

## **ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

### **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если в тексте настоящих Правил прямо не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

**Банк** – Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк». Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, строение 22. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3251.

**Договор банковского счета (Договор)** – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил, по которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента.

**Договор дистанционного банковского обслуживания** – договор, заключенный между Сторонами, определяющий порядок обмена электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе порядок передачи Клиентом в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по Счету, иных документов, порядок получения Клиентом выписок по Счету, информации о состоянии Счета и операциях по Счету с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания.

**Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк» (Заявление о присоединении)** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора(-ов) банковского счета.

**Заявление на закрытие банковского счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора банковского счета.

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – лицо, занимающееся частной практикой), заключившее с Банком Договор банковского счета.

**Обслуживающее подразделение** – подразделение Банка (в т.ч. обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета.

**Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО «Промсвязьбанк», утвержденные Банком в редакции от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 года (версия № 4).

**Система Дистанционного банковского обслуживания (Система)** – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Владельцем и Оператором Системы является Банк.

**Счет Клиента (Счет)** – банковский счет, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами Договора банковского счета.

**Счет Клиента со специальным Режимом (Счет со специальным Режимом)** - Счет, по которому может проводиться только ограниченный перечень операций, предусмотренный законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами, включая специальные банковские счета платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), поставщиков, но не ограничиваясь только этими видами банковских счетов.

**Тарифы** – Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определяющие размер платы, установленной Банком за обслуживание Счета, в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за открытие и ведение Счета, за совершение операций по Счету и совершение иных действий по исполнению Договора банковского счета; а также иные тарифы Банка за услуги, связанные с обслуживанием и ведением Счета, осуществлением расчетов (переводов) по Счету.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании – Стороны).

**1.2.** Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом.

Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (проставления Банком на поданном Клиентом в Банк **Заявлении о присоединении** отметки об открытии Счета) оферты Клиента (поданного в Банк на бумажном носителе **Заявления о присоединении**).

**1.2.1.** Форма **Заявления о присоединении** определяется Банком в одностороннем порядке. Изменения, вносимые Банком в форму **Заявления о присоединении**, не являются односторонним изменением Банком условий Договора банковского счета. Типовая форма **Заявления о присоединении** доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить **Договор банковского счета**, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 1.5. настоящих Правил.

**1.2.2.** В случае, если в **Заявлении о присоединении** Клиент попросил Банк открыть ему несколько Счетов, такое **Заявление о присоединении** признается Сторонами содержащим несколько оферт на заключение нескольких Договоров банковского счета (по числу Счетов, указанных в **Заявлении о присоединении**). Акцепт Банком такой оферты является акцептом на заключение нескольких Договоров банковского счета – соответственно числу Счетов, указанных в таком **Заявлении о присоединении**.

Количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничено.

**1.3.** В случае заключения между Банком и Клиентом **договора комплексного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения Клиента в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к "Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в ПАО "Промсвязьбанк"**, Договор банковского счета может быть заключен путем акцепта Банком оферты Клиента (**Заявления о присоединении** в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного(-ых) лица(лиц) Клиента) в порядке, предусмотренном **договором комплексного банковского обслуживания**.

**1.4.** Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами (правилами Банка), применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами, а также условиями настоящих Правил. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

**1.5.** Банк с целью ознакомления юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, с условиями Правил и Тарифами размещает Правила (в том числе изменения и дополнения в Правила) и Тарифы путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка), обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru);
- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте;
- рассылки информационных сообщений с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания);
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

## **2. Порядок открытия и ведения банковского счета.**

**2.1.** Открытие и ведение Счета производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.2.** Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- представления Клиентом/наличия в Банке всех документов, необходимых для открытия и обслуживания Счета, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и
- отсутствия действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих

открытию Счета.

В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

**2.3.** Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в **Заявлении о присоединении**. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

Документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с п.2.2. настоящих Правил, представляются в подразделение Банка, указанное Клиентом в **Заявлении о присоединении**, или иному лицу, уполномоченному Банком на прием документов от Клиента для заключения Договора. Счет открывается Клиенту в подразделении Банка, которое указано в **Заявлении о присоединении**. Обслуживание Клиента осуществляется в подразделении Банка, в которое предоставлено **Заявление о присоединении**, если Обслуживающее подразделение не было изменено в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, либо по заявлению Клиента. Перечень подразделений Банка, в которые могут быть представлены документы, необходимые для открытия Счета, и в которых может осуществляться обслуживание Счетов (перечень Обслуживающих подразделений), определяется Банком в одностороннем порядке.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить Обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных п.1.5. настоящих Правил, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до дня начала обслуживания Клиента в новом Обслуживающем подразделении.

**2.4.** Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**2.5.** Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) с приложением иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк Карточке.

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в Карточке, являются единственно действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки и соответствующих документов.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и получения Банком противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Карточках, иных документах (фактах), информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с п. 10.3 настоящих Правил, Банк осуществляет операции по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями лиц, в том числе электронными подписями (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания), полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка путем представления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая Карточку.

**2.6.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

В случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на таком Счете, в соответствии с Режимом Счета, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

Перечень видов банковских счетов, в том числе, но не ограничиваясь Счетов со специальным Режимом, открываемых Банком на основании Договора банковского счета, определяется Банком в одностороннем порядке. Перечень операций, проводимых по Счетам со специальным Режимом, а также иные особенности обслуживания Счетов со специальным Режимом определяются действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

С даты вступления в действие настоящей редакции Правил и до внесения изменений в Правила, на основании Договора банковского счета, заключаемого путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, могут быть открыты только банковские счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, не являющиеся специальными банковскими счетами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Федерации и не имеющие специального Режима.

**2.7.** Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента.

Распоряжения, предъявляемые к Счету, принимаются Банком к исполнению независимо от суммы, в них указанной, и от наличия денежных средств на Счете Клиента, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом или настоящими Правилами.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента предъявленные к Счету распоряжения Клиента, иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством, настоящими Правилами или соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено изменение указанной последовательности. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности средств на Счете распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений, если иное не предусмотрено соглашением Сторон. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в установленный настоящими Правилами срок и в порядке очередности списания средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.7.1.** В случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей при недостаточности собственных денежных средств на Счете, Банком может быть предоставлен кредит в форме «овердрафт», в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением (договором) между Сторонами.

**2.8.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами (в том числе Приложениями к настоящим Правилам) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по списанию денежных средств со Счета в валюте Счета на основании:

- платежных поручений, кассовых документов и иных распоряжений Клиента;
- инкассовых поручений и иных распоряжений, предъявляемых к Счету лицами и/или органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиента, для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента (взыскателей средств);
- инкассовых поручений, предъявляемых к Счету получателями средств при расчетах по инкассо;
- платежных требований и иных составленных по установленным Банком формам распоряжений, предъявляемых к Счету получателями средств при осуществлении расчетов в форме перевода денежных средств по требованиям получателя средств (прямого дебетования);
- расчетных документов и иных распоряжений Банка (включая банковские и платежные ордера, применяемые в случаях, установленных нормативными актами Банка России), в том числе, но не исключительно: составленных Банком на основании распоряжений Клиента, иных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами для списания денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента.

Распоряжения, для которых Банком России не установлены реквизиты и формы, должны быть составлены по установленным или согласованным с Банком формам.

Вышеуказанные документы принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

Перечень распоряжений, на основании которых Банк производит операции по Счету, определяется Банком в одностороннем порядке.

**2.8.1.** В случае если на основании распоряжения Клиента, составленного по установленной Банком форме и предъявленного к Счету, открытому Клиенту в иностранной валюте, денежные средства списываются со Счета Клиента для их последующей конвертации в иную валюту, то конверсионная операция осуществляется по курсу Банка на момент списания средств со Счета Клиента.

**2.9.** Если иное не предусмотрено настоящими Правилами (в том числе Приложениями к настоящим Правилам) или дополнительным соглашением к Договору банковского счета, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет в валюте Счета на основании кассовых, расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

Поступившие на Счет, открытый Клиенту в иностранной валюте, денежные средства в иной иностранной

валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет Клиента в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для юридических лиц, установленному на момент совершения операции.

**2.10.** Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету (далее по тексту - «Операционное время (день)»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

**2.11.** Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

В случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим Договором дистанционного банковского обслуживания.

Порядок выполнения Банком процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

**2.12.** Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет. При этом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами или отдельным соглашением (договором) между Сторонами, Банк имеет право зачислять денежные средства на Счет Клиента по двум и более реквизитам, определяемым Банком в одностороннем порядке и доводимым до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**2.13.** Перечисление Банком денежных средств со Счета и/или исполнение распоряжений Клиента о выдаче наличных денежных средств со Счета (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам или отдельным соглашением между Сторонами) производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих документов, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расходной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля, фиксирования информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и т.д. Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком, в т.ч. в Тарифах.

В случае, если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление Банком вышеуказанных денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

**2.14.** Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче наличных денежных средств со Счета считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы денежных средств в размере, указанном в денежном чеке на получение наличных средств, лицу, указанному Клиентом в данном денежном чеке, а в случае заключения с Клиентом соответствующего договора (соглашения) о доставке наличных денежных средств, получаемых Клиентом по денежному чеку, – в момент передачи инкассаторами Банка (иной уполномоченной Банком организацией) наличных денежных средств лицу, указанному Клиентом в данном денежном чеке.

**2.15.** Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, а также денежные средства в оплату комиссионного вознаграждения Банка, расходов, понесенных Банком в связи с выполнением распоряжений Клиента и оказанием услуг, предусмотренных Тарифами (далее – комиссионное вознаграждение),

включая суммы пени и иных санкций, предусмотренные настоящими Правилами, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров или мемориальных исправительных ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России) в сроки, установленные соответствующими тарифами или настоящими Правилами.

Присоединившись к настоящим Правилам, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставяемых Банком к Счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным настоящими Правилами и/или Тарифами (включая обязательства по уплате Банку комиссионного вознаграждения, по возмещению Банку расходов и иных сумм Клиентом, являющимся получателем средств по аккредитиву, - в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и плательщиком денежных средств по аккредитиву), либо в целях списания ошибочно зачисленных на счет денежных средств, - без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Правил и/или Тарифов, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

**2.16.** Денежные средства, причитающиеся Банку как кредитору по обязательствам, возникшим из договоров (соглашений) между Банком и Клиентом, в том числе, кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, иных договоров (соглашений), а также по регрессным требованиям Банка к Клиенту, списываются Банком со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента, в том числе в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямого дебетования), в форме расчетов по инкассо на основании расчетных или иных документов Банка (в т.ч. банковских ордеров, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России), при наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве кредитора на списание денежных средств со счетов Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет.

**2.17.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований/иных составленных по утвержденным/согласованным с Банком формам распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку:

- в заключенном между Сторонами соглашении о предоставлении заранее данного акцепта/соглашении об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/ином договоре (соглашении) между Банком и Клиентом, предусматривающем право получателя средств предъявлять платежные требования/иные составленные по утвержденной/согласованной с Банком форме распоряжения к Счету Клиента;

- в виде отдельного документа, составленного Клиентом по утвержденной Банком или согласованной с Банком форме, подписанного (удостоверенного) лицами, уполномоченными Клиентом на распоряжение Счетом, и указанными Клиентом в Карточке и / или Заявлении на регистрацию в качестве лиц с уровнем доступа к Счету «первая подпись», а также скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии печати у Клиента), заявленным в Карточке Клиента. Печать необходима только на документе, представленном в Банк на бумажном носителе. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым предоставляет получателям средств, в отношении которых Клиент предоставил в Банк заранее данный акцепт в виде отдельного документа, право предъявлять к Счету Клиента распоряжения таких получателей средств.

В случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента такое распоряжение подлежит возврату получателю средств, если отдельным договором (соглашением) между Сторонами не предусмотрена обязанность Банка запросить акцепт Клиента.

Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, предоставляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно - последующий акцепт) в порядке, устанавливаемом Банком. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым предоставляет получателю средств, в отношении которого Клиент предоставил в Банк последующий акцепт, право предъявить распоряжение получателя средств к Счету Клиента для оплаты с акцептом Клиента. Последующий акцепт должен быть направлен Клиентом в Банк в установленный законом срок по установленной Банком форме.

**2.18.** Денежные средства, находящиеся на Счете, списываются Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании инкассовых поручений в следующих случаях:

**2.18.1.** по распоряжениям взыскателей средств;

**2.18.2.** в случаях, предусмотренных заключенными между Сторонами соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств/иным договором (соглашением) между Сторонами, предусматривающим условие о списании средств со Счета на основании инкассовых поручений получателя средств, в отношении которого Клиент в таком соглашении или в отдельном документе, составленном по утвержденной Банком или согласованной Банком форме, предоставлены в Банк сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств;

**2.18.3.** в случае подтверждения Клиентом права получателя средств, являющегося лизингодателем, предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента (далее в настоящем разделе – Право получателя-лизингодателя) в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил. Подтверждения Клиентом Права получателя-лизингодателя не требуется в случае подтверждения этого права самим получателем средств, являющимся лизингодателем, в порядке, установленном в пункте 2.18.4. настоящих Правил;

Стороны пришли к соглашению, что Клиент считается подтвердившим Право получателя-лизингодателя в следующих случаях:

- Клиент представил в Банк сведения о получателе средств, имеющем Право получателя-лизингодателя, обязательстве плательщика (Клиента) и основном договоре; либо

- до 12 часов 00 минут местного времени рабочего дня, следующего за днем направления Банком Клиенту запроса о подтверждении Права получателя-лизингодателя (далее в настоящем разделе – Запрос), Клиент подтвердил Право получателя-лизингодателя в порядке, предусмотренном пунктом **2.18.3.2.** настоящих Правил.

**2.18.3.1.** Банк направляет Клиенту Запрос одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием факсимильной связи - в формате факсимильного сообщения, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14. настоящих Правил;

- с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания) в форме электронного документа, подписанного (защищенного) электронной подписью уполномоченного лица Банка;

- с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа в формате сообщения электронной почты, направленного по реквизитам Клиента, указанным в **Заявлении о присоединении** или ином документе, представленном Клиентом в Банк в соответствии с п.3.3.14. настоящих Правил;

- с использованием средств связи - в формате SMS-сообщения, направленного на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона (если между Клиентом и Банком заключено соглашение об оказании услуги «SMS информирование»).

Риск неполучения Клиентом Запроса, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Правилами, несет Клиент.

**2.18.3.2.** Ответ на Запрос (подтверждение Права получателя-лизингодателя) должен быть представлен Клиентом в Банк в письменной форме одним из следующих способов:

- путем передачи ответа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Клиента, в Обслуживающее подразделение Банка;

- путем направления в Банк сообщения в форме электронного документа, подписанного (защищенного) подлинной электронной подписью уполномоченного лица Клиента, - с использованием Системы Дистанционного банковского обслуживания (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания).

**2.18.4.** в случае подтверждения получателем средств, являющимся лизингодателем, своего права предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента посредством представления в Банк соответствующих документов (в частности, заверенной копии договора лизинга). При представлении в Банк получателем средств, являющимся лизингодателем, указанных документов, право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента считается подтвержденным получателем средств, являющимся лизингодателем.

**2.19.** Выписки по операциям по Счету и приложения к ним, в том числе расчетные документы и иные распоряжения, предоставляются Банком Клиенту в порядке, устанавливаемом Банком и доводимом Банком до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

Выписки и приложенные к ним документы предоставляются Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету или поступления документов в Банк, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке, предусмотренном таким договором. Время выдачи выписок по Счету устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

### **3. Обязанности Сторон.**

#### **3.1. Банк обязуется:**

**3.1.1.** Совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, используемыми в международной практике международными правилами (при расчетах в иностранной валюте), а также настоящими Правилами, за исключением расчетов

чеками, а также расчетов по непокрытым аккредитивам (если иное не будет предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом).

**3.1.2.** Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**3.1.3.** Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или предусмотренных настоящими Правилами.

**3.1.4.** Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством Российской Федерации или Режимом Счета, установленным Приложением к настоящим Правилам или отдельным соглашением между Сторонами).

**3.1.5.** Осуществлять доставку переданных Клиентом инкассовых поручений, платежных требований по их назначению способом, выбранным Банком и обеспечивающим отправку указанных расчетных документов.

**3.1.6.** Выдавать выписки по Счету, приложения к ним в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

**3.1.7.** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.1.8.** Хранить документы/копии документов, предоставленные Клиентом при открытии Счета и в соответствии с пунктом 3.3.12. настоящих Правил, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия Договора банковского счета.

**3.1.9.** Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

**3.1.10.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом либо настоящими Правилами (Приложениями к настоящим Правилам), составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленных в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

**3.2.** В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом:

- некоторые из предусмотренных п.3.1. настоящих Правил обязанностей не осуществляются Банком (если это прямо предусмотрено Приложением(ями) к настоящим Правилам для Счета с соответствующим специальным Режимом) либо должны исполняться Банком с особенностями, предусмотренными Приложением(ями) к настоящим Правилам для Счета с соответствующим специальным Режимом);

- на Банк могут быть возложены дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам для Счета с соответствующим специальным Режимом (если Банк обслуживает Счет с соответствующим Режимом).

### **3.3. Клиент обязуется:**

**3.3.1.** Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

**3.3.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

**3.3.3.** Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного времени, а в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

**3.3.4.** Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

**3.3.5.** Надлежащим образом исполнять дополнительные обязанности, предусмотренные Приложением(ями) к настоящим Правилам для Счета со специальным Режимом (если на основании Договора банковского счета Клиенту открыт Счет с соответствующим Режимом).

**3.3.6.** Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых/проведенных операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных



функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, в т.ч. документы и информацию:

- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента;
- необходимые для идентификации и обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента;
- разъясняющие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций по Счету.

**3.3.7.** Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые им услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента, в том числе в соответствии с иными тарифами Банка, связанными с обслуживанием Счета Клиента.

**3.3.8.** Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете посредством регулярного, но не реже 1 (Одного) раза в 5 (Пять) календарных дней, получения выписки и прилагающихся к ней документов.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента или неправильно списанных со Счета), предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

**3.3.9.** Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства на корреспондентский счет Банка (подразделения Банка), с которого эти денежные средства были зачислены на Счет Клиента, либо по реквизитам, указанным в требовании Банка, - в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с п. 3.3.8 настоящих Правил либо с момента получения требования Банка.

**3.3.10.** В случае, если денежных средств, имеющихся на Счете, недостаточно для проведения Банком операций по списанию денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с п. 2.15 настоящих Правил, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного извещения Банка о причитающихся с него суммах оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, а также в указанный срок перечислять по реквизитам, указанным Банком в письменном извещении, денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

**3.3.11.** Производить с Банком сверку остатка денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на 1 (Первое) января очередного года не позднее 31 (Тридцать первого) января указанного года. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (Первое) января считается подтвержденным Клиентом.

**3.3.12.** Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора банковского счета, иных сделок, связанных с обслуживанием и ведением Счета, осуществлением расчетов (переводов) по Счету, в том числе указанных в заверениях, соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней (если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

- изменение в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;
- изменение адреса места нахождения, указанного в учредительных документах, и/или адреса фактического места нахождения Клиента (для юридических лиц) либо адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами); фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность Клиента (для Клиентов, не являющихся юридическими лицами) либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя (не являющегося юридическим лицом), бенефициарного владельца;
- изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору банковского счета,
- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);
- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);
- об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня возникновения указанных

обстоятельств.

Исходя из того, что Договор банковского счета заключается с целью расчетно-кассового обслуживания конкретного Клиента, а также учитывая особый характер отношений между Банком и Клиентом, связанных с распоряжением его денежными средствами, Клиент обязуется направлять в Банк уведомления, предусмотренные настоящим пунктом Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Клиента, с приложением документов (их заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

**3.3.13.** В случае закрытия Счета и отсутствии при этом у Клиента в Банке иных счетов, открытых в этой же валюте, при наличии открытых паспортов сделок представить в Банк заявление о закрытии ПС или о переводе ПС из Банка в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк.

**3.3.14.** Предоставить Банку при заключении Договора банковского счета достоверную информацию для связи с Клиентом (номер телефона и/или факса Клиента, адрес электронной почты Клиента, почтовый адрес, иную информацию), а также фактическом месте нахождения Клиента (если оно отлично от места нахождения, указанного в учредительных документах Клиента), а в случае изменения такой информации – незамедлительно предоставлять Банку обновленную информацию для связи с Клиентом, информацию о фактическом месте нахождения Клиента.

**3.3.15.** Своевременно направлять ответы на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предъявлять инкассовые поручения к Счету Клиента.

**3.3.16.** В случае заключения с контрагентами договоров, предусматривающих расчеты инкассовыми поручениями – незамедлительно представлять в Банк сведения о таких контрагентах как о получателях средств, имеющих право предъявлять к Счету инкассовые поручения, а также иные сведения, предусмотренные нормативным актом Банка России, регулирующем правила перевода денежных средств.

**3.3.17.** В случае появления/изменения выгодоприобретателя(-ей), т.е. лица(лиц), к выгоде которого(ых) действует Клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, банковских операций и иных сделок, или бенефициарного(-ых) владельца(-ев) уведомить об этом Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента наступления соответствующего события путем представления в Банк анкеты выгодоприобретателя / информации о бенефициарном владельце(-ах).

**3.3.18.** Не совершать по Счету операции (в том числе предусматривающие осуществление Банком международных расчетов), проведение которых может повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента, иные негативные последствия, включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

## **4. Права Сторон.**

### **4.1. Банк имеет право:**

**4.1.1.** Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами

**4.1.2.** Изменять в одностороннем порядке номер Счета, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**4.1.3.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

**4.1.3.1.** наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

**4.1.3.2.** непредставления Клиентом Банку документов (информации) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами, в т.ч. документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении идентификационных данных - в течение 5-ти календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок));

**4.1.3.3.** в случае, если у Банка возникли подозрения, что операции по Счету осуществляются в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

**4.1.3.4.** если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или настоящими Правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и/или актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и/или подтвердить законный характер операций по Счету;

**4.1.3.5.** поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнения в подлинности подписи и/или оттиска печати Клиента, и/или подписанных лицами, в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения;

**4.1.3.6.** недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, или в случае невозможности частичного исполнения расчетного документа или иного распоряжения Клиента;

**4.1.3.7.** наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

**4.1.3.8.** несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

**4.1.3.9.** наличия информации о том, что проведение операции по Счету является нарушением обязанности Клиента, установленной в п. 3.3.18. настоящих Правил;

**4.1.3.10.** в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативно-правовыми актами и рекомендациями Банка России, отдельным соглашением Сторон либо Приложением(ями) к настоящим Правилам, в частности, но не исключительно: предусматривающими особенности обслуживания Счета со специальным Режимом - при обслуживании счета с таким Режимом.

**4.1.4.** Изменять в одностороннем порядке Тарифы, в том числе путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации одним или несколькими из способов, указанных в п.1.5. настоящих Правил.

**4.1.5.** Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные настоящими Правилами либо законодательством Российской Федерации.

**4.1.6.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумму, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России, установленному на момент осуществления конвертации, а в случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), - то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

**4.1.7.** Предъявлять требования (распоряжения) к Счету Клиента для списания денежных средств со Счета в случаях, установленных нормативными актами Банка России или настоящими Правилами.

**4.1.8.** Изменять и дополнять в одностороннем порядке настоящие Правила, в том числе утверждать новую редакцию настоящих Правил, приложения к настоящим Правилам, в том числе, но не ограничиваясь, устанавливающие особенности обслуживания Счета со специальным Режимом, - с извещением Клиента в соответствии с пунктом 8.2. настоящих Правил.

**4.1.9.** Банк имеет право производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудио запись в момент совершения Клиентом/представителем Клиента операций и любых иных действий в Банке в целях идентификации/повторной идентификации Клиента/представителя Клиента, а также в целях принятия мер по обеспечению безопасности проведения операций и/или исключения неправомерных действий третьих лиц, в т.ч. направленных на исключение возможности совершения операций по Счету Клиента неуполномоченными лицами.

Настоящим Стороны признают фотографии, видеозаписи и аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с настоящим пунктом Правил, в качестве надлежащего доказательства, которое может быть представлено при необходимости в арбитражные суды, суды общей юрисдикции, иные государственные органы.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

**4.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (а также в соответствии с Режимом счета, если Клиенту открыт Счет со специальным Режимом) в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и настоящими Правилами.

**4.2.2.** Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

**4.2.3.** Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящими Правилами, с возмещением Банку понесенных им расходов, в т.ч. в размере, установленном Тарифами.

**4.2.4.** Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора банковского счета.

**4.2.5.** В случаях, предусмотренных отдельными соглашениями между Банком и Клиентом либо настоящими Правилами (Приложениями к настоящим Правилам), поручать Банку составлять на основании распоряжений Клиента, не являющихся расчетными документами и представленными в Банк по установленной Банком форме, расчетные документы для списания на их основании денежных средств со Счета в соответствии с указанными в настоящем пункте распоряжениями Клиента.

#### **4.3. Клиент поручает Банку:**

**4.3.1.** Зачислять на Счет Клиента суммы излишков, выявленных при пересчете проинкассированной денежной наличности, поступившей в кассу Банка при инкассации.

**4.3.2.** Производить перечисление денежных средств в рамках платежной системы Банка России или в рамках иных платежных систем по усмотрению Банка, корреспондентской сети Банка.

**4.4.** Стороны вправе заключить соглашение, в соответствии с которым Банк примет на себя обязательства по открытию Клиенту непокрытого(ых) аккредитива(ов) в порядке и на условиях, предусмотренных таким соглашением.

**4.5.** В случае, если Приложением(ями) к настоящим Правилам предусмотрены перечень операций, проводимых по Счету со специальным Режимом/иные особенности обслуживания Счета со специальным Режимом – Сторонам могут быть предоставлены дополнительные права, указанные в Приложениях к настоящим Правилам.

### **5. Начисление процентов.**

**5.1.** Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон или настоящими Правилами (Приложениями к настоящим Правилам).

### **6. Ответственность Сторон.**

**6.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**6.2.** Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения военно-политической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств, сбои в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных по операциям, совершенным с использованием корпоративных (таможенных) банковских карт, и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

### **6.3. Ответственность Банка:**

**6.3.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком денежных обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму неисполненного денежного обязательства по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых от суммы соответствующего неисполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки.

**6.3.2.** Банк не несет ответственность за неисполнения / несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае, если перевод денежных средств не исполнен / задерживается в результате действий / бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

**6.3.3.** Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

**6.3.4.** Банк не несет ответственность за отказ от проведения операций по Счету на основании расчетных, кассовых документов или иных распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России или Договора банковского счета, и/или подписанных лицом (ами), в отношении полномочий которых в Банке имеются противоречивые сведения, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами.

**6.3.5.** Банк не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, оплаты денежного чека, исполнения расчетного и/или кассового документа и/или иного распоряжения, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится без распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения (согласия) Клиента.

### **6.4. Ответственность Клиента:**

**6.4.1.** Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации (а в случае открытия Клиенту Счета со специальным Режимом – за соответствие операций Режиму счета), а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

**6.4.2.** Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

**6.4.3.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку пени в размере двойного размера учетной ставки Банка России (если Счет открыт в валюте Российской Федерации) или в двойном размере ставки, равной средней ставке банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, информация о которой публикуется Банком России в Вестнике Банка России (если Счет открыт в иностранной валюте) от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

**6.4.4.** Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по

предоставлению в Банк документов (информации), предусмотренных настоящими Правилами, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений для связи с Клиентом. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта не исполнения обязанностей, указанных в п. 3.3.12 Правил. Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанности по предоставлению в Банк документов (информации), предусмотренных настоящими Правилами, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Договора банковского счета, иных сделок, связанных с обслуживанием и ведением Счета, осуществлением расчетов (переводов) по Счету, документов, недостоверных заверений, информации, в т.ч. информации для связи с Клиентом.

До поступления в Банк соответствующих документов (информации) все действия Банка, в т.ч. реализации прав/обязанностей Банка, совершенные им исходя из имеющихся в Банке документов, заверений, информации, считаются совершенными Банком надлежащим образом.

**6.4.5.** Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по направлению в Банк ответов на запросы Банка о подтверждении права получателя средств предьявлять инкассовые поручения к Счету Клиента; предоставление недостоверных сведений на запросы Банка.

**6.4.6.** Клиент несет ответственность и все неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе п. 3.3.18, а также возмещает Банку все убытки, вызванные неисполнением Клиентом указанных обязанностей.

## **7. Порядок разрешения споров.**

**7.1.** Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Сторонами путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

**7.2.** При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения, спор передается на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражный суд г.Москвы.

## **8. Порядок внесения изменений в Правила**

**8.1.** Внесение изменений и дополнений в Правила, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

**8.2.** Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в настоящие Правила, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в п. 1.5. настоящих Правил.

**8.3.** Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в п. 8.2 настоящих Правил.

**8.4.** Любые изменения и дополнения в Правила, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

**8.5.** В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор банковского счета в порядке, предусмотренном в п. 9.2. настоящих Правил.

## **9. Срок действия Договора банковского счета. Отказ от Правил. Расторжение Договора банковского счета**

**9.1.** Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до 31 декабря текущего года, за исключением случая, указанного в п. 9.1.1 настоящих Правил.

В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора банковского счета, об отказе от пролонгации Договора на новый срок (следующий календарный год), действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

**9.1.1.** Если на Клиента распространяется действие Федерального закона от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», то Договор банковского счета вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует бессрочно.

**9.2.** Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. Для этого Клиент обязан передать в Банк **Заявление на закрытие банковского счета** по установленной Банком форме, сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками (если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком) и урегулировать все вопросы

взаиморасчетов с Банком по Договору.

На основании **Заявления на закрытие банковского счета** расторгается только Договор банковского счета, заключенный в отношении Счета, указанного в этом **Заявлении на закрытие банковского счета**.

**9.3.** Факт приема Банком **Заявления на закрытие банковского счета** подтверждается отметкой Банка на данном заявлении или путем присвоения Заявлению соответствующего статуса в Системе (если **Заявление на закрытие банковского счета** представлено в Банк по Системе в форме электронного документа).

**9.4.** Договор банковского счета считается расторгнутым с момента получения Банком заявления Клиента, указанного в п. 9.2. настоящих Правил. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме (данный порядок применяется только для клиентов – индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

**9.5.** По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил в отношении Счета Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

**9.6.** При расторжении Договора банковского счета по требованию Банка в случаях, предусмотренных законом, при наличии остатка денежных средств на Счете, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете Клиента в течение 60 (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 Клиента Банк зачисляет указанные денежные средства на специальный счет в Банке России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если Счет Клиента открыт в иностранной валюте, остаток денежных средств на Счете в иностранной валюте подлежит конвертации и переводится на специальный счет в Банке России в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на дату осуществления Банком конвертации и перевода денежных средств на специальный счет в Банке России.

В случае явки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета остаток денежных средств на Счете Клиента выдается Клиенту в валюте Российской Федерации либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента в валюте Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

**9.7.** Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

## 10. Дополнительные условия.

**10.1.** Отдельными договорами (соглашениями) Сторон могут регулироваться условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком и/или третьими лицами, начисления Банком процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, порядок электронного документооборота с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания/телекоммуникационных каналов общего доступа, в т.ч. с применением электронной подписи и/или других средств защиты информации, иные правоотношения Банка с Клиентом по вопросам обслуживания Клиента.

**10.2.** Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте. Настоящим Клиент выражает свое согласие на предоставление Банком информации и справок о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе в следующих случаях:

- с письменного согласия Клиента;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком;
- при передаче Банком указанной информации:
  - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на

уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;

- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка, включая реализацию права Банка на уступку прав требований, по договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по указанным договорам;

- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением Договора банковского счета;

- лицам, привлекаемым Банком для оказания услуг в целях исполнения Договора банковского счета;

- лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком/аффилированным лицом Банка;

- иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем.

**10.2.1.** Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в том числе биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных в Банк для заключения Договора, для совершения в рамках Договора банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в т.ч. заключенным вне рамок Договора, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и / или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договора банковского счета, совершения банковских операций, в целях исполнения Договора банковского счета, а также реализации вытекающих из заключенного Договора и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ, Договором и иными сделками, в т.ч. заключенными вне рамок Договора, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде и защиты персональных данных в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иными законными способами на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах.

Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.



Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**10.2.2.** Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» своей волей и в своем интересе дает согласие (далее – Согласие) Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, в том числе биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных в Банк для заключения Договора, для совершения в рамках Договора банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам и агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком / аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, в т.ч. заключенным вне рамок Договора, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и / или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договора банковского счета, совершения банковских операций, в целях исполнения Договора банковского счета, а также реализации вытекающих из заключенного Договора и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ, Договором и иными сделками, в т.ч. заключенными вне рамок Договора, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде и защиты персональных данных в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иными законными способами, не является тайной его частной жизни, личной и/или семейной тайной.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует в течение 10 (десяти) лет с даты предоставления настоящего Согласия (присоединения Клиента к настоящим Правилам). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 10 (десять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. В случае отзыва согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

**10.3.** Все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках настоящих Правил направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 1.5. настоящих Правил, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента, путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы, путем направления SMS-сообщений на последний известный Банку номер сотового телефона Клиента или представителя Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, номеру факса Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в подразделение Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента,

направленные Банком с использованием средств электронной связи/подвижной радиотелефонной связи, считаются доставленными Клиенту по истечении 1 (одного) календарного дня со дня направления соответствующего сообщения Клиенту, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения.

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru) считаются доставленными Клиентам по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru).

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом указанной в предыдущем абзаце настоящих Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 2 (Два) календарных дня самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

- Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 1.5 Правил, либо в Заявлении о присоединении, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Системы.

Предусмотренные настоящими Правилами заявления, уведомления, извещения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Системы в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинной электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны в случае, если такая возможность предусмотрена Договором дистанционного банковского обслуживания, а для документов, направляемых Клиентом, - также при условии, что в Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом (если иное прямо не предусмотрено соглашением Сторон).

Не могут признаваться надлежащим образом направленными Клиентом Банку заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках настоящих Правил вследствие их публикации в средствах массовой информации (в том числе в печатных изданиях), в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

Стороны пришли к соглашению о том, что порядок и способ обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, их учетом и контролем, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, по выбору Банка.

**10.4.** Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

**10.5.** Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

**10.5.1.** Заключение Договора банковского счета, иных сделок, связанных с обслуживанием и ведением Счета, осуществлением расчетов (переводов) по Счету, которые будут заключены Сторонами (в т.ч. в будущем) (далее – Иные сделки), одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом.

Заключение и исполнение Клиентом Договора банковского счета, а также Иных сделок, не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

**10.5.2.** Вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета, а также Иных сделок, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка о заключении и исполнении Договора банковского счета.

Информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением Договора банковского счета, Иных сделок, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения указанных сделок получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Банку Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных Банку и их обработку Банком.

**10.5.3.** Должностные лица, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора банковского счета, а также Иных сделок, имеют все необходимые для этого полномочия.

**10.6.** Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту.

**10.7.** В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

**10.8.** На суммы денежных средств, причитающиеся каждой из Сторон в соответствии с Договором банковского счета, а также на суммы, уплаченные до момента получения встречного исполнения, проценты, предусмотренные статьей 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и уплате не подлежат.

**10.9.** Все Приложения к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью настоящих Правил.