

## ПОЛОЖЕНИЕ

### «Условия договора банковского счета»

*(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

#### 1. Общие положения

1.1. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

**Банк** — Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк» (ООО «Инбанк»).

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Авторизация** - подтверждение Банком возможности проведения какой-либо операции по карте (оплата товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, приобретаемых и/или получаемых Держателем карты, а также получение/внесение Держателем карты наличных денежных средств). Авторизация осуществляется Банком в рамках доступного остатка с учётом установленных Банком и Клиентом ограничений по типам, суммам и периодичности совершения операций, а также с учетом возникающих при проведении операций комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

**Блокирование карты** – приостановление операций по карте, проводимых с авторизацией, в процессинговом центре Банка.

**Держатель карты** - физическое лицо, на имя которого выпущена карта.

**Доступный остаток** - сумма денежных средств, в пределах которой Держатель карты может проводить расчетные операции. Доступный остаток состоит из суммы собственных денежных средств на счете Клиента и лимита овердрафта, в случае заключения дополнительного соглашения, с учетом поступивших в Банк расчетных и/или исполнительных документов по банковскому счету и выданных Банком авторизаций на проведение операции с картами данного счета.

**Корпоративная банковская карта (карта)** - эмитируемая Банком банковская карта международной платежной системы, предназначенная для совершения Держателями операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

**ПИН-код (персональный идентификационный номер)** - цифровой пароль, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты при оформлении операций с картой в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах, торгово-сервисных точках.

**Расчётная валюта Банка** - валюта, в которой Банк проводит расчёты с другими участниками платежной системы по операциям с картами своих Держателей.

**Расчетная валюта карты (счета)** – валюта, в которой Клиенту открыт счет и учитываются все операции по счету.

**Реквизиты карты** – данные, нанесенные на карту и необходимые для оплаты товаров/услуг:

- шестнадцатизначный номер карты, нанесенный на ее лицевую сторону;

- трехзначный уникальный номер карты, используемый для дополнительной идентификации Клиента, нанесенный на обратную сторону карты;

- срок окончания действия карты.

**Реквизиты перевода** – информация, позволяющая осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Перечень реквизитов перевода устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также договором, заключенным между Банком и Клиентом.

**Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО)** - система удаленного доступа по управлению счетом, предоставляющая возможность Клиенту осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, получать информацию о

состоянии счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен электронными документами с применением в них электронной подписи.

**Технический овердрафт** – техническая задолженность, возникшая в результате превышения суммы расходных операций, проводимых с использованием карты, реквизитов карты, системы ДБО, над доступным остатком. В результате такого превышения, неправомерно допущенного Клиентом, Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить платежи со счета, произведенные при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, составляющих доступный остаток карты. Моментом возникновения технического овердрафта по банковскому счету является момент списания денежных средств по операции, совершенной с использованием карты, свыше суммы доступного остатка карты. Документом, подтверждающим факт возникновения технического овердрафта, является выписка по банковскому счету Клиента.

**Электронный документ (ЭД)** - документ, информация в котором представлена в электронной форме, подписанный электронной подписью.

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**Технология 3-D Secure** является частью программы международной платежной системы Visa – Verified by Visa и позволяет однозначно идентифицировать держателя банковской карты, совершающего операцию, и снизить риск мошенничества, защищая банковскую карту от несанкционированного использования.

**Пароль 3-D Secure (Verified by Visa в терминологии Visa)** - код, присваиваемый при проведении расходной операции с использованием Карты в сети Интернет.

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских (платежных) карт, а также иных технических устройств.

**Специализированный депозитарий (Спецдепозитарий)** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, указанное в заявлении на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом и(или) в заявлении на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

1.2. Настоящее Положение содержит все условия договора банковского счета, является офертой на заключение Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ

1.3. Положения раздела «Проведение операций с использованием корпоративных банковских карт» настоящего Положения вступают в силу с момента получения Банком от Клиента Заявления на выпуск корпоративной банковской карты либо распоряжения Клиента на использование для расчетов по счету ранее выпущенной Банком корпоративной банковской карты.

1.4. В соответствии с настоящим Положением Банк открывает Клиенту банковский счет в валюте РФ или иностранной валюте (далее – счет). Вид банковского счета и вид валюты указывается в Заявлении на присоединение к Условиям договора банковского счета и открытие расчетного счета (Приложение № 1 к настоящему Положению).

Открытие и обслуживание банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом осуществляется в соответствии с настоящим Положением с учетом режима соответствующего счета, определенного действующим законодательством Российской Федерации и «Условиями открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом» (Приложение № 4 к настоящему Положению). Настоящее Положение и «Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом» вступают в силу с момента принятия Банком от Клиента

Заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом (Приложение к «Условиям открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом»).

Открытие и обслуживание транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, осуществляется в соответствии с настоящим Положением с учетом режима соответствующего счета, определенного действующим законодательством Российской Федерации и «Условиями открытия и обслуживания транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда» (Приложение № 5 к настоящему Положению). Настоящее Положение и «Условия открытия и обслуживания транзитного банковского счета для формирования паевого инвестиционного фонда» вступают в силу с момента принятия Банком от Клиента Заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, (Приложение к «Условиям открытия и обслуживания транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда»).

1.5. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проводить другие, предусмотренные настоящим Положением либо дополнительными соглашениями сторон, операции по счету, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, и нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Положением.

1.6. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также получение информации о состоянии счета производится Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания с применением электронной подписи. В случае, если на основании заявления Клиента для расчетов по счету используются корпоративная банковская карта, распоряжение денежными средствами на счете может также осуществляться при помощи карты либо ее реквизитов. Допускается предоставление Клиентом в Банк расчетных документов, оформленных на бумажном носителе, в случаях, установленных настоящим Положением.

1.7. Кассовое обслуживание Клиента производится в подразделениях Банка, адреса которых указаны на официальном интернет-сайте и в операционных залах Банка.

## 2. Открытие счета

2.1. Для открытия расчетного счета Клиент предоставляет в Банк Заявление на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие расчетного счета (Приложение 1), на основании которого Клиент присоединяется к настоящему Положению и документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Настоящие Условия договора банковского счета и заявление на присоединение к «Условиям банковского счета» и открытие соответствующего вида счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Банком и Клиентом Договором банковского счета.

Заполнение и подписание Клиентом заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» является подтверждением полного и безоговорочного принятия (акцепта) Клиентом условий настоящего Положения.

2.2. Открытие Клиенту счета осуществляется по факту заключения между Банком и Клиентом договора банковского счета после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки, оформленной по утвержденной Банком форме.

## 3. Основные условия проведения операций по счету

3.1. Банк предоставляет Клиенту услуги по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете Клиента, а также получение информации о состоянии счета и проведенных

операциях путем обмена с Банком электронными документами, удостоверенными электронной подписью.

3.2. Электронные документы, удостоверенные электронной подписью, используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях.

3.3. В целях осуществления обмена электронными документами, Клиент обеспечивает наличие необходимого технического оборудования и установку программного обеспечения, соответствующего требованиям Банка.

3.4. Клиент обеспечивает заключение с Банком договора присоединения к Положению «Условия договора об обмене документами с клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в электронном виде с использованием электронной подписи», регулирующего порядок обмена электронными документами (далее – договор об обмене ЭД).

3.5. Расчетные операции по счету Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания производятся после заключения указанного в п.3.4 договора об обмене ЭД и выполнения Клиентом необходимых для участия в обмене электронными документами условий, предусмотренных указанным договором.

3.6. Проведение расчетных операций и получение информации по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется Клиентом с использованием сети Интернет.

3.7. Клиент в соответствии с договором об обмене ЭД оформляет и передает в Банк расчетный документ. Расчетный документ должен содержать необходимые для применяемой формы безналичных расчетов реквизиты перевода.

3.8. При получении расчетного документа Банк осуществляет его проверку в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, и, в случае положительного результата проверки, принимает расчетный документ к исполнению.

Подтверждение приема к исполнению и исполнения расчетного документа, поступившего по системе дистанционного банковского обслуживания, Клиенту осуществляется в порядке, установленном договором об обмене ЭД.

3.9. В случае отрицательного результата проверки расчетного документа Клиента, расчетная операция Банком не осуществляется, Банк уведомляет Клиента об этом в системе дистанционного банковского обслуживания.

3.10. В случае если по техническим или иным причинам обслуживание Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания не осуществляется, Банк производит операции по счету на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов, переданных Клиентом в Банк на бумажных носителях.

3.11. При положительном результате процедур приема к исполнению расчетного документа на бумажном носителе, Клиенту возвращается экземпляр расчетного документа с отметкой о принятии в качестве подтверждения приема и исполнения Банком расчетного документа.

3.12. Расчетные документы, поступающие в Банк в течение времени приема распоряжений (операционного дня (времени)), подлежат оформлению и отражению по счетам текущим днем.

Расчетные документы, поступившие в Банк после окончания времени приема распоряжений, исполняются Банком следующим рабочим днем.

Операционный день (время) Банка устанавливается внутренним распорядительным документом Банка и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка.

3.13. Банк информирует Клиента об операциях по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания

Банк предоставляет Клиенту выписку по счету на бумажном носителе по письменному требованию (заявлению) Клиента.

3.14. Проведение расчетных операций Банком по распоряжению Клиента осуществляется на условиях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с нормами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

3.15. Платежи и переводы в иностранных валютах со Счета Клиента в Банке на счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране,

в которой происходит клиринг и/или зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

3.16. Клиент уведомлен о том, что в случаях, установленных законодательными и нормативными актами, Банк обязан осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без каких-либо поручений или распоряжений Клиента.

3.17. Операции по счету проводятся в пределах доступного остатка по Счету.

При достаточности денежных средств на Счете списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента осуществляется в последовательности, определенной Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению Банком расчетного документа Клиента.

Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком многократно при приеме к исполнению каждого расчетного документа в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Банк принимает к исполнению:

- расчетные документы, предъявленные Клиентом (платежные поручения) на перевод денежных средств в уплату платежей в бюджет, а также расчетные документы, очередность исполнения которых в соответствии со статьей 855 Гражданского Кодекса Российской Федерации предшествует исполнению платежей в бюджеты;
- расчетные документы, предъявленные получателями средств или Банком (платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера).

Иные распоряжения Клиента при недостаточности денежных средств на Счете не принимаются Банком к исполнению.

3.18. Информацию о текущем статусе расчетного документа Клиент получает в системе дистанционного банковского обслуживания.

3.19. Списание денежных средств со счета производится Банком в пределах остатка средств на счете на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, производится по основаниям, установленным действующим законодательством РФ, в случаях, предусмотренных соглашением между Банком и Клиентом, а также настоящим Положением.

3.20. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется Банком при условии соответствия номера Счета Клиента, индивидуального номера налогоплательщика (кода иностранной организации) Клиента, а также наименования Клиента соответствующим реквизитам, указанным в полученном Банком распоряжении на зачисление денежных средств на Счет Клиента.

При наличии несоответствия реквизитов, указанных в распоряжении, реквизитам, которыми располагает Банк, Банк:

- для платежей внутри Банка – осуществляет возврат денежных средств плательщику не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа;
- для платежей, поступивших из иных кредитных организаций - осуществляет установленные нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка процедуры по уточнению реквизитов распоряжения. Если реквизиты распоряжения не уточнены по истечении пяти рабочих дней (для платежей в рублях РФ) / пятнадцати рабочих дней (для платежей в иностранной валюте), осуществляет возврат денежных средств в банк плательщика.

3.21. Операции купли-продажи иностранной валюты проводятся Банком на основании Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, в котором Клиент указывает условия проведения операции, в том числе ограничения по курсу, дату расчетов и иные существенные условия проведения операции. Типовая форма Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, подлежащее заполнению на бумажном носителе, доводится до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет. Передача Поручения на покупку/продажу иностранной валюты Клиентом в Банк может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями Договора дистанционного банковского обслуживания. Передача Клиентом поручений на покупку/продажу валюты по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется:

- с использованием автоматизированного шаблона;

- путем направления вложенным файлом отсканированной копии Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, составленного на бумажном носителе. Поступление по системе дистанционного банковского обслуживания сообщения с вложенным файлом в текстовом формате признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащего собственноручную подпись Клиента.

Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты к исполнению при наличии на счете Клиента остатка денежных средств в продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения Поручения, а также средств для уплаты комиссионного вознаграждения.

Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со счета Клиента при приеме Поручения на покупку/продажу валюты к исполнению. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции купли-продажи иностранной валюты, в случае если данная иностранная валюта не входит в Перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции, опубликованный на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.22. На денежные средства, находящиеся на счете, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения уполномоченных государственных органов.

3.23. При получении от Клиента уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, после осуществления списания денежных средств со Счета Клиента, Банк незамедлительно направляет банку получателя уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, установленными нормативными актами Банка России.

Если до зачисления денежных средств на счет Клиента Банк получил уведомление о приостановлении от банка плательщика, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о такой приостановке, о сроках приостановки, а также о необходимости предоставления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае получения Банком в течение пяти рабочих дней с даты направления уведомления Клиенту документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение пяти рабочих дней с даты направления уведомления Клиенту документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств на Счет Клиента.

В случае получения уведомления о приостановке от банка плательщика после зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк направляет уведомление банку плательщика о невозможности приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента по форме и в порядке, установленными нормативными актами Банка России.

## 4. Обязанности и права сторон

### 4.1. Обязанности Банка

4.1.1. Осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента, режимом счета, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.1.2. Производит зачисление денежных средств, поступающих на счет Клиента, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.1.3. Производит списание денежных средств со счета Клиента только в пределах остатка средств на счете, при условии предоставления должным образом оформленных расчетных документов, не позднее первого рабочего дня после поступления соответствующего платежного документа. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента прекращаются с

момента их списания с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

4.1.4. Гарантирует тайну счета и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Информация о наличии счета Клиента, размере остатка на нем и произведенных операциях предоставляется Клиенту, по его письменному указанию иным лицам, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.5. Консультирует Клиента по порядку расчетов и правилам документооборота, порядку проведения операций в иностранной валюте.

4.1.6. При приеме к исполнению расчетного документа Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, проверить соответствие расчетного документа установленным требованиям, достаточность денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и Договором.

При отсутствии оснований для исполнения расчетного документа Банк отказывает в приеме такого расчетного документа к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем получения расчетного документа.

4.1.7. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжений по Счету и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

Получив подтверждение от Клиента, Банк незамедлительно исполняет распоряжение о совершении операции по Счету.

При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжений о совершении операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

4.1.8. В случае принятия Банком следующих решений:

- об отказе от заключения Договора банковского счета с Клиентом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- о расторжении Договора банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- об отказе в совершении операций по Счету при наличии подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

Банк обязан направить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения посредством системы дистанционного банковского обслуживания или путем письменного уведомления Клиента в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения.

## 4.2. Права Банка

4.2.1. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по счету в случае:

4.2.1.1. наличия сомнений в подлинности расчетных документов;

4.2.1.2. наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента. При наличии таких сомнений Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций по счету. Такие ограничения могут быть сняты Банком только

после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.2.1.3. нарушения Клиентом действующего законодательства, режима счета, условий настоящего Положения, техники оформления документов и сроков их предоставления в Банк;

4.2.1.4. непредставления Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.2.1.5. наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.1.6. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.2. Банк вправе предъявлять требования к банковскому счету Клиента, или к иным счетам Клиента, открытым в Банке, и осуществлять списание:

4.2.2.1. денежных средств в счет оплаты услуг Банка;

4.2.2.2. денежных средств в счет погашения иных задолженностей Клиента перед Банком, в том числе по предоставленным кредитам, поручительствам и оказанным услугам и т.д. в случаях, предусмотренных соответствующими договорами, сумм основного долга и комиссии по техническому овердрафту;

4.2.2.3. денежные средства в счет погашения фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств, расходы по оплате услуг предприятий связи, связанные с выполнением распоряжения Клиента, в день совершения соответствующей операции.

Клиент предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со своего банковского счета по распоряжению Банка в указанных в п.4.2.2 настоящего Положения случаях.

4.2.3. Банк вправе списывать без распоряжения Клиента:

4.2.3.1. денежные средства, зачисленные ошибочно на счет Клиента, независимо от даты зачисления;

4.2.3.2. денежные средства со счета в случаях, предусмотренных законом или договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом.

4.2.4. Банк вправе самостоятельно установить форму расчетного документа, используемого при осуществлении расчетов между Банком и Клиентом, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.2.5. Банк вправе запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов) и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными актами Банка России, а также иную необходимую информацию и документы;

- 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.

4.2.6. Банк вправе не зачислять поступившие на счет денежные средства, в случае, если зачисление на счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов, указанных в расчетном документе. Проведение необходимых уточнений не должно превышать:

- пяти рабочих дней по операциям в валюте РФ;

- пятнадцати рабочих дней по операциям в иностранной валюте.

При неполучении в указанные сроки соответствующих уточнений Банк возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.2.7. Банк вправе при осуществлении функций агента валютного контроля требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.2.8. Банк вправе составить расчетный документ от своего имени для исполнения распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и договором с Клиентом.

4.2.9. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Положения, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. В этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также получение информации о состоянии Счета производится Клиентом на основании надлежащим образом оформленных и переданных в Банк на бумажном носителе расчетных документов.

4.2.10. Банк имеет право самостоятельно определять схему перевода денежных средств при исполнении расчетных документов Клиента, в том числе определять перечень кредитных организаций, участвующих в переводе денежных средств.

#### 4.3. Обязанности Клиента

4.3.1. Предоставляет в Банк:

- документы, необходимые для открытия счета;
- документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ;
- иные документы и информацию по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» иными нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.2. Клиент своевременно уведомляет Банк и представляет соответствующие документы:

- об изменениях и дополнениях в учредительных документах Клиента (не позднее пяти рабочих дней с момента внесения изменений);
- о прекращении полномочий лиц, обладающих правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента (не позднее следующего рабочего дня со дня таких изменений). При этом Клиент предоставляет в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае не уведомления (несвоевременного уведомления) и документального подтверждения указанных сведений;

- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента;
- об изменении информации, необходимой для связи с Клиентом (адрес фактического места нахождения, адрес для корреспонденции, номера телефонов, факсов (в течение пяти рабочих дней). Указанную информацию Клиент может предоставить Банку с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

4.3.3. Производит расчеты в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.4. Сообщает Банку об ошибочно зачисленных (списанных) Банком денежных средствах в течение 10 календарных дней с момента получения соответствующей выписки или информации о зачислении (списании) таких сумм, независимо от того, каким образом она была получена. При не поступлении в Банк в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток на денежном счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.3.5. Оплачивает услуги Банка в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения.

4.3.6. Ежегодно подтверждает в установленном Банком порядке остаток по счету по состоянию на 01 января каждого года в течение первых 10 рабочих дней нового календарного года. В случае неполучения Банком подтверждения остатка по счету в указанный срок, он считается подтвержденным Клиентом.

4.3.7. Клиент выполняет требования Банка, как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

#### 4.4. Права Клиента

4.4.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на счете в пределах имеющегося остатка на счете в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.4.2. Клиент вправе получать от Банка в порядке, предусмотренным настоящим Положением, информацию об операциях по счету, а также консультации по порядку оформления и исполнения расчетных документов, по проведению операций по счету.

4.4.3. Клиент вправе предоставить своим контрагентам (получателям средств) право предъявлять платежные требования к своему счету, требующие получения согласия Клиента (акцепта плательщика) на списание средств со счета. Порядок получения Банком акцепта Клиента определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и договором между Банком и Клиентом.

4.4.4. Клиент вправе предоставить своим контрагентам право предъявления инкассовых поручений на списание денежных средств со своего счета. При этом Клиент обязан заключить с Банком соответствующее дополнительное соглашение к договору банковского счета. Клиент обязан предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

4.4.5. Клиент, являющийся резидентом РФ, вправе давать Банку распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета, а также предоставить право на самостоятельное заполнение необходимых в целях валютного контроля документов (справок).

#### 5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Стоимость услуг Банка и сроки их оплаты Клиентом определяются Тарифами Банка.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять стоимость услуг, исключать из числа платных отдельные услуги, вводить новые платные услуги путем внесения изменений и дополнений в Тарифы.

5.3. Информирование о действующих Тарифах, а также об их изменениях и дополнениях осуществляется Банком с использованием по его усмотрению системы дистанционного банковского обслуживания, а также путем размещения соответствующих объявлений на официальном интернет-сайте и операционных залах Банка. Банк обязуется не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений стоимости услуг Банка доводить до сведения Клиента новые Тарифы указанными способами.

5.4. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком денежных средств со счетов Клиента на основании распоряжения Банка в соответствии с п.4.2.2 настоящего Положения в сроки, указанные в Тарифах Банка.

5.5. Клиент возмещает Банку суммы фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств, расходы по оплате услуг предприятий связи, связанные с выполнением поручения Клиента, в день совершения соответствующей операции. Возмещение указанных в настоящем пункте расходов Банка производится Банком путем списания денежных средств со счета Клиента в порядке заранее данного акцепта.

5.6. Клиент вправе самостоятельно оплачивать стоимость услуг Банка и/или возмещать расходы Банка, указанные в п.5.5 настоящего Положения, путем перечисления денежных средств со счетов в Банке или счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

5.7. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток средств на счете Клиента, если иное не установлено Тарифами Банка либо отдельным соглашением сторон.

#### 6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и настоящим Положением.

6.2. За несвоевременное зачисление на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты в размере 1/365 ставки рефинансирования Банка России, действующей на день исполнения обязательств Банком, от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Убытки в части, не покрытой процентами, возмещению не подлежат.

6.3. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных Банку для открытия счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении расчетных документов и за соответствие осуществляемых Клиентом операций уставным документам.

6.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, переданных в Банк неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, настоящим Положением и договором об обмене ЭД процедур Банк не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченными лицами.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки или упущенную прибыль Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи расчетного документа, если это явилось следствием неработоспособности или некачественного функционирования каналов связи сети Интернет, иных каналов связи либо неработоспособностью или некачественным функционированием программного обеспечения, используемого Клиентом, если это произошло не по вине Банка, отключения/повреждения электропитания, проведения регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технических сбоев в международных платежных системах, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

6.6. В случае неисполнения или несвоевременного совершения Банком операций по счету Клиента, связанным с отказом в совершении операций по основаниям, предусмотренным настоящим Положением, Банк не несет ответственность за задержку или отказ в совершении операций, а также связанные с ними негативные последствия.

6.7. Клиент несет ответственность за правильность оформления расчетных документов.

6.8. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Положением, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти, введенных международных ограничительных мер.

6.9. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и его контрагента. Взаимные претензии Клиента с его контрагентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

## 7. Проведение операций с использованием корпоративных банковских карт

7.1. Положения настоящего раздела распространяются на счета, для расчетов по которым на основании заявления Клиента выпущена и используется корпоративная банковская карта (Карта).

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

7.1.1. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске Карты без объяснения причин или предложить выпустить Карту иного вида, в том числе после заключения Договора на основании настоящего Положения; временно приостанавливать, ограничивать или окончательно прекращать

действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящих Правил.

7.1.2. Банк проводит расчетные операции по счету и по Карте в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением. Банк консультирует Клиента о порядке проведения расчетов с использованием карты или ее реквизитов.

### Правила пользования Картой

7.2. Банк проводит расчетные операции по счету с использованием карты в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

7.2.1. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент/Держатель подтверждает, что ознакомлен и обязан строго соблюдать рекомендации Банка, установленные в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт».

7.2.2. Клиент/Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода и неправомерного использования Карты. Клиенту/Держателю запрещается:

- передавать Карту и реквизиты Карты третьим лицам;
- передавать ПИН-код третьим лицам;
- хранить ПИН-код вместе с Картой;
- наносить ПИН-код на Карту.

Несоблюдение указанных требований Клиентом/Держателем освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты.

7.2.3. Клиент / Держатель уведомлен о рисках неправомерного использования Карты, в случае:

- неисполнения рекомендаций, указанных в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»;
- предоставления информации с реквизитами Карты и данными ПИН-кода третьим лицам;
- отказа от использования услуги SMS-информирования.

Клиент/Держатель несет ответственность перед Банком за неправомерное использование Карты, имевшее место с его согласия, и за все возникшие в связи с этим убытки.

7.2.4. Клиент/Держатель согласен с тем, что операции по Карте, совершенные при помощи ПИН-кода/прочтении чипа, признаются совершенными непосредственно Клиентом/Держателем. Клиент/Держатель согласен с тем, что операции, совершенные третьими лицами до момента блокирования Карты, признаются совершенными от имени и по поручению Клиента/Держателя, и Клиент/Держатель предоставил лицам, совершившим указанные операции, все полномочия на их совершение.

7.2.5. В случае компрометации ПИН-кода, утраты (хищения) Карты, возникновения подозрений в утрате (хищении) Карты или о возможности несанкционированного использования Карты без его согласия либо ее реквизитов, Клиент/Держатель обязуется незамедлительно, после обнаружения данного факта, сообщить об этом по круглосуточному контактному номеру телефона Банка, указанному на официальном интернет-сайте Банка, для блокирования карты, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS-информирования о совершенной операции с использованием Карты.

Блокирование карты может производиться при личном обращении в подразделение Банка (с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность), либо по круглосуточному контактному телефону, указанному на официальном интернет-сайте Банка, с использованием контрольного вопроса и ответа.

7.2.6. До момента уведомления Банка о факте компрометации ПИН-кода, утраты, хищения или неправомерного использования Карты в порядке, предусмотренном п. 7.2.5. настоящего Положения ответственность за совершаемые операции по Карте несет Клиент. Вопрос о возмещении сумм по операциям, совершенным после письменного заявления Клиента о факте компрометации ПИН-кода, утраты, хищения или неправомерного использования Карты, решается после определения виновной стороны.

7.2.7. Для выпуска карт Клиент предоставляет:

- заявление установленной Банком формы, в котором указываются данные физических лиц, для которых запрашиваются карты,
- копии документов, удостоверяющих личность указанных физических лиц;
- иные документы по запросу Банка.

Клиент обязуется сообщать об изменении данных Держателей карт, указанных в заявлении, в течение 5-ти рабочих дней с даты таких изменений.

7.2.8. Держатель банковской карты несет полную ответственность за совершение операций, совершенных в сети Интернет с использованием пароля по технологии 3-D Secure. Ввод корректного пароля 3-D Secure обеспечивает абсолютную (неоспоримую) идентификацию Держателя, признается аналогом собственноручной подписи Держателя, и не подлежит оспариванию.

7.2.9. Банк не несет ответственность за невозможность осуществления Клиентом доступа к Счету с использованием Карты при осуществлении операций в сети в Интернет с использованием пароля по технологии 3-D Secure, в случае, если Клиент не сообщил Банку актуальный номер мобильного телефона.

#### Уведомление об операциях с использованием Карты

7.3. Стороны признают, что уведомлениями Банком Клиента о совершенных операциях по Счету и Карте являются:

- SMS-информирование на номер мобильного телефона предоставленный Клиентом в Банк в письменном заявлении по форме Банка;
- предоставление Банком информации в системе ДБО, с которой Клиент должен знакомится самостоятельно.

7.3.1. Об изменении номера мобильного телефона Клиент сообщает в Банк путем предоставления письменного заявления в Банк. Банк не несет ответственность за невозможность получения Клиентом информации о совершенных операциях по счету в случае неуведомления Клиентом Банка об изменении номера мобильного телефона.

7.3.2. Банк не несет ответственности, в случаях, если надлежащим образом отправил уведомление Клиенту/Держателю о совершении каждой операции с использованием Карты способом, установленным Положением, а Клиент/Держатель не получил уведомление по причинам, независящим от Банка:

- сбой в работе сотового оператора/интернет-провайдера;
- в виду действий и/или бездействий оператора сотовой связи/интернет-провайдера;
- телефон держателя недоступен длительное время и т.п.
- по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, произошедших не по вине Банка, в том числе исправность и технические характеристики мобильного телефона, настройки мобильного телефона и настройки спам-фильтров мобильного телефона.

7.3.3. Банк не несет ответственности, если Клиент/Держатель не предоставил Банку контактную информацию/обновленную контактную информацию. Банк не несет ответственности в случаях неполучения Клиентом/ Держателем выписок по Счету.

7.3.4. Стороны признают, что SMS-уведомление, содержащее уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием банковской карты, считается полученным Клиентом в дату отправления SMS-уведомления Банком Клиенту.

7.3.5. Клиент обязан:

- лично при посещении Банка (в часы работы Банка в подразделениях Банка по обслуживанию физических лиц) не реже одного раза в месяц с 1 (Первого) по 5 (Пятое) число месяца следующего за отчетным, получать Выписки по счету; и/или
- ознакамливаться с выпиской по Счету в Системе ДБО.

В случае несогласия с операциями по Счету с использованием Карты Клиент обязан информировать Банк, не позднее пяти рабочих дней с даты получения Выписки.

7.3.6. Клиент обязан обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, внесенных в настоящее Положение и Тарифы, не реже 2 (Двух) раз в месяц самостоятельно или через

уполномоченных лиц, либо проверять наличие соответствующей информации в сети Интернет на официальном сайте Банка;

7.4. Получение карт и ПИН-конвертов производится уполномоченным лицом Клиента или Держателем карты. При получении карт уполномоченным лицом Клиент обязуется обеспечить наличие подписи Держателя карты на оборотной стороне карты.

Клиент несет ответственность за все операции, произведенные с использованием карт, с момента получения их уполномоченным лицом Клиента или Держателями карт.

7.5. Карта выдается с запечатанным ПИН-конвертом. Процесс создания и распечатки ПИН-конверта таков, что ПИН-код может узнать только лицо, вскрывшее конверт. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией и должен быть известен только Держателю карты. Разглашение ПИН-кода третьим лицам может повлечь несанкционированный доступ к денежным средствам, находящимся на счете Клиента.

Клиент/Держатель должен и обязуется хранить в тайне ПИН-код, реквизиты карты, а также не передавать Карту или ее реквизиты третьим лицам (за исключением предприятий торговли или услуг).

7.6. Клиент обязуется незамедлительно направить в Банк заявление на блокирование карты в случае прекращения полномочий Держателя карты по любым основаниям (увольнение, перевод на другую должность, смерть Держателя и др.). Заявление на блокирование карты предоставляется в письменном виде или при помощи системы ДБО.

Клиент обязуется не допускать использования карты лицом, не являющимся ее Держателем.

7.7. Карта является собственностью Банка. При прекращении действия карты, при замене, а также при обнаружении карты, об утрате которой Клиент заявил ранее, Клиент обязан вернуть карту в Банк.

Выпуск дополнительных карт, блокирование и закрытие карты производятся на основании соответствующего заявления Клиента.

7.8. Клиент вправе совершать с использованием карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории РФ в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе - с оплатой командировочных и представительских расходов;

- на территории РФ для безналичной оплаты командировочных и хозяйственных расходов, расходов представительского характера, а также расходов, связанных с основной деятельностью Клиента, в рублях РФ (допускается получение наличных средств в валюте РФ по картам для оплаты хозяйственных и командировочных расходов);

- за пределами РФ для безналичной оплаты командировочных расходов, а также расходов представительского характера в иностранной валюте (допускается получение наличных средств в иностранной валюте по картам для оплаты командировочных расходов);

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

7.9. Электронные данные реестров платежных систем, составленные в результате использования карты или ее реквизитов, а также электронные журналы банкоматов признаются Банком и Клиентом распоряжениями денежными средствами по счету Клиента, данными уполномоченными на это лицами.

7.10. Клиент обязуется осуществлять расчеты с использованием карты в пределах остатка денежных средств по счету. При возникновении технического овердрафта при проведении операций с использованием карты (реквизитов карты) погасить его не позднее следующего рабочего дня со дня возникновения.

7.11. За пользование техническим овердрафтом Клиент уплачивает комиссию в размере, определенном Тарифами Банка. Начисление комиссии производится со дня, следующего за днем возникновения технического овердрафта по счету, по день погашения суммы основного долга. При исчислении комиссии в соответствии с настоящим пунктом принимается фактическое количество дней пользования техническим овердрафтом.

7.12. Комиссия за пользование Техническим овердрафтом уплачивается при погашении основного долга по техническому овердрафту.

7.13. При недостаточности денежных средств на счете задолженность Клиента, связанная с возникновением технического овердрафта, списывается в следующей очередности:

- сумма задолженности по техническому овердрафту;

- комиссия за пользование техническим овердрафтом.

7.14. Все операции по банковскому счету учитываются в валюте счета. Если валюта проведенной операции отличается от валюты счета, сумма операции по карте конвертируется в валюту счета следующим образом:

- если валюта операции по карте отличается от валюты расчетов между Банком и платежной системой, платежная система конвертирует сумму операции по карте в валюту расчетов по курсу, устанавливаемому платежной системой. Если валюта расчетов отличается от валюты счета, далее Банк осуществляет конвертацию в валюту счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком операции по счету;

- если валюта операции по карте совпадает с валютой расчетов между Банком и платежной системой, но отличается от валюты счета, Банк осуществляет конвертацию в валюту счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком операции по счету.

Внутренний курс Банка для операций по картам размещается на официальном интернет-сайте Банка и в системе дистанционного банковского обслуживания.

7.15. Курс конвертации на день обработки операции может не совпадать с курсом на день ее совершения. Банк не несет ответственности за возможную курсовую разницу и возникший вследствие этого технический овердрафт по счету.

7.16. Банк вправе приостановить действие карты (карт) в следующих случаях:

- при возникновении технического овердрафта по счету Клиента;
- в случае нарушения Клиентом условий настоящего Положения, правил предоставления и обслуживания корпоративных банковских карт платежных систем;
- наличия у Банка информации о незаконном использовании карты либо ее реквизитов, а также иной информации о возможном причинении Банку ущерба;
- наложения ареста по требованию уполномоченных государственных органов или должностных лиц на денежные средства, находящиеся на счете Клиента, для расчетов по которому используется карта, а также в случае приостановления операций по счету Клиента по решению налоговых органов;

- предъявления к счету Клиента, для расчетов по которому используется карта, исполнительных (расчетных) документов о взыскании денежных средств.

7.17. Банк вправе прекратить действие карты (карт) в следующих случаях:

- по окончании срока действия карты;
- при прекращении полномочий Держателя по любым основаниям;
- при утере или порче карты;
- если в отношении Клиента начата процедура ликвидации или банкротства.

7.18. Клиент при совершении с использованием карты операций, отнесенных к валютным операциям в соответствии с действующим законодательством, обязан выполнять требования Банка о предоставлении документов и совершении необходимых действий.

7.19. Банк обязан рассматривать заявления (претензии) Клиента (Держателя), предъявленные в Банк, и принимать решения по оспариваемым Клиентом Операциям, с предоставлением Клиенту (Держателю) возможности получить информацию о результатах такого решения, в срок не превышающий 30 (Тридцати) дней и в срок, не превышающий 60 (Шестидесяти) дней, для трансграничных переводов;

7.20. Клиент обязан сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты совершения операции с использованием Карты и предъявлять их Банку по его требованию;

7.21. Банк не несет ответственности за невозможность использования карты в обстоятельствах, находящихся вне его контроля (отказ в приеме оплаты с использованием карты предприятиями торговли, услуг, ошибки, произошедшие в результате действий или бездействий третьих лиц).

7.22. В случае прекращения использования карты по счету, урегулирование финансовых взаимоотношений между Банком и Клиентом по операциям, совершенным с использованием этой карты, производится в течение 35 (тридцати пяти) дней с момента прекращения использования карты, за исключением случаев, предусмотренных п.7.19 настоящего Положения.

7.23. При расторжении по инициативе Клиента договора банковского счета, для расчетов по которому использовалась карта, Клиент обязан не менее чем за 35 (тридцать пять) календарных

дней до предполагаемой даты закрытия счета представить в Банк заявление на закрытие карты и вернуть карту в Банк.

7.24. Банк вправе также осуществить блокирование Карты или полностью прекратить ее действие в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Клиента к экстремистской деятельности или терроризму.

7.25. Банк уведомляет Клиента/Держателя путем SMS-информирования в день приостановления (блокировки) или прекращения использования Клиентом Карты с указанием причины такого приостановления или прекращения.

7.26. Клиент вправе разблокировать временно заблокированную Банком Карту путем обращения Клиента в Банк и оформления письменного заявления о разблокировании Карты по форме Банка

7.27. Изменение или расторжение Договора не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих денежных обязательств по Договору, возникших до момента такого изменения/расторжения.

7.28. Уведомления, извещения, иная корреспонденция, для которых Договором предусмотрена письменная форма, направляются: Банком по адресу пребывания (фактического проживания) Клиента, указанному в Заявлении либо лично в руки при явке Клиента в Банк, Клиентом – по адресу Банка, указанному в Заявлении либо работнику/представителю/уполномоченному лицу Банка под расписку. Срок для направления Клиентом уведомлений Банку – не более 5(Пяти) дней с даты наступления события, с которым настоящий Договор связывает обязанность направления соответствующего уведомления, если иной срок непосредственно не установлен Договором

7.29. Банк обязан фиксировать и сохранять полученные при совершении операций с использованием Карты документы (в том числе документы по операциям с использованием Доверительных карт) и направленные Клиенту уведомления о совершении операции, а также полученные от Клиента уведомления/заявления не менее трех лет

7.30. В остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

## 8. Действие настоящего Положения и договора банковского счета

8.1. Клиент присоединяется к настоящему Положению с момента подписания заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие соответствующего вида счета.

8.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящее Положение.

О внесении изменений и/или дополнений в настоящее Положение Клиент уведомляется не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений и/или дополнений в силу путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте Банка, в операционных залах Банка, а также по усмотрению Банка в системе дистанционного банковского обслуживания.

8.3. Действие договора банковского счета может быть прекращено на основании заявления Клиента в любое время (Приложение № 2). Прекращение договора банковского счета, для расчетов по которому использовалась карта (карты), осуществляется с учетом п.7.23 настоящего Положения.

8.4. Действие договора банковского счета прекращается в случае ликвидации Клиента – юридического лица, прекращении предпринимательской деятельности Клиентом – индивидуальным предпринимателем.

8.5. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

8.6. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

8.7. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по

банковскому счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка и иных платежей, предусмотренных ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

## 9. Прочие условия.

### Порядок разрешения споров

9.1. Текст настоящего Положения размещается на официальном интернет-сайте Банка, выдается Клиенту по его требованию на бумажном носителе.

9.2. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными нерабочими днями с предварительным уведомлением Клиента в разумный срок в том же порядке.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются действующим законодательством.

9.4. Споры по настоящему Положению подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена Стороной, ее получившей, в течение 10 рабочих дней с момента получения.

9.5. Споры о подлинности расчетного документа, переданного в Банк в электронном виде, разрешаются в порядке, предусмотренном договором об обмене ЭД.

9.6. Споры по настоящему Положению, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения подразделения Банка, указанного в договоре банковского счета (договоре присоединения).

9.7. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным представителей Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а так же осуществлением Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов. Клиент обязуется обеспечить предоставление Банку представителями Клиента согласий на обработку их персональных данных на период действия Договора

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие расчетного счета**  
*(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

Дата

Информация о Клиенте: резидент  нерезидент

Наименование Клиента (полное наименование)		
Данные о регистрации Клиента	ИНН:	ОГРН/ОГРНИП:
Местонахождение Клиента (юридический адрес)		
Телефоны:	Факс:	Адрес электронной почты:

Настоящим заявляем о присоединении к «Условиям договора банковского счета (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)» в порядке ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и соглашаемся с тем, что настоящее Заявление, Условия и Тарифы вместе являются Договором банковского счета, а также подтверждаем, что действующие на дату подписания Условия и Тарифы нам предоставлены.

**Просим открыть:**

Наименование счета	Валюта счета
<input type="checkbox"/> расчетный	

_____ (должность)  _____/_____ (подпись Руководителя/ или иного уполномоченного лица) (ФИО)	М.П.
--	------

**Заполняется Банком:**

**Заявление принял, идентификацию клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета и совершение операций по счету проверил:**

Должность уполномоченного лица Банка	
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка	
Подпись уполномоченного лица Банка	

**ЗаклЮчить договор и открыть счет разрешаю:**

_____/_____ (Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)	« ____ » _____ 201__ г.
М.П.	

Номер Договора	Дата

**Открыты счета :**

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Уполномоченное должностное лицо Банка)

(подпись)

(ФИО)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(дата внесения записи в Книгу регистрации открытых закрытых счетов)



**ЗАЯВЛЕНИЕ<sup>1</sup>**  
**на выпуск корпоративной банковской карты**

Полное наименование юридического лица																		
Прошу выпустить корпоративную банковскую карту Держателю карты, указанному в настоящем заявлении:																		
Фамилия, Имя, Отчество Держателя (заполняется печатными буквами в именной падеже)																		
Документ удостоверяющий личность	Вид документа																	
	Серия и номер																	
	Дата выдачи																	
	Наименование выдавшего органа																	
Дата и место рождения																		
Адрес регистрации																		
Адрес фактического проживания:																		
Латинскими буквами Имя Фамилия (указать как в загранпаспорте)																		
Телефоны: мобильный  (*используется для связи и SMS-уведомлений)																		
<b>Прошу выдать мне банковскую карту(ы):</b> <b>Категория:</b>  VISA Gold <input type="checkbox"/>																		
На момент выпуска карт(ы) для совершения операций назначить счет:																		
Кодовый вопрос (для подтверждения личности Держателя по телефону): * сотрудник Банка задаст его при Вашем обращении Держателя по телефону																		
Ответ * служит для подтверждения Вашей личности Держателя по телефону																		

<sup>1</sup> Допускается использовать другие бланки заявлений при условии, что возможно установить личность клиента, указанного в заявлении, а также установить цель подачи заявления.

Настоящим Я подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С тарифами ООО «Инбанк» ознакомлен.

Подлинность персональных данных, указанных в Заявлении, подтверждаю.

Настоящим даю согласие на обработку ООО «Инбанк» моих персональных данных. Согласие дается мною в целях заключения и дальнейшего исполнения договоров на оказание банковских услуг и иных договоров, заключаемых между мною и ООО «Инбанк».

Настоящее согласие дается мною на срок, определяемый в соответствии со сроками хранения соответствующей информации и/или документов, предусмотренными законодательством Российской Федерации. По истечении указанных сроков согласие может быть отозвано мною путем направления ООО «Инбанк» письменного уведомления об отзыве, направляемого не менее, чем за 2 (два) месяца до даты отзыва согласия.

Согласен с тем, что Банк имеет право отказать в выпуске карты без объяснения причины. Обязуюсь соблюдать правила пользования банковскими картами.

Подпись Держателя: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
*расшифровка*

Согласны с тем, что Банк имеет право отказать в выпуске карты без объяснения причины.

Согласны с тем, что Банк имеет право установить лимит на совершение операций с использованием корпоративных банковских карт и изменять его в одностороннем порядке.

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_/  
(подпись Руководителя/ или иного (ФИО)  
уполномоченного лица)

*М.П.*

Служебная информация

Должность уполномоченного лица Банка, принявшего заявление	
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка	
Подпись уполномоченного лица Банка	

## **Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом (для юридических лиц)**

### 1. Общие положения

- 1.1. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом (далее – Условия) дополняют Положение «Условия договора банковского счета» и регулируют вопросы открытия Банком Клиенту банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом в валюте Российской Федерации (далее – Счет) для осуществления расчетов, связанных с деятельностью Клиента по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями при наличии согласования расходных операций специализированным депозитарием в соответствии с заключенным между Клиентом и специализированным депозитарием договором.
- 1.2. Корпоративная карта к Счету не выпускается.
- 1.3. Все платежные документы, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по Счету, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего средствами паевого инвестиционного фонда. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в платежном документе в поле «Плательщик» после своего наименования указывает «Д.У. (наименование фонда)».
- 1.4. Порядок проведения операций по Счету в электронной форме с использованием системы дистанционного банковского обслуживания регулируется Положением «Условия договора об обмене документами с клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в электронном виде с использованием электронной подписи».

### 2. Порядок открытия и ведения Счета

- 2.1. Банк открывает Счет на основании предоставленных Клиентом Заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом (Приложение к настоящим Условиям) и комплекта документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.2. Перечень операций, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе Тарифами, а также настоящими Условиями.
- 2.3. Списание денежных средств со Счета производится по поручению или с согласия Клиента при условии согласования расходной операции специализированным депозитарием (далее - Спецдепозитарий). Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и другими договорами, заключенными Клиентом с Банком и связанными с осуществлением доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

### 3. Права и обязанности Банка

- 3.1. Банк обязуется вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента.

- 3.2. Банк обязуется выполнять распоряжения Клиента и совершать операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, банковскими правилами и настоящими Условиями.
- 3.3. Банк вправе отказать в приеме платежного (расчетного) документа при нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Условий либо если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Банк вправе потребовать от Клиента документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжения Счетом, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Условиями.

- 3.4. Банк обязуется принимать к исполнению платежные документы Клиента при осуществлении расходных операций по счету (перечисление) только при условии согласования указанной расходной операции Спецдепозитарием.

Согласие Спецдепозитария на проведение расходной операции по Счету выдается путем:

- подписания электронного платежного документа электронной подписью уполномоченного лица Спецдепозитария в системе дистанционного банковского обслуживания Клиента;
- подписания платежного (расчетного), кассового документа Клиента на бумажном носителе уполномоченным лицом Спецдепозитария и проставления печати Спецдепозитария (при ее наличии).

При этом Банк вправе потребовать от Клиента документы, подтверждающие полномочия лиц Спецдепозитария, которым предоставлено право давать согласие на списание денежных средств со Счета, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Условиями. Права лиц, уполномоченных от имени Спецдепозитария осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций по расчетным (платежным), кассовым документам Клиента, удостоверяются доверенностью, выданной уполномоченному сотруднику Спецдепозитария, содержащей соответствующие полномочия, или документом, подтверждающим избрание (назначение) на должность лиц (-а), имеющих(-его) право в соответствии с уставными документами Спецдепозитария действовать от его имени без доверенности (предоставляется в копии, заверенной нотариально); образец подписи уполномоченных лиц Спецдепозитария - нотариально удостоверенной карточкой с образцами подписей и оттиска печати Спецдепозитария. При изменении лиц, уполномоченных от имени Спецдепозитария согласовывать проведение расходных операций по Счету, Клиент предоставляет в Банк новую доверенность (документ, подтверждающий избрание на должность лиц (-а), имеющих(-его) право в соответствии с уставными документами Спецдепозитария действовать от его имени без доверенности) и новую нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати Спецдепозитария. Банк вправе принять вышеуказанные документы непосредственно от Спецдепозитария. До открытия Счета Клиент также обеспечивает представление в Банк от Спецдепозитария комплекта учредительных документов, включая лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария, документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Спецдепозитария.

#### 4. Права и обязанности Клиента

- 4.1. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и правила Банка по вопросам оформления расчетных и кассовых документов и совершения операций по Счету.
- 4.2. Клиент до открытия Счета обязуется предоставить в Банк копию документа, на основании которого осуществляется доверительное управление паевым инвестиционным фондом, со всеми изменениями и дополнениями (договор, правила и т.д.), заверенную в порядке, установленном Банком.
- 4.3. Клиент обязуется в кратчайшие сроки предоставлять в Банк всю информацию об изменениях в документ, на основании которого осуществляется доверительное

управление паевым инвестиционным фондом, об изменениях, внесенных в учредительные документы, в состав лиц, уполномоченных учредительными документами и/или доверенностью на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, фактического местонахождения, а также предоставлять надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие указанные изменения.

4.4. Клиент вправе давать Банку поручения по осуществлению операций по Счету, получать выписки и справки по Счету, делать запросы по порядку проведения операций по Счету.

4.5. Клиент обязуется предоставлять в Банк всю информацию о выгодоприобретателе, то есть о третьем лице, которое, не является непосредственно участником сделки (финансовой операции), но получает выгоду от ее проведения.

При проведении операций по перечислению денежных средств со Счета на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, проведения платежа за третье лицо, Клиент обязуется предоставлять в Банк всю информацию о выгодоприобретателе и копии документов, подтверждающих данную информацию, в день совершения операции (платежа). В случае необходимости получения Банком дополнительной информации о выгодоприобретателе, Клиент обязуется представить в Банк такую информацию не позднее 5 (Пяти) дней с момента получения запроса Банка.

4.6. Клиент обязуется информировать Банк о случаях ошибочного зачисления на Счет не принадлежащих ему сумм в течение двух банковских дней с даты получения выписки по Счету.

## 5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Оплата услуг Банка по обслуживанию Клиента производится в соответствии с действующими Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Положения «Условия договора банковского счета» и настоящих Условий. Тарифы считаются принятыми Клиентом с момента присоединения к Положению «Условия договора банковского счета». В дальнейшем Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента в порядке, установленном Положением «Условия договора банковского счета».

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент имеет право в двухнедельный срок с момента их утверждения расторгнуть Положение «Условия договора банковского счета», оплатив услуги Банка за этот период по старым Тарифам.

5.2. Биржевые сборы, пошлины, телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, комиссии корреспондентов, комиссии Банка согласно действующим Тарифам, а также иные документально подтвержденные непредвиденные фактические расходы, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания, возмещаются Клиентом и списываются Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента.

5.3. Стоимость услуг Банка (п.5.1.) и расходы Банка (п.5.2.) списываются Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента в порядке и в сроки, предусмотренные в Тарифах.

5.4. При недостаточности средств на Счете стоимость услуг Банка (п.5.1.) и расходы, указанные в п.5.2. настоящих Условий, списываются без распоряжения Клиента с любого счета Клиента в Банке, в том числе валютного, на котором имеется остаток средств в сумме, эквивалентной сумме стоимости услуг Банка и расходов, пересчитанной по курсу Банка на дату списания. При этом курс иностранной валюты к российскому рублю устанавливается Банком.

## 6. Ответственность Сторон

6.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета.

- 6.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента вышеуказанная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в платежном поручении, за возможные недоразумения, возникшие вследствие искажения текста распоряжений, переданных по телеграфу, телексу, телефону или посредством электронных систем, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) договора доверительного управления, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.
- 6.4. Клиент несет полную юридическую ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций.
- 6.5. Клиент несет ответственность за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в Банк информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи платежных документов, а также в составе уполномоченных лиц Спецдепозитария, имеющих право давать согласие на списание денежных средств со Счета. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и/или поручений, согласие на исполнение которых было дано неуполномоченными сотрудниками Спецдепозитария, в случае не уведомления или несвоевременного уведомления об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжения Счетом и/или лиц, имеющих право давать согласие на совершение расходных операций по Счету.

## 7. Действие настоящих Условий и договора банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом

- 7.1. Срок действия на настоящих Условий и договора банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом, порядок его изменения и расторжения определяется разделом «Действие настоящего Положения и договора банковского счета» Положения «Условия договора банковского счета».

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом**  
*(для юридических лиц)*

Дата

**Информация о Клиенте:** резидент  нерезидент

<b>Наименование Клиента</b> (полное наименование)		
<b>Данные о регистрации Клиента</b>	<b>ИНН:</b>	<b>ОГРН/ОГРНИП:</b>
<b>Местонахождение Клиента</b> (юридический адрес)		
<b>Телефоны:</b>	<b>Факс:</b>	<b>Адрес электронной почты:</b>

Настоящим заявляем о присоединении к «Условиям договора банковского счета» (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), включая «Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом», в порядке ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и соглашаемся с тем, что настоящее Заявление, Условия и Тарифы вместе являются Договором банковского счета, а также подтверждаем, что действующие на дату подписания Условия и Тарифы нам предоставлены.

**Просим открыть:**

<b>Наименование счета</b>	<b>Валюта счета</b>
счет доверительного управления паевым инвестиционным фондом  (наименование фонда) с участием специализированного депозитария  (наименование специализированного депозитария) Реквизиты договора доверительного управления: № _____ от _____ срок действия _____	

_____ (должность)  _____/_____ (подпись Руководителя/ или иного уполномоченного лица) (ФИО)	М.П.
---	------

**Заполняется Банком:**

**Заявление принял, идентификацию клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета и совершение операций по счету проверил:**

<b>Должность уполномоченного лица Банка</b>	
<b>Ф.И.О. уполномоченного лица Банка</b>	
<b>Подпись уполномоченного лица Банка</b>	

**ЗаклЮчить договор и открыть счет разрешаю:**

_____ / _____ / (Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)  М.П.	« _____ » _____ 201__ г.
--	--------------------------

Номер Договора	Дата

**Открыты счета:**

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата внесения записи в Книгу регистрации открытых закрытых счетов)

**Условия открытия и обслуживания транзитного банковского счета для учета  
денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного  
фонда  
(для юридических лиц)**

1. Общие положения

- 1.1. Условия открытия и обслуживания транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее – Условия) дополняют Положение «Условия договора банковского счета» и регулируют вопросы открытия Банком Клиенту транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в валюте Российской Федерации (далее – Счет).
- 1.2. Открываемый в соответствии с настоящими Условиями Счет является транзитным счетом в понимании Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).
- 1.3. Корпоративная карта к Счету не выпускается.
- 1.4. Порядок проведения операций по Счету в электронной форме с использованием системы дистанционного банковского обслуживания регулируется Положением «Условия договора об обмене документами с клиентом - юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в электронном виде с использованием электронной подписи».

2. Порядок открытия и ведения Счета

- 2.1. Банк открывает Счет на основании предоставленных Клиентом Заявления на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, (Приложение к настоящим Условиям) и комплекта документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.2. Перечень операций, а также порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе Тарифами, а также настоящими Условиями.
- 2.3. Списание денежных средств со Счета производится по поручению или с согласия Клиента при условии согласования расходной операции специализированным депозитарием (далее - Спецдепозитарий). Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и другими договорами, заключенными Клиентом с Банком и связанными с доверительным управлением.
- 2.4. Клиент осуществляет расходные операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. Права и обязанности Банка

- 3.1. Банк обязуется вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента.
- 3.2. Банк обязуется выполнять распоряжения Клиента и совершать операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, банковскими правилами и настоящими Условиями.
- 3.3. Банк вправе отказать в приеме платежного (расчетного) документа при нарушении требований действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Условий

либо если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Банк вправе потребовать от Клиента документы, подтверждающие полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжения Счетом, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Условиями.

- 3.5. Банк обязуется принимать к исполнению платежные документы Клиента при осуществлении расходных операций по счету (перечисление) только при условии согласования указанной расходной операции Спецдепозитарием.

Согласие Спецдепозитария на проведение расходной операции по Счету выдается путем:

- подписания электронного платежного документа электронной подписью уполномоченного лица Спецдепозитария в системе дистанционного банковского обслуживания Клиента;
- подписания платежного (расчетного), кассового документа Клиента на бумажном носителе уполномоченным лицом Спецдепозитария и проставления печати Спецдепозитария (при ее наличии).

При этом Банк вправе потребовать от Клиента документы, подтверждающие полномочия лиц Спецдепозитария, которым предоставлено право давать согласие на списание денежных средств со Счета, и до предоставления таких документов не совершать действий по оказанию услуг, предусмотренных настоящими Условиями. Права лиц, уполномоченных от имени Спецдепозитария осуществлять действия по письменному согласованию расходных операций по расчетным (платежным), кассовым документам Клиента, удостоверяются доверенностью, выданной уполномоченному сотруднику Спецдепозитария, содержащей соответствующие полномочия, или документом, подтверждающим избрание (назначение) на должность лиц (-а), имеющих(-его) право в соответствии с уставными документами Спецдепозитария действовать от его имени без доверенности (предоставляется в копии, заверенной нотариально); образец подписи уполномоченных лиц Спецдепозитария - нотариально удостоверенной карточкой с образцами подписей и оттиска печати Спецдепозитария. При изменении лиц, уполномоченных от имени Спецдепозитария согласовывать проведение расходных операций по Счету, Клиент предоставляет в Банк новую доверенность (документ, подтверждающий избрание на должность лиц (-а), имеющих(-его) право в соответствии с уставными документами Спецдепозитария действовать от его имени без доверенности) и новую нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати Спецдепозитария. Банк вправе принять вышеуказанные документы непосредственно от Спецдепозитария. До открытия Счета Клиент также обеспечивает представление в Банк от Спецдепозитария комплекта учредительных документов, включая лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария, документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Спецдепозитария.

#### 4. Права и обязанности Клиента

- 4.1. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и правила Банка по вопросам оформления расчетных и кассовых документов и совершения операций по Счету.
- 4.2. Клиент обязуется в кратчайшие сроки предоставлять в Банк всю информацию об изменениях в документ, на основании которого осуществляется доверительное управление паевым инвестиционным фондом, об изменениях, внесенных в учредительные документы, в состав лиц, уполномоченных учредительными документами и/или доверенностью на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, фактического местонахождения, а также предоставлять надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие указанные изменения.
- 4.3. Клиент вправе давать Банку поручения по осуществлению операций по Счету, получать выписки и справки по Счету, делать запросы по порядку проведения операций по Счету.

- 4.4. Клиент обязуется предоставлять в Банк всю информацию о выгодоприобретателе, то есть о третьем лице, которое, не являясь непосредственно участником сделки (финансовой операции), но получает выгоду от ее проведения.  
При проведении операций по перечислению денежных средств со Счета на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, проведения платежа за третье лицо, Клиент обязуется предоставлять в Банк всю информацию о выгодоприобретателе и копии документов, подтверждающих данную информацию, в день совершения операции (платежа). В случае необходимости получения Банком дополнительной информации о выгодоприобретателе, Клиент обязуется представить в Банк такую информацию не позднее 5 (Пяти) дней с момента получения запроса Банка.
- 4.5. Клиент обязуется информировать Банк о случаях ошибочного зачисления на Счет не принадлежащих ему сумм в течение двух банковских дней с даты получения выписки по Счету.

## 5. Стоимость услуг и порядок расчетов

- 5.1. Оплата услуг Банка по обслуживанию Клиента производится в соответствии с действующими Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Положения «Условия договора банковского счета» и настоящих Условий. Тарифы считаются принятыми Клиентом с момента присоединения к Положению «Условия договора банковского счета». В дальнейшем Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента в порядке, установленном Положением «Условия договора банковского счета».  
В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент имеет право в двухнедельный срок с момента их утверждения расторгнуть Положение «Условия договора банковского счета», оплатив услуги Банка за этот период по старым Тарифам.
- 5.2. Расходы, связанные с осуществлением операций по Счету, возмещаются Клиентом в порядке, предусмотренном п. 5.3. и 5.4. настоящих Условий.
- 5.3. Стоимость услуг Банка (п.5.1.) и расходы Банка (п.5.2.) списываются Банком с расчетного счета Клиента, открытого в Банке для учета собственных средств Клиента, без распоряжения Клиента в порядке и в сроки, предусмотренные в Тарифах.
- 5.4. При недостаточности средств на Счете стоимость услуг Банка (п.5.1.) и расходы, указанные в п.5.2. настоящих Условий, списываются без распоряжения Клиента с любого счета Клиента в Банке, в том числе валютного, на котором имеется остаток средств в сумме, эквивалентной сумме стоимости услуг Банка и расходов, пересчитанной по курсу Банка на дату списания. При этом курс иностранной валюты к российскому рублю устанавливается Банком.

## 6. Ответственность Сторон

- 6.1. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета.
- 6.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента вышеуказанная информация может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Банк не несет ответственности за правильность информации, указанной в платежном поручении, за возможные недоразумения, возникшие вследствие искажения текста распоряжений, переданных по телеграфу, телексу, телефону или посредством электронных систем, за правомерность операций в случае непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом информации об изменении (прекращении) договора доверительного управления, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

- 6.4. Клиент несет полную юридическую ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций.
- 6.5. Клиент несет ответственность за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в Банк информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи платежных документов, а также в составе уполномоченных лиц Спецдепозитария, имеющих право давать согласие на списание денежных средств со Счета. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и/или поручений, согласие на исполнение которых было дано неуполномоченными сотрудниками Спецдепозитария, в случае не уведомления или несвоевременного уведомления об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжения Счетом и/или лиц, имеющих право давать согласие на совершение расходных операций по Счету.

7. Действие настоящих Условий и договора банковского счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом

- 7.1. Срок действия на настоящих Условий и договора транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, порядок его изменения и расторжения определяется разделом «Действие настоящего Положения и договора банковского счета» Положения «Условия договора банковского счета».

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на присоединение к «Условиям договора банковского счета» и открытие транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда**  
*(для юридических лиц)*

Дата

Информация о Клиенте: резидент  нерезидент

Наименование Клиента (полное наименование)		
Данные о регистрации Клиента	ИНН:	ОГРН/ОГРНИП:
Местонахождение Клиента (юридический адрес)		
Телефоны:	Факс:	Адрес электронной почты:

Настоящим заявляем о присоединении к «Условиям договора банковского счета» (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), включая «Условия открытия и обслуживания транзитного банковского счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда», в порядке ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и соглашаемся с тем, что настоящее Заявление, Условия и Тарифы вместе являются Договором банковского счета, а также подтверждаем, что действующие на дату подписания Условия и Тарифы нам предоставлены.

**Просим открыть:**

Наименование счета	Валюта счета
транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда  (наименование фонда)	
с участием специализированного депозитария	
(наименование специализированного депозитария)	

_____ (должность)  _____/_____ (подпись Руководителя/ или иного уполномоченного лица) (ФИО)	М.П.
--	------

**Заполняется Банком:**

**Заявление принял, идентификацию клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета и совершение операций по счету проверил:**

Должность уполномоченного лица Банка	
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка	
Подпись уполномоченного лица Банка	

**ЗаклЮчить договор и открыть счет разрешаю:**

_____/_____ (Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)	« ____ » _____ 201__ г.
--	-------------------------

М.П.	
------	--

Номер Договора	Дата

**Открыты счета :**

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата внесения записи в Книгу регистрации открытых закрытых счетов)