18.04.2020 г. № 275 (далее – Указ Президента РФ № 275), если срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 274 документа, удостоверяющего личность Держателя, истек или истекает в период с 15.03.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 274/ срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 275 документа, удостоверяющего личность Держателя, истек или истекает в период с 01.02.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 275, Клиент обязан предоставить в Банк актуализированный документ, удостоверяющий личность Держателя, в сроки, установленные пп. 3 п. 1 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. В противном случае действие Карты будет приостановлено Банком в соответствии с абзацем пятым пп. 3.1.13.5 настоящих Условий.

В случае выпуска Карты после вступления в силу Указа Президента РФ № 274/ Указа Президента РФ № 275, если срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 274 документа, удостоверяющего личность Держателя, истек или истекает в период с 15.03.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 274/ срок действия предусмотренного Указом Президента РФ № 275 документа, удостоверяющего личность Держателя, истек или истекает в период с 01.02.2020 г. по дату, обозначенную в Указе Президента РФ № 275, Клиент обязан предоставить в Банк актуализированный документ, удостоверяющий личность Держателя, не позднее 31.10.2020 г., если более поздний срок не будет определен государственными органами. В

противном случае действие Карты будет приостановлено Банком в соответствии с абзацем пятым пп. 3.1.13.5 настоящих Условий.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 п. 3.3 настоящих Условий дополнен пп. 3.3.22.*

**3.3.22** Дополнительно в случае, если Счет является специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии со ст. 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ.

#### **3.4 Клиент имеет право:**

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 пп. 3.4.1 Условий изложен в новой редакции.*

**3.4.1** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями и ограничениями действующего законодательства РФ и настоящих Условий.

**3.4.2** Получать выписки и другие документы о состоянии Счета.

**3.4.3** Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету, оформленных в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

**3.4.4** Самостоятельно в порядке, установленном законодательством РФ и настоящими Условиями, распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах текущего остатка, за исключением случая, когда между Банком и Клиентом заключен отдельный договор об осуществлении платежей со Счета, несмотря на отсутствие денежных средств (о кредитовании Счета).

**3.4.5** Изменить место обслуживания Счета путем предоставления соответствующего заявления по форме Банка.

**3.4.6** В любое время расторгнуть Договор, представив в Банк письменное заявление в установленной Банком форме.

**3.4.7** Дополнительно, в случае если Счет является специальным банковским счетом БПСА, клиент не вправе привлекать других юридических лиц/индивидуальных предпринимателей к осуществлению операций банковского платежного субагента в соответствии с договором, заключенным с банковским платежным агентом.

**3.4.8** Дополнительно, в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК

– предоставить в Банк письменное заявление (по форме **Приложения 3**) о блокировании Карты и признании ее недействительной. В этом случае Клиент обеспечивает возврат Карты в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи в Банк вышеуказанного заявления;

– получать информацию о совершении операций по Счету в виде SMS-уведомления на мобильный телефон Клиента (Держателя) (далее – услуга «SMS-банкинг»). Информация, предоставляемая посредством SMS-информирования носит справочный характер и направляется с целью предварительного уведомления Клиента (Держателя) о совершенных операциях по Счету. Официальная информация об операциях, произведенных с использованием карты, указывается в выписке по Счету. Информация, направленная посредством SMS-информирования не может являться основанием для предъявления Клиентом Банку претензий, заявлений и требований. Для получения услуги «SMS-банкинг» Клиент подписывает заявление по форме **Приложения 3**, оплата данной услуги производится в соответствии с действующими Тарифами Банка;

– установить/ изменить Держателю максимальную сумму расходования денежных средств (в т.ч. в ПВН, торговых организациях, в сети Интернет) в течение одного операционного дня, путем представления/ направления в Банк заявления по форме **Приложения 3** к настоящим Условиям.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 06.11.2019 г. № 1568 п. 3.4 Условий дополнен пп. 3.4.9.*

**3.4.9** Подключиться к услуге «Мобильный банк» и получать сообщения о состоянии Счета на номер мобильного телефона Клиента, указанный в заявлении на подключение услуги «Мобильный банк» (по форме Банка) в соответствии с действующими Тарифами Банка и

пп. 3.1.14 настоящих Условий.

#### 4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

**4.1** Открытие и расчетно-кассовое обслуживание Счета осуществляется Банком в соответствии с утвержденными Тарифами.

**4.2** Установление, введение в действие, отмена, изменение Тарифов (в т.ч. индивидуальных) осуществляется в соответствии с пп. 3.2.9 настоящих Условий. Банк имеет право не тарифицировать отдельные банковские операции по заявлению Клиента.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац первый п. 4.3 Условий изложен в новой редакции.*

**4.3** В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ/ специальным банковским счетом БПА/ специальным банковским счетом БПСА и Заявлением предусмотрено списание комиссии со Счета, а также в случае если Счет является банковским счетом юридического лица в иностранной валюте, расчетным счетом юридического лица для расчетов БК комиссионное вознаграждение взимается Банком путем безакцептного списания средств со Счета Клиента при совершении операций по Счету. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов. В случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения обязательств перед Банком, Банк удерживает эти суммы с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте в безакцептном порядке в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий.

В случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, Клиент предоставляет право Банку при взимании сумм комиссионного вознаграждения осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств:

- в случае отсутствия согласия Специализированного депозитария на оплату комиссионного вознаграждения со Счета – с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении (Счет списания комиссии). Списание со Счета денежных средств в целях, предусмотренных настоящим пунктом, не допускается. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов. В случае недостаточности на Счете списания комиссии денежных средств для оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, Банк удерживает эти суммы с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте в безакцептном порядке в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий;

- в иных случаях – со Счета. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов. В случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения обязательств перед Банком, Банк удерживает эти суммы с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте в безакцептном порядке в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац пятый п. 4.3 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

В случае если Счет является банковским счетом управляющей компании ПИФ, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом поставщика, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога, а также в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ/ специальным банковским счетом БПА/ специальным банковским счетом БПСА и Заявлением

*не предусмотрено списание комиссии со Счета*, Клиент предоставляет право Банку при взимании сумм комиссионного вознаграждения, осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении (Счет списания комиссии). Списание со Счета денежных средств в целях, предусмотренных настоящим пунктом, не допускается. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов. В случае недостаточности на Счете списания комиссии денежных средств для оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения, Банк удерживает эти суммы с иных счетов Клиента в валюте РФ или иностранной валюте в безакцептном порядке в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 п. 4.4 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

**4.4** *В случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ/ специальным банковским счетом БПА/ специальным банковским счетом БПСА и Заявлением предусмотрено списание комиссии со Счета*, почтовые, телеграфные и иные телекоммуникационные расходы, связанные с проведением операций по Счету, возмещаются за счет средств Клиента, находящихся на Счете, путем списания Банком со Счета Клиента соответствующих сумм в безакцептном порядке, а в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты таких расходов, уплачиваются Клиентом самостоятельно.

*В случае если Счет является банковским счетом юридического лица в иностранной валюте, банковским счетом доверительного управления ПИФ, банковским счетом доверительного управления ПИФ, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом поставщика, расчетным счетом юридического лица для расчетов БК, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога, а также в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ/ специальным банковским счетом БПА/ специальным банковским счетом БПСА и Заявлением не предусмотрено списание комиссии со Счета* почтовые, телеграфные и иные телекоммуникационные расходы, связанные с проведением операций по Счету, возмещаются за счет средств Клиента, находящихся на расчетном счете, указанном в Заявлении (Счете списания комиссии), путем списания Банком со Счета списания комиссии Клиента соответствующих сумм в безакцептном порядке, а в случае недостаточности денежных средств на Счете списания комиссии Клиента для оплаты таких расходов, уплачиваются Клиентом самостоятельно.

## **5. РЕЖИМ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**5.1** Операции по Счету осуществляются Банком в порядке и формах, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, международными правилами и внутренними документами Банка, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

**5.2** Право на подписание необходимых документов, содержащих распоряжение Клиента, предоставляется лицам, наделенным правом подписи в соответствии с действующим законодательством.

**5.3** Режим работы подразделений Банка (операционное время обслуживания юридических лиц) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в подразделениях и на Сайте Банка.

**5.4** Выставленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранится в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с действующим законодательством РФ, а также лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, если такая выдача не противоречит требованиям действующего законодательства РФ, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

**5.5** Стороны признают юридическую силу электронного расчетного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами, установленными действующим законодательством РФ, в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций и не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

**5.6** Банк принимает и зачисляет на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, при условии, что расчетный документ оформлен с соблюдением требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, регулирующих проведение операций в рублях РФ и иностранной валюте и настоящих Условий.

**5.7** Банк перечисляет и выдает денежные средства со Счета Клиента в пределах текущего остатка 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), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, при условии, что расчетный документ оформлен с соблюдением требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, регулирующих проведение операций в рублях РФ и иностранной валюте и настоящих Условий.

**5.8** Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

**5.9** Если иное не предусмотрено особенностями режима ведения счета, при недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления контроля достаточности денежных средств распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- платежных поручений 1-4 группы очередности (в соответствии со ст. 855 ГК РФ);
- распоряжений взыскателей средств, в том числе платежных требований при положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта либо при получении акцепта;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором.

**5.10** Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ. Клиент самостоятельно определяет направления расходования средств по Счету и несет за это ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае проведения Клиентом операций по Счету, не предусмотренных режимом ведения Счета, риск возможных негативных последствий лежит на Клиенте.

#### **5.11 Особенности режима ведения расчетного счета юридического лица в валюте РФ.**

**5.11.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.11 настоящих Условий.

**5.11.2** Банк перечисляет денежные средства со Счета Клиента по его распоряжению (платежному поручению). Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете), ответственность за необоснованность списания несёт взыскатель. Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.11.3** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.11.4** Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

## **5.12 Особенности режима ведения банковского счета юридического лица в иностранной валюте.**

**5.12.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.12 настоящих Условий.

**5.12.2** Банк перечисляет денежные средства со Счета Клиента по его распоряжению (платежному поручению). Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несёт взыскатель. Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в соответствии с пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.12.3** Зачисление на Счет в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, а также списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка России на дату зачисления или списания денежных средств.

**5.12.4** Банк выдает наличную иностранную валюту со Счета не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подачи заявки Клиентом в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

**5.12.5** Банк производит конвертацию валюты Счета в другую валюту по согласованному Сторонами курсу на основании письменного заявления Клиента по форме Банка.

**5.12.6** Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля, между Банком и Клиентом осуществляется на бумажном носителе или по системе ДБО (при наличии заключенного между Банком и Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица).

**5.12.7** Возврат Клиенту документов валютного контроля с отметками о приеме осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты их подписания ответственным лицом Банка.

**5.12.8** Информация об отказе в приеме документов валютного контроля направляется клиенту в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, с указанием причин отказа.

**5.12.9** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.12.10** Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

## **5.13 Особенности режима ведения банковского счета доверительного управления ПИФ**

**5.13.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.13 настоящих Условий.

**5.13.2** Счет предназначен для осуществления операций по деятельности, связанной с доверительным управлением паевыми инвестиционными фондами (далее - ПИФ).

**5.13.3** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента только при наличии согласия Специализированного депозитария, оформленного в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором<sup>3</sup>.

**5.13.4** Распоряжение Клиента о списании денежных средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк Клиентом или его Представителем расчетного документа на бумажном носителе/ направления расчетного документа в Банк по системе ДБО (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица).

<sup>3</sup> Согласие Специализированного депозитария может быть оформлено в виде письма, или путем проставления на экземпляре расчетного документа Клиента подписи уполномоченного лица и оттиска печати специализированного депозитария (в случае представления документа на бумажном носителе)/ электронной подписи Специализированного депозитария (в случае направления документа по системе ДБО, при условии заключения с Банком соответствующего договора).

**5.13.5** Все расчетные и иные документы, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними документами Банка и настоящими Условиями, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего ПИФ. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в расчетном документе после своего наименования указывает: «Д.У.» и наименование паевого инвестиционного фонда.

**5.13.6** Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым, пятым (при наличии согласия Специализированного депозитария) пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.13.7** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.13.8** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.13.9** Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

#### **5.14 Особенности режима ведения банковского счета управляющей компании ПИФ**

**5.14.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.14 настоящих Условий.

**5.14.2** Счет предназначен для приема денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее - ПИФ), при его формировании, а также после завершения (окончания) его формирования.

**5.14.3** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента только при наличии согласия Специализированного депозитария, оформленного в соответствии с заключенным между Клиентом и Специализированным депозитарием договором<sup>1</sup>.

**5.14.4** Распоряжение Клиента о списании денежных средств со Счета должно быть дано путем представления в Банк Клиентом или его Представителем расчетного документа на бумажном носителе/ направления расчетного документа в Банк по системе ДБО (при наличии заключенного между Клиентом и Банком договора дистанционного банковского обслуживания юридического лица).

**5.14.5** Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением следующих случаев:

- перевода денежных средств на отдельный банковский счет доверительного управления ПИФ, для включения в состав ПИФ;
- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ;
- возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном 156-ФЗ;
- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФ, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со Счета предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.

Клиент не вправе давать распоряжение о перечислении на Счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям.

**5.14.6** Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.14.7** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.14.8** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.14.9** Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

### **5.15 Особенности режима ведения специального банковского счета ПА**

**5.15.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.15 настоящих Условий.

**5.15.2** Открывая Счет, Клиент может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей;
- платежного субагента;
- платежного агента – оператора по приему платежей и платежного субагента (одновременно).

**5.15.3** По Счету могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Клиента, или специального банковского счета платежного субагента Клиента, если это предусмотрено договором, заключенным Клиентом с поставщиком<sup>4</sup>.
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика.
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

**5.15.4** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента.

**5.15.5** В расчетных документах Клиента на списание денежных средств на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) платежного агента или поставщика, в поле «Назначение платежа», кроме сведений, установленных Банком России, должны быть указаны номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется платеж.

**5.15.6** Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.15.7** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.15.8** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.15.9** Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не начисляются и не выплачиваются.

### **5.16 Особенности режима ведения специального банковского счета БПА**

**5.16.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.16 настоящих Условий.

**5.16.2** Принятые денежные средства банковский платежный агент аккумулирует и ежедневно сдает (перечисляет) в Банк для зачисления в полном объеме на Счет.

<sup>4</sup> **Поставщик** - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

**5.16.3** Поступившие на специальный банковский счет БПА денежные средства Банк переводит Получателям<sup>5</sup> по реквизитам, указанным в реестре платежей, согласованном Сторонами, не позднее 3 (третьего) рабочего дня. Средства, принятые с помощью электронных средств платежа, Банк переводит немедленно.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 пп. 5.16.4 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

**5.16.4** По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание денежных средств в пользу Банка, включая вознаграждение;
- 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 своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление иных операций по Счету Клиента не допускается.

**5.16.5** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 пп. 5.16.6 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

**5.16.6** В случае если Заявлением не предусмотрено списание комиссии со Счета, списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

В случае если Заявлением предусмотрено списание комиссии со Счета, списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – пятым, седьмым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.16.7** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.16.8** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.16.9** Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не начисляются и не выплачиваются.

**5.17 Особенности режима ведения специального банковского счета БПСА**

**5.17.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.17 настоящих Условий.

**5.17.2** Клиент осуществляет операции, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ ФТ/ ФРОМУ.

**5.17.3** В расчетных документах Клиента на списание денежных средств на специальный(-ые) банковский(-ие) счет(-а) БПА, в поле «Назначение платежа», кроме сведений, установленных Банком России, должны быть указаны номер и дата договора, заключенного с БПА, в рамках которого осуществляется платеж.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 пп. 5.17.4 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

**5.17.4** По Счету могут осуществляться следующие операции:

<sup>5</sup> Получатель – физическое лицо либо субъект хозяйствования, в пользу которого плательщик дает распоряжение о переводе денежных средств.

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного субагента Клиента;
- списание денежных средств на банковские счета;
- списание денежных средств в пользу Банка, включая вознаграждение;
- 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 субагентом своей деятельности с деятельностью по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету БПСА не допускается.

**5.17.5** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 пп. 5.17.6 настоящих Условий изложен в новой редакции.*

**5.17.6** В случае если Заявлением не предусмотрено списание комиссии со Счета, списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

В случае если Заявлением предусмотрено списание комиссии со Счета, списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – пятым, седьмым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.17.7** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.17.8** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.17.9** Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не начисляются и не выплачиваются.

**5.18 Особенности режима ведения специального банковского счета поставщика**

**5.18.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.18 настоящих Условий.

**5.18.2** Счет предназначен для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц.

**5.18.3** По Счету могут осуществляться следующие безналичные операции:

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

**5.18.4** Банк осуществляет операции по Счету по распоряжениям Клиента.

**5.18.5** Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий.

**5.18.6** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.18.7** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.18.8** Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не выплачиваются.

### **5.19 Особенности режима ведения расчетного счета юридического лица для расчетов БК**

**5.19.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.19 настоящих Условий.

**5.19.2** Пополнение Счета производится только в безналичном порядке с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 06.11.2019 г. № 1568 пп. 5.19.3 Условий изложен в новой редакции.*

**5.19.3** Расходование денежных средств, находящихся на Счете, допускается только с использованием Карты и/или ее реквизитов, за исключением случая перечисления по распоряжению Клиента остатка денежных средств на иной банковский счет Клиента при расторжении Договора. Порядок совершения операций с использованием Карт регулируется настоящими Условиями, Правилами безопасного пользования банковскими картами (**Приложение 5**), нормативными актами Банка России, действующим законодательством РФ и Правилами платежных систем.

**5.19.4** Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий в суммах, предусмотренных абзацами вторым – четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, а также:

– для оплаты операций, совершенных с использованием Карт на основании полученных из Процессингового Центра реестров платежей, содержащих данные операции, а также комиссий за снятие наличных в устройствах других банков и за проведение конверсионных операций в соответствии с Тарифами Банка;

– при возникновении несанкционированного овердрафта по Счету – в сумме задолженности перед Банком и платы за использование несанкционированного овердрафта.

**5.19.5** Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ (обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете), ответственность за необоснованность списания несет взыскатель.

**5.19.6** Держатель Карты вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с пп. 5.19.8 - 5.19.10 настоящих Условий, в пределах установленных в соответствии с пп. 15.19.7 настоящих Условий Лимитов. Совершение операций с использованием Карт при отсутствии или недостаточности средств на Счете не допускается. Перерасход денежных средств по Счету и превышение Лимита по Карте не допускается.

**5.19.7** Для установления/ изменения величин Лимитов на Карты Клиент представляет/ направляет в Банк заявление по форме **Приложения 3** к настоящим Условиям.

**5.19.8** Держатель Карты может осуществлять операции по Счету только с использованием Карты, а именно:

– проводить безналичные операции в организациях торговли (услуг), связанные с оплатой расходов, касающихся хозяйственной деятельности Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ (контактная и бесконтактная оплата);

– проводить безналичные операции в сети Интернет, связанные с оплатой расходов, касающихся хозяйственной деятельности Клиента, в том числе – с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ (оплата с использованием реквизитов карты);

– получать наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных (кассах) и банкоматах в валюте РФ для осуществления в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории РФ;

– иные операции в валюте РФ на территории РФ, в отношении которых законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

**5.19.9** Осуществление с использованием реквизитов Карты переводов денежных средств на банковские карты третьих лиц не допускается.

**5.19.10** Выдача наличных средств со Счета в пунктах выдачи наличных (кассах) Банка без наличия карты не допускается.

**5.19.11** Денежные средства, списанные со Счета Клиента по операциям Держателя с использованием Карты, считаются выданными Клиентом под отчет Держателю. Возврат неизрасходованных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.19.12** Подключение Счета к системе ДБО не предусматривается.

**5.19.13** Не допускается использование Клиентом Карты для выплаты Держателю заработной платы, произведения выплат социального характера и выплат по договорам займа.

**5.19.14** В случае выявления Процессинговым Центром совершаемой с использованием Карты операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Процессинговый центр до осуществления такой операции отклоняет исполнение распоряжения (расчетного документа) о совершении такой операции и приостанавливает использование Держателем Карты, с использованием которой была произведена попытка совершить такую операцию.

**5.19.15** Ограничение предусмотренных пп. 5.19.3 настоящих Условий прав Клиента/ Держателя на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или отказа Банка/ Процессингового центра в исполнении распоряжения Клиента/ Держателя о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.19.16** Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, не начисляются.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 раздел 5 настоящих Условий дополнен п. 5.20.*

**5.20 Особенности режима ведения специального банковского счета должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога.**

**5.20.1** Режим ведения Счета установлен п. 5.1 – 5.10, 5.20 настоящих Условий.

**5.20.2** Счет предназначен для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств Клиента, вырученных от реализации предмета залога, в порядке, предусмотренном ст. 138 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (далее – Федеральный закон 127-ФЗ).

**5.20.3** От имени Клиента действует Конкурсный управляющий.

**5.20.4** Банк перечисляет денежные средства со Счета Клиента по распоряжению Клиента. Списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента осуществляется в суммах, предусмотренных абзацем четвертым пп. 3.2.6 настоящих Условий, в соответствии с абзацами десятым - одиннадцатым пп. 3.2.6 настоящих Условий. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента не допускается.

**5.20.5** Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей. Порядок списания денежных средств, находящихся на Счете, установлен ст. 138 Федерального закона 127-ФЗ.

**5.20.6** Денежные средства, предназначавшиеся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшиеся на Счете после полного погашения таких требований, направляются на погашение части обеспеченных залогом имущества должника требований конкурсных кредиторов, не погашенной из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с пунктами 1 и 2 ст. 138 Федерального закона 127-ФЗ.

**5.20.7** Денежные средства на Счете, оставшиеся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом

реализованного имущества, перечисляются на банковский счет Клиента (основной счет должника), указанный в Заявлении.

**5.20.8** Денежные средства на Счете, оставшиеся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей, перечисляются на банковский счет Клиента (основной счет должника), указанный в Заявлении.

**5.20.9** Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением отказа Банка в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.20.10** Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**6.1** Стороны несут ответственность по Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами, а также установленными Банком правилами и инструкциями, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

**6.2** За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего документа) или необоснованное списание средств со Счета Клиента в пределах денежных сумм на Счете, зачисление которых подтверждено расчетными документами, либо невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета, либо их выдаче со Счета, а также за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту (кроме сумм по оформленным в ненадлежащем порядке распоряжений, требующим дополнительного рассмотрения), Банк несет ответственность в размере ключевой ставки Банка России от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной, а также не переведенной либо не выданной со Счета Клиента суммы за период просрочки.

**6.3** Клиент несет полную ответственность за правильность указанных им реквизитов в расчетных документах и связанные с этим сроки прохождения платежей.

**6.4** В случае нарушения срока возврата ошибочно зачисленных сумм, согласно пп. 3.3.6 настоящих Условий, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени в размере действующей на момент соответствующего нарушения ключевой ставки Банка России от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

**6.5** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если надлежащее исполнение окажется невозможным вследствие противоправных действий третьих лиц, либо в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

**6.6** Банк не несет ответственности в случае нарушения Клиентом обязанностей, предусмотренных пунктами 3.3.7 и 3.3.8 настоящих Условий, в том числе, когда распоряжение по Счету сделано лицом, либо лицами, подписи которых имеются в представленной Клиентом КОП, если действительные полномочия указанных лиц прекратились и Банк не получил об этом своевременного письменного уведомления Клиента с приложением необходимых документов.

**6.7** Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящих Условий, которое произошло по вине учреждений Банка России или других лиц (кредитных организаций и пр.), участвующих в проведении (осуществлении) расчетов.

**6.8** Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований пп. 3.1.11/ пп. 3.1.12 Условий.

**6.9** Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия вследствие ареста, приостановления, списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента на основании соответствующих документов (о наложении ареста, приостановлении операций, взыскании денежных средств), если путем обычного визуального контроля (без использования

специальных средств и способов) было невозможно установить, что документы, указанные в настоящем пункте, не являются подлинными.

**6.10** Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк для открытия и обслуживания Счета.

**6.11** *Дополнительно, в случае если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, банковским счетом управляющей компании ПИФ,* Клиент несет ответственность за достоверность документов в отношении Специализированного депозитария, представляемых в Банк для открытия и обслуживания Счета.

**6.12** *Дополнительно, в случае если Счет является специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА:*

– при несвоевременной уплате Клиентом причитающихся Банку сумм по Договору Банк вправе предъявить Клиенту требование об уплате суммы убытков в размере задолженности и неустойку в размере 0,2 % от причитающейся суммы за каждый день просрочки, начиная с даты возникновения задолженности, а Клиент обязуется оплатить указанную задолженность в срок, обозначенный в требовании;

– при нарушении требований, установленных абзацем третьим пп. 3.3.17 настоящих Условий, Банк вправе предъявить Клиенту требование об уплате суммы штрафа в размере 5000 (пяти тысяч) рублей за каждый факт нарушения, а Клиент обязуется оплатить указанный штраф в срок, обозначенный в требовании.

**6.13** *Дополнительно, в случае если Счет является специальным банковским счетом поставщика:*

– при нарушении требований, установленных пп. 3.3.18 настоящих Условий, Банк вправе предъявить Клиенту требование об уплате суммы штрафа в размере 5000 (пяти тысяч) рублей за каждый факт нарушения, а Клиент обязуется оплатить указанный штраф в срок, обозначенный в требовании.

**6.14** *Дополнительно, в случае если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов БК:*

– Банк не несет ответственности перед Клиентом за операции, совершенные с использованием утерянной Карты, если она не была заблокирована. При этом Клиент обязан возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты;

– Банк не несет ответственность за недоставку сообщения на телефонный номер Клиента (Держателя), если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором сотовой связи, телефон держателя недоступен длительное время и т.п.);

– Банк не несет ответственности за непредоставление SMS-сообщений в случае, если Клиент не указал или некорректно указал номер мобильного, не сообщил в Банк об изменении номера мобильного телефона;

– Клиент несет ответственность за правильность номера мобильного телефона, предоставленного в Банк в целях получения информации об операциях, совершенных по счету Клиента, а также за постоянную доступность данного номера мобильного телефона для приема сообщений в формате SMS.

**6.15** Все споры по Договору, заключенному в рамках настоящих Условий разрешаются путем переговоров сторон. В случае, если Стороны не пришли к соглашению, то возникшие споры разрешаются по выбору АО «Севастопольский Морской банк»:

– либо третейским судом, в порядке третейского разбирательства, администрируемого Южным отделением Арбитражного центра при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с применимыми правилами Арбитражного центра при РСПП. При этом споры разрешаются третейским судом в составе трёх арбитров. Место арбитража (место принятия решения третейского суда): Российская Федерация, город Севастополь. Третейский суд вправе не проводить устные разбирательства и рассмотреть спор на основании имеющихся в его распоряжении доказательств, а также изменить место арбитража (место принятия решения третейского суда). По ходатайству стороны, до формирования третейского суда Арбитражный центр при РСПП вправе распорядиться о принятии какой-либо стороной

обеспечительных мер, которые он считает необходимыми. Стороны соглашаются, что документы и иные материалы могут направляться по адресам электронной почты сторон, указанным в настоящем договоре (соглашении). Стороны исключают возможность рассмотрения компетентным судом вопросов: об отводе или прекращении полномочий арбитра (ов) или об отсутствии у третейского суда компетенции в случае принятия им постановления предварительного характера о наличии у него компетенции. Вынесенное третейским судом решение подлежит немедленному исполнению, будет окончательным и обязательным для сторон арбитража. Заявление о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда подаётся в компетентный суд, на территории которого принято решение третейского суда.

- либо Арбитражным судом города Севастополя, в порядке, установленном действующим процессуальным законодательством РФ.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

**7.1** Договор, заключаемый в рамках настоящих Условий, заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его заключения в соответствии с разделом 2 настоящих Условий.

**7.2** Клиент имеет право расторгнуть Договор в любое время на основании письменного заявления (по форме Банка).

**7.3** Банк вправе отказаться от исполнения Договора предупредив в письменной форме об этом Клиента по адресу, имеющемуся в Банке, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч.:

- в случае отсутствия в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления соответствующего уведомления;

- в случае непредоставления/ предоставления в неполном объеме Клиентом в установленный действующим законодательством срок информации о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателях Клиента и их бенефициарных владельцах. Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления соответствующего уведомления.

**7.4** Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

**7.5** Расторжение Договора не является основанием для расторжения иных Договоров, заключенных в рамках настоящих Условий, и соответственно – для закрытия иных Счетов, открытых в рамках настоящих Условий.

**7.6** *В случае, если Счет является расчетным счетом юридического лица в валюте РФ, банковским счетом юридического лица в иностранной валюте, остаток денежных средств на Счете Клиента при расторжении Договора выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.7 настоящих Условий.*

*В случае, если Счет является банковским счетом доверительного управления ПИФ, остаток денежных средств на Счете Клиента при расторжении Договора по указанию Клиента перечисляется на другой банковский счет, предназначенный для осуществления операций по деятельности, связанной с доверительным управлением ПИФ, не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.7 настоящих Условий.*

*В случае, если Счет является банковским счетом управляющей компании ПИФ, остаток денежных средств на Счете Клиента при расторжении Договора по указанию Клиента перечисляется на другой банковский счет, предназначенный для приема денежных средств,*

переданных в оплату инвестиционных паев ПИФ, не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.7 настоящих Условий.

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 16.06.2020 г. № ВА/184 абзац четвертый п. 7.6 Условий изложен в новой редакции.*

*В случае, если Счет является расчетным счетом юридического лица для расчетов с использованием БК, специальным банковским счетом ПА, специальным банковским счетом БПА, специальным банковским счетом БПСА, специальным банковским счетом поставщика, специальным банковским счетом должника по обеспечению деятельности, связанной с реализацией предмета залога остаток денежных средств на Счете Клиента при расторжении Договора по указанию Клиента перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 7.7 настоящих Условий.*

7.7 Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1 Положения Договора, за исключением настоящих Условий, носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам.

8.2 Заключением Договора Клиент подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение) в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ в целях исполнения настоящего Договора. Уполномоченные лица Клиента уведомлены об обработке Банком их персональных данных. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего абзаца гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 06.11.2019 г. № 1568 п. 8.2 Условий дополнен пп. 8.2.1.*

8.2.1 Заключением Договора Клиент выражает АО «Севастопольский Морской банк» свое согласие на получение рекламно-информационных материалов Банка в виде сообщений на номер мобильного телефона и (или) на адрес электронной почты, указанные Клиентом в Заявлении и (или) известные Банку, а также подтверждает, что владеет информацией о том, что в любой момент в течение всего срока действия настоящего согласия, Клиент вправе отозвать настоящее согласие и отписаться от получения сообщений путем представления в Банк письменного заявления об отзыве. Согласие на получение рекламно-информационных материалов Банка действует с момента подписания Заявления.

8.3 Стороны обязуются незамедлительно письменно информировать друг друга о фактическом изменении местонахождения и/или почтовых адресов.

8.4 Заключением Договора Клиент подтверждает предоставление Банком следующих сведений:

- предлагаемая услуга по открытию и ведению счета соответствующего вида оказывается Банком;

*Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению банком от 18.09.2020 г. № ВА/316 абзац третий п. 8.4 Условий изложен в новой редакции.*

- при условии, что на момент наступления страхового случая, предусмотренного Федеральным Законом «О страховании вкладов в банках РФ» от 23.12.2003 № 177-ФЗ, Клиент

относится к одной из категорий юридических лиц, перечисленных в п. 5.1 вышеуказанного Федерального закона, риски, связанные с оказанием услуги, заключаются в том, что денежные средства по совокупности остатков на счетах (в т.ч. счетах по вкладам), открытых Клиенту и (или) в пользу Клиента в Банке (за исключением счетов, открытых для целей расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением), застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте). Информацию о страховании денежных средств Клиент может получить в подразделениях Банка, а также на Сайте.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 30.12.2019 г. № 1599 п. 8.5 Условий изложен в новой редакции.*

**8.5** С момента заключения Договора все достигнутые ранее между Клиентом и Банком договоренности по обслуживанию Счета, указанного в Заявлении, признаются утратившими силу.

*Информация об изменениях: Протоколом Правления от 30.12.2019 г. № 1599 раздел 8 Условий дополнен п. 8.6.*

**8.6** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, стороны руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

## **9. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Акционерное общество «Севастопольский Морской банк»

Юридический адрес: 299001, г. Севастополь, ул. Брестская, 18а

Почтовый адрес: 299001, г. Севастополь, ул. Брестская, 18а

ОГРН 1149204013397, ИНН 9203001743, КПП 920301001, БИК 046711103

Корреспондентский счет 30101810567110000103 открыт в Отделении по г. Севастополь Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации

Телефон: +7(8692)53-90-30

Факс: +7(8692)53-90-54

Информация об изменениях: Протоколом Правления от 30.12.2019 г. № 1599 Приложение 1 к Условьям изложено в новой редакции.

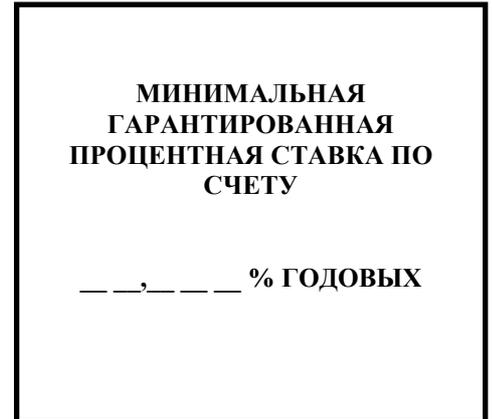
Приложение 1  
к Условьям открытия и обслуживания  
АО «Севастопольский Морской банк»  
банковских счетов юридических  
лиц (кроме кредитных организаций)

**ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_**  
**на открытие банковского счета в рамках Условий открытия и обслуживания АО «Севастопольский Морской банк» банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций)**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица/обособленного подразделения в соответствии с учредительными документами)

Статус по законодательству РФ [ ] резидент [ ] нерезидент,  
ИНН/ КИО \_\_\_\_\_,  
ОГРН \_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_,  
адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
(местонахождение согласно учредительных документов, для обособленного подразделения указывается также адрес головной организации)

почтовый адрес: \_\_\_\_\_,  
адрес электронной почты: \_\_\_\_\_,  
номера контактных телефонов: \_\_\_\_\_,  
дополнительная информация: \_\_\_\_\_  
(заполняется клиентом согласно общероссийскому



\_\_\_\_\_  
классификатору видов экономической деятельности)  
настоящим в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса просим открыть следующий банковский счет/  
специальный банковский счет в указанной валюте в рамках Условий открытия и обслуживания  
АО «Севастопольский Морской банк» банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных  
организаций) (далее – Счет):

\_\_\_\_\_ в валюте РФ/ иностранной валюте \_\_\_\_\_  
(вид счета) (валюта счета)

Для совершения операций по Счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:  
 в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;  
 в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банке при открытии счета  
№ \_\_\_\_\_  
(валюта счета)

Комиссионное вознаграждение Банка за осуществление операций по Счету просим списывать:

со Счета;  
 с расчетного счета № \_\_\_\_\_, открытого в АО «Севастопольский Морской банк».

С Условьями открытия и обслуживания АО «Севастопольский Морской банк» банковских счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций) и Тарифами Банка ознакомлены, согласны и обязуемся  
их выполнять.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный представитель

\_\_\_\_\_  
(должность) М.П. (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

Заявление и документы на открытие счета принял и проверил

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника ГО/ ВСП, принявшего заявление) \_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_ (подпись) / \_\_\_\_\_ (инициалы и фамилия)

(должность сотрудника ГО/ ВСП, уполномоченного на подписание договоров)

(дата)

М.П. (подпись)

(инициалы и фамилия)

Открыт банковский счет № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата открытия счета)



Информация об изменениях: приказом Временной администрации по управлению Банком от 27.04.2020 г. № ВА/135 Приложение 3 к настоящим Условиям изложено в новой редакции.

Приложение 3  
к Условиям открытия и обслуживания  
АО «Севастопольский Морской банк»  
банковских счетов юридических  
лиц (кроме кредитных организаций)

**В АО «Севастопольский Морской банк»**

\_\_\_\_\_ (должность руководителя юридического лица полностью)

\_\_\_\_\_ (ФИО руководителя юридического лица полностью)

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации юридического лица)

тел.: \_\_\_\_\_

**Универсальное заявление**

(необходимое обозначить галочкой)

- Просим выпустить новую банковскую карту на имя (ФИО): \_\_\_\_\_, документ, удостоверяющий личность: название \_\_\_\_\_, серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ Г, выдан \_\_\_\_\_ в связи с:
- окончанием срока действия
- повреждением/размагничиванием
- утратой карты
- утратой/ разглашением ПИН-кода
- другое: \_\_\_\_\_
- Просим приостановить действие банковской карты № \_\_\_\_\_, срок действия (ММ/ГГ) \_\_\_\_\_, выпущенной на имя (ФИО): \_\_\_\_\_, в связи с тем, что настоящая банковская карта была:
- украдена
- потеряна
- другое: \_\_\_\_\_
- Просим установить следующий лимит (-ы) на операции, совершаемые в течение одного  дня/  месяца:
- снятие наличных денежных средств:  кол-во: \_\_\_\_\_,  сумма: \_\_\_\_\_;
- операции в ТСП:  кол-во: \_\_\_\_\_,  сумма: \_\_\_\_\_;
- операции в сети Интернет:  кол-во: \_\_\_\_\_,  сумма: \_\_\_\_\_.
- Просим подключить услугу согласно установленным тарифам:
- SMS-банкинг:  по банковской карте № \_\_\_\_\_ моб. тел. №: \_\_\_\_\_;
- по всем банковским картам, выпущенным к БС, моб. тел. №: \_\_\_\_\_;
- \_\_\_\_\_
- Другое: \_\_\_\_\_

С Тарифами Банка и Условиями открытия и обслуживания АО «Севастопольский Морской банк» банковских счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций) ознакомлены, согласны, обязуемся соблюдать

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(Дата) (Время) (Подпись) (Расшифровка подписи)

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принял, документы на выпуск карты проверил, внесение обязательных платежей проверил:

\_\_\_\_\_ (Должность сотрудника, который принял заявление)

\_\_\_\_\_ (Подпись)

\_\_\_\_\_ (Расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя подразделения)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Расшифровка подписи)

*Заполняется в случае перевыпуска карты*

**РАСПИСКА О ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И КОНВЕРТА С ПИН-КОДОМ**

Банковскую карту № \_\_\_\_\_ и конверт с ПИН-кодом получил

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество (при наличии) держателя карты

\_\_\_\_\_  
Дата получения карты и конверта с ПИН-кодом

*Заполняется в случае приостановления / прекращения использования карты*

Действие карты № \_\_\_\_\_, срок действия (ММ/ГГ) \_\_\_\_\_, выпущенной на имя \_\_\_\_\_, приостановлено/прекращено \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г. на основании обращения Клиента по причине \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(Должность сотрудника Банка, осуществившего процедуру приостановления/  
прекращения действия карты)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(Подпись уполномоченного  
представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Расшифровка подписи)

Приложение 4  
к Условиям открытия и обслуживания  
АО «Севастопольский Морской банк»  
банковских счетов юридических  
лиц (кроме кредитных организаций)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ПОДТВЕРЖДЕНИИ ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ/ ОБ ОТЗЫВЕ  
РАСПОРЯЖЕНИЯ (РАСЧЕТНОГО ДОКУМЕНТА)**

Настоящим заявлением мы, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (полное наименование юридического лица/обособленного подразделения в соответствии с учредительными документами)

ИНН \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_,  
адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
(местонахождение согласно учредительных документов,

\_\_\_\_\_ для обособленного подразделения указывается также адрес головной организации)

адрес для переписки: \_\_\_\_\_

адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

номера контактных телефонов: \_\_\_\_\_

*выбрать:*

подтверждаем, что операция по переводу денежных средств с нашего банковского (расчетного) счета № \_\_\_\_\_ на основании распоряжения (расчетного документа) со следующими реквизитами:

Дата распоряжения		Номер распоряжения	
Сумма		Валюта	
Наименование плательщика			
ИНН плательщика		КПП плательщика	
Наименование банка плательщика			
БИК банка плательщика		Кор.счет банка плательщика	
Наименование получателя			
ИНН получателя		КПП получателя	
Номер счета получателя			
Наименование банка получателя			
БИК банка получателя		Кор.счет банка получателя	

совершается **с нашего согласия**. Просим незамедлительно возобновить исполнение распоряжения (расчетного документа) о совершении такой операции.

*или*

подтверждаем, что операция по переводу денежных средств с нашего банковского (расчетного) счета № \_\_\_\_\_ на основании распоряжения (расчетного документа) со следующими реквизитами:

Дата распоряжения		Номер распоряжения	
Сумма		Валюта	
Наименование плательщика			
ИНН плательщика		КПП плательщика	
Наименование банка плательщика			
БИК банка плательщика		Кор.счет банка плательщика	
Наименование получателя			
ИНН получателя		КПП получателя	
Номер счета получателя			
Наименование банка получателя			
БИК банка получателя		Кор.счет банка получателя	

совершается **без нашего согласия**. Просим оставить распоряжение (расчетный документ) о совершении такой операции без исполнения.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Настоящее заявление получено Банком, предоставленные сведения проверил:

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи сотрудника Банка)

Приложение 5  
к Условьям открытия и обслуживания  
АО «Севастопольский Морской банк»  
банковских счетов юридических  
лиц (кроме кредитных организаций)

## **ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

**1** Требования по соблюдению мер безопасности, содержащихся в настоящих Правилах безопасного пользования банковскими картами (далее – **Правила безопасности**), являются обязательными для Держателя и направлены на предотвращение возникновения финансовых потерь у Клиента в результате совершения противоправных действий с использованием карты.

**2** В случае нарушений Держателями Правил безопасности, например, при разглашении ПИН-кода, реквизитов карты, персональных данных Держателя, а также в случае утраты карты/ утраты ПИН-кода, карта становится источником повышенного риска несанкционированного списания денежных средств со Счета.

**3** В результате нарушения Правил безопасности, неправомерно полученные сведения о реквизитах карты могут быть использованы мошенниками для совершения несанкционированных Держателем операций, для изготовления поддельных карт, частично или полностью имитирующих подлинные, следствием чего являются финансовые потери Клиента.

### **4 Правила безопасности при совершении операций с картой в банкомате**

**4.1** До совершения операции следует обратить внимание на внешний вид банкомата. Не рекомендуется совершать операции при обнаружении любых внешних признаков неисправности банкомата или обнаружении рядом с ним или на нем посторонних устройств, накладных панелей, инородных предметов в (на) картоприемнике, клавиатуре банкомата, отверстии для выдачи наличных. При обнаружении посторонних устройств и предметов следует сообщить об этом в банк по телефону, указанному на банкомате, и воспользоваться другим банкоматом.

**4.2** Если Карта не вставляется в банкомат, не рекомендуется применять физическую силу чтобы вставить карту, следует воздержаться от использования такого банкомата.

**4.3** Не следует использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат. Следует использовать банкоматы, установленные в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.). Следует избегать использования банкоматов в плохо освещенных и безлюдных местах.

**4.4** В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата карты.

**4.5** Не следует допускать присутствия сторонних лиц при проведении операции. При наличии установленных на банкомате специальных зеркал наблюдения необходимо воспользоваться ими для снижения риска несанкционированного наблюдения третьими лицами за проведением операции. Следует убедиться в том, что люди, стоящие рядом, не имеют возможности увидеть ПИН-код или сумму снимаемых наличных денежных средств. При наборе ПИН-кода на банкоматах, не оборудованных закрывающей клавиатуру защитной шторкой, необходимо прикрывать клавиатуру рукой.

**4.6** При совершении операций с картой не рекомендуется руководствоваться советами третьих лиц. В случае возникновения каких-либо проблем при совершении операции (например, банкомат не возвращает карту) следует незамедлительно обратиться в Банк по номерам телефонов службы поддержки держателей карт Банка, объяснить обстоятельства произошедшего и следовать инструкциям сотрудника Банка.

**4.7** Если банкомат стороннего банка не возвращает карту, то Держателю следует:

– по телефону, указанному на банкомате, обратиться в банк - владелец банкомата и выяснить сроки и порядок возврата карты;

– по телефону службы поддержки держателей карт Банка заблокировать карту, т. к. карта, находящаяся не на руках ее держателя, не должна быть активной. После уведомления Банка по телефону, Держателю необходимо предоставить в Банк письменное заявление (по форме **Приложения 3** к настоящим Условиям) в течение 1 (одного) рабочего дня после устного уведомления.

**4.8** При проведении операции не следует отходить от банкомата. Возвращённую банкоматом карту следует немедленно убрать в сумку (кошелек, карман), в случае если совершалась операция по выдаче наличных - полученные наличные денежные средства пересчитать поштучно, убрать их, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, и только после этого отходить от банкомата.

**4.9** Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Счету.

## **5 Правила безопасности при использовании карты для безналичной оплаты товаров и услуг**

**5.1** Держателю необходимо требовать проведения операций с его картой только в своем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения персональных данных, указанных на карте, и реквизитов карты.

**5.2** При использовании карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от Держателя подписать чек и (или) ввести ПИН-код, предъявить документ, удостоверяющий личность. При наборе ПИН-кода следует прикрывать клавиатуру рукой. Перед подписанием чека следует обязательно проверить сумму, указанную на чеке, а при получении SMS-сообщения, информирующего о совершённой операции, проверить сумму фактического списания с Счета.

**5.3** Не следует использовать карту в организациях торговли и услуг, если торговая точка и (или) ее персонал не вызывают у Держателя доверия.

**5.4** В случае если при попытке оплаты картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранять выданный терминалом чек, свидетельствующий о неуспешном завершении операции, для последующей проверки отсутствия указанной операции в выписке по Счету.

## **6 Правила безопасности при совершении операций по Счету в сети Интернет**

**6.1** При совершении операций по Счету через сеть Интернет существует риск получения мошенниками персональных данных Держателя (в том числе паролей, реквизитов карты и Счета), в том числе:

– путем рассылки электронных писем от имени банков, популярных брендов, различных сервисов или внутри социальных сетей с требованием ввести либо подтвердить свои персональные данные под различными предложениями;

– с помощью специальных вредоносных программ (вирусов), которые позволяют получить доступ ко всей информации, вводимой в устройство (компьютер, телефон и пр.).

С целью снижения таких рисков не рекомендуется:

– следовать по ссылкам, указанным в подобных электронных письмах (включая ссылки на сайт Банка), т. к. они могут вести на сайты-двойники;

– сообщать ПИН-код через сеть Интернет;

– сообщать личные персональные данные или информацию о карте (Счете) через сеть Интернет, например, пароли доступа к ресурсам Банка, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные;

– совершать покупки с постороннего компьютера.

Держателю необходимо установить на личное устройство (компьютер, телефон и пр.) антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ).

**6.2** Держателю необходимо настроить операционную систему на личном устройстве (компьютер, телефон и пр.) так, чтобы обеспечивались основные правила безопасности работы в сети.

**6.3** С целью минимизации рисков, связанных с проведением непроверенных операций по Счету, для оплаты покупок в сети Интернет Банк предоставляет возможность и настоятельно рекомендует установить по Карте индивидуальные Лимиты на проведение операций в сети Интернет.

**6.4** Для совершения покупок через Интернет Держатель обязан пользоваться защищенной версией протокола HTTP браузера. Буква «s» после «http» в строке интернет-адреса означает, что браузер работает в безопасном режиме, при этом используется протокол SSL, что предотвращает перехват информации, переданной по каналам сети Интернет.

**6.5** При осуществлении покупок Держатель обязан пользоваться сайтами в сети Интернет только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

**6.6** Держателю необходимо убедиться в правильности адреса сайта сети Интернет, к которому он подключается и на котором собирается совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления непроверенных действий.

**6.7** Перед совершением покупки Держателю следует узнать больше информации об Интернет-магазине:

– прочитать опубликованные на сайте правила работы с информацией личного характера. Обратить внимание на меры обеспечения Интернет-магазином информационной безопасности;

– убедиться в том, что Интернет-магазин использует подтвержденный сертификат для обеспечения информационной безопасности.

Рекомендуется подтверждение сертификата подлинности одним из всемирных доверенных сертификационных агентств, например, <http://www.verisign.com/> или <http://www.globalsign.com/>;

– убедиться в наличии у Интернет-магазина фактического адреса и зарегистрированного юридического лица, эти данные должны быть указаны на сайте;

– ознакомиться с условиями поставки товара и правилами его возврата, правилами предоставления услуги, в том числе о дополнительных сборах;

– проверить, есть ли на сайте Интернет-магазина форум, где посетители оставляют отзывы. Ознакомиться с отзывами о магазине на иных сайтах сети Интернет.

**6.8** Держателю необходимо сохранять конфиденциальность своего пароля и периодически менять его. Не рекомендуется сохранять в системе пароли и сообщать свои пароли, используемые для входа на сайт Интернет-магазина, третьим лицам. Банк рекомендует не использовать просто вычисляемые пароли (например, дата рождения, номера телефона), а также использовать одинаковый пароль для Интернет-магазинов, своей почты и других систем.